

**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Примечания к финансовой отчетности**

(в тысячах рублей)

**1. Основная деятельность банка**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность «Коммерческий Индо Банк» Общества 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.

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.

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.

Состав Совета Банка, Правления Банка остался без изменений. Члены органов управления не владеют долями Банка.

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

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.

В 2013 году в Российской Федерации наблюдался спад в динамике развития банковского сектора. Существуют несколько причин, объясняющих заметный спад в динамике развития банковского сектора. Во-первых, экономика РФ все глубже погружается в стагнацию. Предприятия не спешат начинать инвестиционные программы и предъявляют весьма слабый спрос на банковские кредиты. Во-вторых, Банк России продолжает политику сдерживания роста необеспеченного потребительского кредитования.

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

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО. Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, необходимых для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применяются к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 2 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). МСФО

(IAS) 27 не оказал влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не оказал влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на финансовую отчетность кредитной (МСФО (IAS) организации).

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность организации.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не

оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

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

новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевыми финансовыми инструментами, не предназначенными для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Составление 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.

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

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

Финансовая отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. российских рублях, с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2013 года.

#### **4. Принципы учетной политики**

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

По мнению Банка, применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций не повлияло существенно на финансовую отчетность Банка.

##### **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 посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

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, осуществляемые на стандартных условиях.

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, 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 долгой ценной бумаги.

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, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные рас-



ходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

*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 и 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 Банком 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 обязан использовать 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.

### **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 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.

Банк использует метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в отчете о финансовом положении на дату их получения и списание их, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по себестоимости или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

### **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.

Ниже 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);
- 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 составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально обесценения финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оце-

нивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы могут группироваться 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, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства 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 признаются путем создания резервов 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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. Решение о списании убытка принимается уполномоченными органами управления Банка.

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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия 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 совокупном доходе. 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.

#### **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.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются

какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

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.

### **Финансовые активы**

Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство Банка определяет классификацию своих инвестиций при первоначальном признании.

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются 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 применены 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, результатов 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 и убыток, отражаются в прибылях и убытках в периоде, 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 отражаются в 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 совокупном доходе в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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

### **Средства в других банках**

В составе средств в других банках показаны краткосрочные межбанковские размещения.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках 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 кредит или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим 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 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### **Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов**

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением:

а) тех в отношении, которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемы при первоначальном признании 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 Банк 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). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения модели дисконтируемых денежных потоков. 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 (клиентам и кредитным организациям). 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 прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от акти-

вов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках».

Банк не имеет договоров с третьими сторонами на приобретение кредитов.

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

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость

определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

### **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 в последствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. По мнению руководства банка: ликвидационная стоимость основных средств незначительна, справедливая стоимость приближается к остаточной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибылях и убытках в момент их понесения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания	2% в год;
Компьютеры и оборудование	10-25% в год;
Транспортные средства	10-20% в год;
Мебель	10-20% в год.

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 необходимости 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 прекращается с прекращением его признания.

### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по



стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

#### **Эксплуатация программного обеспечения**

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным 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.

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.

#### **Операционная аренда**

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

#### **Заемные средства**

Заемные средства первоначально учитываются по фактической 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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 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 с использованием метода эффективной доходности.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они не отражаются в отчете о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от [досрочного] урегулирования задолженности.

### **Обязательства перед участниками**

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества с согласия других участников путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка классифицируются как элементы собственного капитала.

### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

### **Проценты от участия в капитале, выплачиваемые участникам после отчетного периода**

Если проценты от участия в капитале, объявляются участникам после отчетного периода, такие выплаты в качестве обязательств не признаются.

Выплаты участникам утверждаются общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

### **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 тому 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 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 неамортизированной 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 возник-

новения убытков по таким обязательствам.

### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в 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 одному и тому же налоговому органу.

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

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

### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

### **Доходы по дивидендам**

Дивиденды признаются в Отчете о совокупном доходе, когда права Банка на их получение установлены.

### **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, учитывается в прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления финансовой отчетности.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с не денежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США, 44,9699 рублей за 1 ЕВРО, 0,527168 рублей за 1 индийскую рупию.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США, 40,2286 рублей за 1 ЕВРО, 0,554297 рублей за 1 индийскую рупию.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения с учетом затрат по сделке и переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

### **Активы, находящиеся на хранении**

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

### **Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

### **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 существу-

ет высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **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.

#### **Отчетность по сегментам**

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

#### **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**

Наименование показателя	2013	2012
Наличные средства	3263	3950
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	11429	30764
Корр. счета в других кредитных организациях, в том числе:		
- Российской Федерации	3848	2674
- других странах	40065	36425
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>58605</b>	<b>73813</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. Расчеты в иностранной валюте осуществляются через счета НОСТРО, открытые в HSBC BANK, STATE BANK OF INDIA.

Счета типа «Ностро» предназначены для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на 31.12.2013 года отсутствовали какие-либо ограничения по их использованию.

## **Счета и депозиты в Банке России**

<b>Наименование показателя</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1488	1329
Всего счета и депозиты в Банке России (включая обязательные резервы)	12917	32093

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено.

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 27.

### **6. Средства в других банках**

<b>Наименование показателя</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Кредиты и депозиты в других банках	634531	472118
Депозиты в Банке России	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	(1602)	(608)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>632929</b>	<b>471510</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

<b>Наименование показателя</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	608	645
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	994	(37)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	1602	608

На отчетную дату 31 декабря 2013 года средства в банках не имеют обеспечения.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банком создан резерв под обесценение (1602 тыс. руб.) по кредитам МФ ОАО «МДМ Банк», выданным на срок до 30 дней в сумме 160 000 тыс. руб.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банком создан резерв под обесценение (608 тыс. руб.) по кредиту «Международному Банку Азербайджана-Москва», выданному в сумме 5000 тыс. дол. США, обеспеченному гарантией «Международного Банка Азербайджана» (имеющего долгосрочный кредитный рейтинг Fitch, S&P/ Moody's BB+/ Ba2) в сумме 6000 тыс. долл. США. Средства в других банках не имеют обеспечения.

В 2013 и 2012 годах средства в банках по ставкам выше/ниже рыночных не размещались.

Географический анализ, а также анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 23.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 27.

**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Текущие необеспеченные</b>		
Российские государственные облигации с рейтингом Fitch, S&P/ Moody's:		
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	1090758	610635
Корпоративные облигации с рейтингом Fitch, S&P/ Moody's:		
от AAA до A- / от Aaa до A3	0	198498
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	1407895	956498
от BB+ до B- / от Ba1 до B3	70192	273794
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>2568845</b>	<b>2039425</b>

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Облигации Федерального Займа являются процентными ценными бумагами на предъявителя и имеют гарантию Министерства финансов Российской Федерации. Эти облигации имеют годовой купонный доход 6.9 – 7,05%.

Корпоративные ценные бумаги являются еврооблигациями банков и корпораций Российской Федерации с купонным доходом от 4,2% до 11.25%.

Географический анализ, а также анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 23.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 27.

**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

Наименование показателя	2013	2012
Корпоративные кредиты	217729	269188
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
Ипотечные жилищные кредиты	13662	14580
Кредиты прочим физическим лицам	12666	13436
Дебиторская задолженность	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	244057	297204
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(5517)	(4230)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>238540</b>	<b>292974</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

Наименование показателя	2013	2012
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	4230	156
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	1287	4127
Списание за счет резерва	0	(53)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря</b>	<b>5517</b>	<b>4230</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:



**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	Корпоративные кредиты	Потребительские	Ипотечные	Дебиторская задол- женность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	3817	298	115	0	4230
(Восстановление резерва) (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	1524	(122)	(115)	0	1287
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	5341	176	0	0	5517
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные в 2013 году	0	0	0	0	0

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

Наименование	Корпоративные кредиты	Потребительские	Ипотечные	за- Дебиторская долженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	103	53	0	0	156
(Восстановление резерва) (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	3714	298	115	0	4127
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	3817	298	115	0	4230
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные в 2012 году	0	53	0	0	53

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк не имеет заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 159693 тыс. рублей («крупный риск», для кредитов, превышающих 10% от капитала Банка).

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел одного заемщика с общей суммой выданных заемщику кредитов, превышающей 107858 тысяч рублей («крупный риск», для кредитов, превышающих 10% от капитала Банка). Совокупная сумма этих кредитов составляет 170000 тысяч рублей или 66,9% кредитного портфеля Банка, до вычета резервов под обесценение.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики (без учета резервов под обесценение):

Отрасль	2013		2012	
	Полная балансовая стоимость	%	Полная балансовая стоимость	%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	35000	14,34	41000	13,80
Производство пищевых продуктов, включая напитки и табак	32729	13,41	30373	10,22

**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие виды деятельности, в т.ч. лизинг	150000	61,46	170000	57,20
Физические лица	26302	10,78	27710	9,32
Просроченная задолженность	26	0,01	28121	9,46
<b>ИТОГО</b>	<b>244057</b>	<b>100,00</b>	<b>297204</b>	<b>100,00</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Потребительские кредиты
<b>Необеспеченные кредиты</b>	0	0	12602
<b>Кредиты обеспеченные</b>			
-недвижимостью	35000	13662	0
-оборудованием и транспортными средствами	150000	0	64
-прочими активами	32729	0	0
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0
<b>Итого кредитов</b>	<b>217729</b>	<b>13662</b>	<b>12666</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Потребительские кредиты
<b>Необеспеченные кредиты</b>	0	0	12959
<b>Кредиты обеспеченные</b>			
-недвижимостью	68815	14580	0
-оборудованием и транспортными средствами	170000	0	40
-прочими активами	30373	0	0
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	437
<b>Итого кредитов</b>	<b>269188</b>	<b>14580</b>	<b>13436</b>

За 31 декабря 2013 года в составе кредитов и дебиторской задолженности, обеспеченных имуществом, отражены кредиты в сумме 231455 тыс. руб., кроме того, по кредитам имеется дополнительное обеспечение в виде поручительства третьих лиц в сумме 409039 тыс. руб.

За 31 декабря 2012 года в составе кредитов и дебиторской задолженности, обеспеченных имуществом, отражены кредиты в сумме 284245 тыс. руб., кроме того, по кредитам имеется дополнительное обеспечение в виде поручительства третьих лиц в сумме 419299 тыс. руб.

Обеспечение в виде поручительства юридических или физических лиц используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

Суммы, отраженные в приведенной выше таблице, показывают стоимость кредитов и дебиторской задолженности без учета резервов под обесценение и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2013 года:

Наименование	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов гр.2-гр.3
1	2	3	4
<b>Кредиты юридическим лицам</b>			
Стандартные непросроченные	35000	0	35000
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	182729	(5341)	177388
Просроченные обеспеченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	0	0	0

**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>217729</b>	<b>(5341)</b>	<b>212388</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>			
Стандартные непросроченные	11442	0	11442
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	493	(12)	481
Просроченные обесцененные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	731	(164)	567
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>12666</b>	<b>(175)</b>	<b>12490</b>
<b>ИПОТЕКА</b>			
Стандартные непросроченные	13662	0	13662
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	0	0	0
Просроченные (проценты) обесцененные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение (реструктурированные)	0	0	0
<b>Итого ипотека</b>	<b>13662</b>	<b>0</b>	<b>13662</b>
<b>ИТОГО КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ</b>	<b>244057</b>	<b>(5517)</b>	<b>238540</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2012 года:

Наименование	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов гр.2-гр.3
1	2	3	4
<b>Кредиты юридическим лицам</b>			
Стандартные непросроченные	71373	0	71373
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	170000	(3817)	177388
Просроченные обесцененные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	27815	0	27815
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>269188</b>	<b>(3817)</b>	<b>265371</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>			
Стандартные непросроченные	12236	0	12236
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	1200	(298)	902
Просроченные обесцененные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	0	0	0
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>13436</b>	<b>(298)</b>	<b>13138</b>
<b>ИПОТЕКА</b>			
Стандартные непросроченные	0	0	0
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	14580	(115)	14465
Просроченные (проценты) обесцененные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение (реструктурированные)	0	0	0
<b>Итого ипотека</b>	<b>14580</b>	<b>(115)</b>	<b>14465</b>
<b>ИТОГО КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ</b>	<b>297204</b>	<b>(2430)</b>	<b>292974</b>

Далее представлена информация о просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Наименование	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	Вид обеспечения	Оценка обеспечения, тыс. руб.
Кредит юридического лица	0	0	-	0
Кредиты физическим лицам *)	150	0	-	0
<b>ИТОГО</b>	<b>150</b>	<b>0</b>		<b>0</b>

\*) по состоянию на 01.01.2014г. по ссуде просрочены только очередной процентный платеж в сумме 3 тыс. руб. и очередной платеж основного долга в сумме 24 тыс. руб. Просроченная задолженность погашена в рабочий день, следующий за отчетной датой.

Далее представлена информация о просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Наименование	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	Вид обеспечения	Оценка обеспечения, тыс. руб.
Кредит юридического лица *)	0	27815	недвижимость	93901
Кредит физического лица **)	305	0	-	0
<b>ИТОГО</b>	<b>305</b>	<b>27815</b>		<b>93901</b>

\*) на 01.01.2013г. имеется 1 просроченный кредит юридическому лицу, по которому сумма просроченного основного долга составила 11 435 тыс. руб., тогда как весь остаток основного долга по этому кредиту – 27815 тыс. руб. Задолженность полностью погашена заемщиком (дата последнего платежа - 04.04.2013г.).

\*\*) по состоянию на 01.01.2013г. по ссуде просрочен только процентный платеж в сумме 2 тыс. руб. Задолженность полностью погашена заемщиком (дата последнего платежа - 02.08.2013г.).

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обеспечение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение основного долга, известно ли о финансовых трудностях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора.

Географический анализ, а также анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23.

Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## 9. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Прочее	Итого
Стоимость за 31 декабря 2012 года	7164	1561	243	8968
Накопленная амортизация	(4115)	(1124)	(137)	(5376)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013 года</b>	<b>3049</b>	<b>437</b>	<b>106</b>	<b>3592</b>
Передачи	0	0	0	0
Поступления	432	0	0	432
Выбытия	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	(530)	(375)	(34)	(939)
Выбытия		0	0	0
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>2951</b>	<b>62</b>	<b>72</b>	<b>3085</b>

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Прочее	Итого
Стоимость за 31 декабря 2011 года	6544	1561	243	8348
Накопленная амортизация	(3757)	(662)	(102)	(4521)
<b>Остаточная стоимость на 1</b>	<b>2787</b>	<b>899</b>	<b>141</b>	<b>3827</b>

**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<b>января 2012 года</b>				
Передачи	0	0	0	0
Поступления	620	0	0	620
Выбытия	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	(358)	(462)	(35)	(855)
Выбытия		0	0	0
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>3049</b>	<b>437</b>	<b>106</b>	<b>3592</b>

**10. Прочие активы**

<b>Наименование показателей</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Прочие финансовые активы	74643	0
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1265	5
Гарантийный депозит	1912	1744
Расходы будущих периодов	1132	1774
Прочие нефинансовые активы	15	15
<b>Итого</b>	<b>78967</b>	<b>3539</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(2)	(1)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>78965</b>	<b>3538</b>

В составе прочих финансовых активов учтены средства в расчетах с брокерами по операциям с ценными бумагами.

В составе прочих активов 4 тыс. руб. составляют требования к Фонду социального страхования по возмещению сумм пособий, выплаченных сотрудникам банка в 2013 году.

Обесцененные денежные требования по комиссиям за 31 декабря 2013 года переклассифицированы в просроченную обесцененную дебиторскую задолженность. Создан резерв под обесценение в размере 1 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

<b>Наименование показателя</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Резерв под обесценение прочих активов	1	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	1	0
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>2</b>	<b>1</b>

За 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих активов составила 78965 тыс. руб., (за 2012 год – 3538 тыс. руб.).

Географический анализ, а также анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

**11. Средства других банков**

<b>Наименование показателей</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Корреспондентские счета других банков	5409	1000
Депозиты других банков	1825946	1697376
<b>Итого средства других банков</b>	<b>1831355</b>	<b>1698376</b>

За 31 декабря 2013 года средства банков - это счет «ЛОРО», открытый Участником в рублях в сумме 5409 тыс. руб.

За 31 декабря 2012 года средства банков - это счет «ЛОРО», открытый Участником в рублях в сумме 1000 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства других банков в сумме 1818107 тыс. руб. были привлечены от Участников: сроком свыше 3 лет по эффективной ставке от 1,493 до 1,628%.

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства других банков в сумме 1687203 тыс. руб.

были привлечены от Участников: сроком свыше 3 лет по эффективной ставке от 1,645 до 1,92%.

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость средств банков составила 1831355 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года 1698376 тыс. руб.).

Географический анализ, а также анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 27.

## 12. Средства клиентов

Наименование показателей	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие и расчетные счета юридических лиц	139963	103676
Прочие счета клиентов	0	0
Срочные депозиты юридических лиц	12203	0
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>152166</b>	<b>103767</b>

Срочные депозиты являются обеспечением по предоставленным банковским гарантиям.

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

Наименование показателей	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Торговля	64765	26142
Дипломатическое представительство	65458	0
Производство (переработка)	8371	12713
Финансы (лизинг)	611	58530
Прочее	12961	6292
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>152166</b>	<b>103677</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года расчетная, справедливая стоимость средств клиентов составляет 152166 тысяч рублей.

За 31 декабря 2013 года Банк имел 9 клиентов с остатками свыше 1000 тыс. руб. (2012г.: 12 клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 148175 тыс. руб. (2012 г.: 101586 тысяч рублей), или 97,4% (2012 г.: 97,9%) от общей суммы средств клиентов.

Географический анализ, а так же анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 27.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## 13. Прочие обязательства

Наименование показателей	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Обязательства по расчетам	1302	1095
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	38	44
<b>Итого прочие обязательства и резервы</b>	<b>1340</b>	<b>1139</b>

Географический анализ, а так же анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

## 14. Уставный капитал, доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Уставный капитал Банка полностью оплачен.

**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

В 2012 - 2013 годах участники Банка не подавали заявлений о выходе из состава участников и по информации, имеющейся в распоряжении руководства Банка, не планируют выход из состава участников в 2014 году.

За 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2014, а также на любую дату в 2012-2013 годах Банк не имел собственных долей, выкупленных у участников.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками кредитной организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль кредитной организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль кредитной организации составила 187828 тысяч рублей (2012 г.: 64748 тысяч рублей).

При этом 9391 тысяча рублей (2012г.: 3237 тысяч рублей) из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд кредитной организации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды за 2013г. выплачиваются на основании решения Общего собрания участников в сумме 44611 тысяч рублей. Дивиденды за 2012г. не выплачивались.

## 15. Прочие компоненты совокупного дохода

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в 2013г. составил отрицательную величину 74748 тысяч рублей (в 2012г.: положительная величина 116053 тысячи рублей).

## 16. Процентные доходы и расходы

Наименование показателей	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	37613	21200
Корреспондентские счета в других банках	3	3
Кредиты и дебиторская задолженность	36117	33558
Долговые финансовые активы, имеющиеся для продажи	136926	123650
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	1952
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>210659</b>	<b>180363</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(158)	(116)
Текущие (расчетные) счета	(97)	(120)
Срочные депозиты банков	(29252)	(29486)
По прочим обязательствам	0	0
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(29507)</b>	<b>(29722)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>181152</b>	<b>150641</b>



**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**17. Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами**

		31 декабря 2013				31 декабря 2012		
	доходы / расходы от продажи / погашения	Доведение до спра- ведливой стоимости	Другие доходы / расходы	Итого	доходы / расходы от продажи / погашения	Доведение до спра- ведливой стоимости	Другие до- ходы / рас- ходы	Итого
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>								
Российские государственные облигации	27301	0	0	27301	(6324)	0	0	(6324)
Корпоративные облигации	19623	0	(373)	19250	3622	0	0	3622
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>								
Российские государственные облигации	0	0	0	0	(5677)	0	4195	(1482)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами</b>	<b>46924</b>	<b>0</b>	<b>(373)</b>	<b>46551</b>	<b>(8379)</b>	<b>0</b>	<b>4195</b>	<b>4184</b>

**18. Комиссионные доходы и расходы**

Наименование показателей	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	76	55
Комиссия по расчетным операциям	2692	2005
Комиссия по выданным гарантиям	38	10
Комиссия по документарным операциям	34	67
прочие	43	74
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2883</b>	<b>2211</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	206	177
Комиссия за организацию торгов и клиринг, услуги платежных и расчетных систем	452	302
Комиссия за услуги сторонних депозитариев	126	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>784</b>	<b>479</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2099</b>	<b>1732</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**19.Административные и прочие операционные расходы**

Наименование показателей	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Расходы на персонал	24848	22293
Амортизация основных средств	939	855
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	2224	2232
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5595	4818
Расходы по операционной аренде	10233	9719
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	2474	2465
Расходы по страхованию	634	499
Прочий операционный расход	1578	1724
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>48525</b>	<b>44605</b>

Затраты на персонал включали в себя:

Расходы на заработную плату и премии	19875	17373
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	3856	3476
Прочие затраты на персонал	1117	1444
<b>Затраты на персонал</b>	<b>24848</b>	<b>22293</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**20 . Налог на прибыль**

Ниже представлена расшифровка расходов по налогу на прибыль Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Наименование показателя	2013	2012
Текущий налог на прибыль	(7132)	(29675)
Корректировка налога на прибыль по СПОД	0	0
Сторно отсроченного налога на прибыль прошлых лет	0	(839)
Расходы (экономия) по отсроченному налогу на прибыль	33	0
Расходы по налогу на прибыль за год	(7099)	(30514)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно представлять данные о налогооблагаемом доходе и самостоятельно подавать в соответствующие органы налоговые декларации.

Ставка по налогу на прибыль банков, за исключением прибыли от операций с государственными ценными бумагами, составляет: 20%, в том числе 2,0%, перечисляемые в Федеральный бюджет, 18,0 %, перечисляемые в бюджет субъектов РФ.

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20 %.

Наименование показателей	2013	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>		
Средства в других банках	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0

**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Резерв по условным обязательствам	0	0
Прочие обязательства	33	0
Итого	33	0
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Общая сумма отложенного налогового актива	33	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0
Основные средства	0	0
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	(839)
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	(839)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство/отложенный налоговый актив	33	(839)
В том числе признаваемое:	0	0
- непосредственно в капитале в связи с переоценкой основных средств	0	0
- в отчете о прибылях и убытках	33	(839)

Чистые отложенные налоговые обязательства (требования) представляют собой суммы налога на прибыль, которые могут быть зачтены против будущих налогов на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые обязательства (требования) в балансе.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные интерпретации и подвержено частым изменениям. Интерпретация этого законодательства руководством применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Последние события в Российской Федерации позволяют сделать вывод о том, что налоговые органы занимают все более консервативную позицию в интерпретации законодательства и в своих оценках, и, в результате, возникает вероятность того, что операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий, могут быть оспорены. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пени в существенном размере. Определение размера непредъявленных претензий в случае, если они возникнут, или вероятности неблагоприятного исхода событий не представляется возможным. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства и что позиции Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будут поддержаны соответствующими регулирующими органами.

## 21. Дивиденды

Дивиденды за 2012г. в отчетном периоде не объявлялись и не выплачивались.

Дивиденды за 2013г. объявлены и выплачены в мае 2014г. в сумме 44611 тыс. руб.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль кредитной организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль кредитной организации составила 187828 тысяч рублей (2012 г.: 64748 тысяч рублей). При этом 9391 тысяч рублей (2012г.: 3237 тысяч рублей) из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд кредитной организации в соответствии с законодательством

Российской Федерации. Оставшаяся часть прибыли 133826 тысяч рублей (2012г.: 61511 тысяч рублей) оставлена нераспределенной для включения в капитал Банка.

## **22. Сегментный анализ**

Банк не проводит сегментный анализ, т.к. сегментная информация должна быть представлена только в отношении компании, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех компаний, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

## **23. Управление рисками**

В процессе текущей деятельности Банк сталкивается с различными рисками. Риск является оценкой потенциальных потерь, которые может понести банк. Результат деятельности во многом зависит от своевременного установления рисков, их разумной оценки и управления ими.

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитного, рыночного, в т.ч. валютного риска и процентной ставки, риска ликвидности. Установление, оценка и управление банковскими рисками предполагают наличие методик их количественной оценки, т.е. оценки вероятности наступления неблагоприятных событий и величины сопутствующих потерь. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Контроль рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанными со своими обязанностями.

Руководство Банка считает, что представленная в рамках раскрытия стратегии управления рисками количественная информация по состоянию на отчетную дату репрезентативна в отношении размера риска Банка за отчетный период.

## **Структура управления рисками**

В целях организации эффективной системы управления рисками Банком разработана и применяется следующая структура управления рисками.

Общую ответственность за определение 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;
- проведения 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.

### **Методы, используемые для оценки рисков**

Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

При расчете процентного риска используется – Гэп-анализ, являющийся одним из распространенных способов измерения процентного риска. Гэп (разрыв) представляет собой разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Гэп рассчитывается как в абсолютном, так и в относительном выражении. Гэп в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом интервале нарастающим итогом. С помощью величины гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, проводится анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок.

В рамках Гэп-анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) гэпа. Совокупный гэп рассчитывается в пределах одного года.

Одним из методов анализа риска ликвидности в Банке является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности в Банке установлены предельно-допустимые значения избытка (дефицита) ликвидности. Такие значения отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков.

### **Подверженности рискам и причины их возникновения**

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;

- потери репутации.

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 неблагоприятных внешних событий.

### **Раскрытия количественного характера**

Представленная в рамках раскрытия стратегии управления рисками количественная информация, по состоянию на отчетные даты репрезентативна в отношении размера риска Банка за отчетные периоды.

### **Концентрация риска**

Концентрации риска в Банке возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических и других условий.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Величина конкретного вида риска, связываемого со всеми финансовыми инструментами, для которых является общей характеристикой, идентифицирующая каждую концентрацию (например, принадлежность одной отрасли, географической зоны, валюты и т.д.), указана ниже в соответствующем разделе.

### **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, а также по географическим и отраслевым сегментам. 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 или личных 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 другого участника 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 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.

Кредитный риск Банка включает риск конкретного заемщика и риск портфеля:

- это риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов в установленный условиями договора срок. Источником кредитного риска в рамках данного определения является отдельный конкретный заемщик.

- это вероятность уменьшения стоимости части активов банка, представленной суммой выданных кредитов и приобретенных долговых обязательств, либо что фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня. В данном случае источником кредитного риска является ссудный портфель банка как совокупность кредитных вложений.

### Обязательства кредитного характера

К обязательствам кредитного характера относятся:

- а) предоставление финансовых гарантий. В этом случае максимальная подверженность кредитному риску представляет собой максимальную сумму, которая подлежала бы выплате Банком при применении гарантии (в случае предъявления бенефициаром требования об уплате). Клиенты возмещают Банку проведенные платежи в соответствии с условиями договора о предоставлении гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

- б) принятие кредитного обязательства, которое не может быть отозвано в течение всего срока действия кредитного соглашения (кроме как в случае существенного неблагоприятного изменения). В этом случае за максимальную подверженность кредитному риску принимается вся величина такого обязательства. Кредитный риск в данном случае является следствием неопределенности в отношении возможности использования в будущем любой невыбранной части кредита.

### Максимальная подверженность кредитному риску

Суммой, отражающей максимальную подверженность финансового актива кредитному риску, является, как правило, его балансовая стоимость без учета имеющегося обеспечения.

В следующей таблице представлена информация о максимальном размере кредитного риска по статьям баланса.

Максимальный кредитный риск раскрывается без учета залога и других форм полученного обеспечения:

Наименование статьи активов баланса	Максимальный кредитный риск, за 31.12.2013				Максимальный кредитный риск, за 31.12.2012			
	Сумма чистой задолженности	Начисленные %	Величина резерва	Справедливая стоимость актива	Сумма чистой задолженности	Начисленные %	Величина резерва	Справедливая стоимость актива
Денежные средства и остатки на счетах в ЦБ (исключая денежные средства в кассе)	55342	0	0	55342	69863	0	0	69863
Средства в других банках	631822	2709	(1602)	632929	470659	1459	(608)	471510
Кредиты и дебиторская задолженность	243997	60	(5517)	238540	297140	64	(4230)	292974
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2533173	35672	0	2568845	2014472	24953	0	2039425



**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие активы	78967	0	(2)	78965	3539	0	(1)	3538
<b>ИТОГО</b>	<b>3543301</b>	<b>38441</b>	<b>(7121)</b>	<b>3574621</b>	<b>2855673</b>	<b>26476</b>	<b>(4839)</b>	<b>2877310</b>
Условные обязательства кредитного характера	12045	0	0	12045	30000	0	(674)	29326
<b>Общий размер кредитного риска</b>	<b>3555346</b>	<b>38441</b>	<b>(7121)</b>	<b>3586666</b>	<b>2885673</b>	<b>26476</b>	<b>(5513)</b>	<b>2906636</b>

Примечание: по финансовым инструментам, отраженным по справедливой стоимости, представленных в таблице, суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Анализ финансовых активов Банка, не учитывая полученное обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск, в разрезе отраслей представлен в следующей таблице:

Наименование отрасли экономики	Максимальный кредитный риск, (за 31.12.2013)			Максимальный кредитный риск, (за 31.12.2012)		
	Сумма чистой задолженности	Величина резерва	Справедливая стоимость актива	Сумма чистой задолженности	Величина резерва	Справедливая стоимость актива
Государственная	0	0	0	0	0	0
Финансовая	3333361	(1602)	3331759	2581406	(608)	2580798
Торговля	32729	(4022)	28707	58188	0	58188
Финансовая аренда (лизинг)	150000	(1319)	148681	170000	(3817)	166183
Управление недвижимостью	35000	0	35000	41000	0	41000
Прочие	4324	(2)	4322	3539	(1)	3538
Физические лица	26328	(176)	26152	28016	(413)	27603
<b>ИТОГО</b>	<b>3581742</b>	<b>(7121)</b>	<b>3574621</b>	<b>2882149</b>	<b>(4839)</b>	<b>2877310</b>

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Группа предоставляет данные о наличии и длительности просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечании 8.

### Обеспечение

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

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, запасов и товаров в обороте;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автомобиля.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивается дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживается рыночная стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Информация, отражающая характер и балансовую стоимость полученного обеспечения, представлена в следующей ниже таблице.

Наименование вида обеспечения	Общая стоимость обеспечения	
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
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
<b>Итого залог</b>	<b>271 948</b>	<b>454 456</b>
Поручительство	409039	419299

**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Гарантия	0	182236
Итого	680987	1055991

**Концентрация кредитного риска**

Банк управляет концентрацией кредитного риска в разрезе отраслей, регионов, заемщиков – клиентов/контрагентов.

За 31.12.2013 максимальный размер кредитного риска по отдельному заемщику составлял 311088 тыс. руб., (на 31.12.2012 – 233452тыс. руб.) без учета полученного обеспечения.

Финансовые активы Банка, подверженные кредитному риску (не учитывая полученное обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск), могут быть проанализированы в разрезе следующих географических регионов, активы отражены по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013				31 декабря 2012			
	РФ	Страны ОЭСР	Другие	Итого	РФ	Страны ОЭСР	Другие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	15277	39900	165	55342	33438	36305	120	69863
Средства в других Банках	634531	0	0	634531	472118	0	0	472118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2568845	0	0	2568845	2039425	0	0	2039425
Кредиты и дебиторская задолженность	244057	0	0	244057	297204	0	0	297204
Прочие активы	78967	0	0	78967	3539	0	0	3539
<b>ИТОГО финансовых активов</b>	<b>3541677</b>	<b>39900</b>	<b>165</b>	<b>3581742</b>	<b>2845724</b>	<b>36305</b>	<b>120</b>	<b>2882149</b>
Резервы под возможное обесценение	(7121)	0	0	(7121)	(4839)	0	0	(4839)
<b>ИТОГО справедливая стоимость</b>	<b>3534556</b>	<b>39900</b>	<b>165</b>	<b>3574621</b>	<b>2840885</b>	<b>36305</b>	<b>120</b>	<b>2877310</b>

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. 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.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Однако с целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных

**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банком размещен обязательный депозит в Центральном Банке, который на конец 2013 года составил 1488 тысяч рублей (на конец 2012 года – 1329 тысяч рублей).

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Значения этих нормативов составили:

Наименование показателя	Нормативное значение	2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности Н2	>15	784,61	628,10
Норматив текущей ликвидности Н3	>50	2111,96	385,6
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	<120	3,6	9,2

- Н2 рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования,

- Н3 рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней,

- Н4 рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	58605	0	0	0	0	58605
Средства в других банках	409208	140740	82981	0	0	632929
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	1488	0	0	0	1488
Кредиты дебиторская задолженность	108	54336	60727	123369	0	238540
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2568845	0	0	0	0	2568845
Отложенный налоговый актив	33	0	0	0	0	33
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	74643	4322	0	0	0	78965
Имущество банка	0	0	0	0	3085	3085
<b>Итого активы</b>	<b>3111442</b>	<b>200886</b>	<b>143708</b>	<b>123369</b>	<b>3085</b>	<b>3582490</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	10580	2668	81823	1736284	0	1831355
Средства клиентов	152166	0	0	0	0	152166
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2036	0	0	0	0	2036
<b>Итого обязательства</b>	<b>164782</b>	<b>2668</b>	<b>81823</b>	<b>1736284</b>	<b>0</b>	<b>1985557</b>

**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2946660</b>	<b>198218</b>	<b>61885</b>	<b>(1612915)</b>	<b>3085</b>	<b>1596933</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>2946660</b>	<b>3144878</b>	<b>3206763</b>	<b>1593848</b>	<b>1596933</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>1637831</b>	<b>1696073</b>	<b>1924991</b>	<b>1074984</b>	<b>1078576</b>	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	73813	0	0	0	0	73813
Средства в других банках	91177	152537	151864	75932	0	471510
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	1329	0	0	0	1329
Кредиты дебиторская задолженность	658	22416	152986	116914	0	292974
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2039425	0	0	0	0	2039425
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	3538	0	0	0	3538
Имущество банка	0	0	0	0	3592	3592
<b>Итого активы</b>	<b>2205073</b>	<b>179820</b>	<b>304850</b>	<b>192846</b>	<b>3592</b>	<b>2886181</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	463009	117651	75932	1041784	0	1698376
Средства клиентов	103677	0	0	0	0	103677
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	556	3927	0	1069	0	5552
<b>Итого обязательства</b>	<b>567242</b>	<b>121578</b>	<b>75932</b>	<b>1042853</b>	<b>0</b>	<b>1807605</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1637831</b>	<b>58242</b>	<b>228918</b>	<b>(850007)</b>	<b>3592</b>	<b>1078576</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>1637831</b>	<b>1696073</b>	<b>1924991</b>	<b>1074984</b>	<b>1078576</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>1696287</b>	<b>1063523</b>	<b>1166489</b>	<b>855809</b>	<b>859636</b>	

**Процентный риск**

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

**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах 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 приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

Активы	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	6,4	4,2	-	4,9	4,2	-
Кредиты и авансы клиентам	13,0	8,6	-	12,7	10,0	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,0	6	-	7,6	4,2	-
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	-	1,6	-	6	1,8	-
Текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
Депозиты клиентов	-	-	-	-	-	-

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 и вкладчиков.

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 16144 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 16144 тыс. руб.

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

**Валютный риск**

Валютный риск – риск потери части доходов или капитала при неблагоприятном изменении валютного курса. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обя-

**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

зательств, 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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам составила:

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	17157	41283	53	112	58605
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1488	0	0	0	1488
Средства в других банках	549948	82981	0	0	632929
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	832438	1736407	0	0	2568845
Кредиты и дебиторская задолженность	197408	41132	0	0	238540
Отложенный налоговый актив	33	0	0	0	33
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие активы	4676	74289	0	0	78965
Имущество банка	3085	0	0	0	3085
<b>Итого активы</b>	<b>1606233</b>	<b>1976092</b>	<b>53</b>	<b>112</b>	<b>3582490</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	5409	1825946	0	0	1831355
Средства клиентов	75308	76838	20	0	152166
Текущее обязательство по налогу на прибыль	696	0	0	0	696
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1323	0	15	2	1340
<b>Итого обязательства</b>	<b>82736</b>	<b>1902784</b>	<b>35</b>	<b>2</b>	<b>1985557</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013 год</b>	<b>1523497</b>	<b>73308</b>	<b>18</b>	<b>110</b>	<b>1596933</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 год</b>	<b>904095</b>	<b>174392</b>	<b>18</b>	<b>71</b>	<b>1078576</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	36812	36881	48	72	73813
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1329	0	0	0	1329
Средства в других банках	91177	380333	0	0	471510
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	610634	1428791	0	0	2039425
Кредиты и дебиторская задолженность	249941	43033	0	0	292974
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие активы	3538	0	0	0	3538
Имущество банка	3592	0	0	0	3592

**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<b>Итого активы</b>	<b>997023</b>	<b>1889038</b>	<b>48</b>	<b>72</b>	<b>2886181</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1000	1697376	0	0	1698376
Средства клиентов	86393	17267	17	0	103677
Текущее обязательство по налогу на прибыль	3739	0	0	0	3739
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1796	3	13	1	2003
<b>Итого обязательства</b>	<b>92928</b>	<b>1714646</b>	<b>30</b>	<b>1</b>	<b>1807605</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 год</b>	<b>904095</b>	<b>174392</b>	<b>18</b>	<b>71</b>	<b>1078576</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 год</b>	<b>807069</b>	<b>52198</b>	<b>292</b>	<b>77</b>	<b>859636</b>

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах, по отношению к российскому рублю на прибыль или убыток (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) и на капитал, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2013г.			За 31 декабря 2012г.		
	Изменения в валютном курсе	Воздействие на прибыль или убыток тыс. руб.	Воздействие на собственные средства тыс. руб.	Изменения в валютном курсе	Воздействие на прибыль или убыток тыс. руб.	Воздействие на собственные средства тыс. руб.
Укрепление доллара США на 5%	1,636	+5718	+5718	1,5186	+4091	+4091
Ослабление доллара США на 5%	1,636	-5718	-5718	1,5186	-4091	-4091
Укрепление евро на 5%	2,248	+1	+1	2,0114	+7	+7
Ослабление евро на 5%	2,248	-1	-1	2,0114	-7	-7

**Примечание:** При расчете изменений в валютном курсе использовались курсы валют:

-доллар США по состоянию за 31.12.2013 – 32,7292 руб.;

-евро по состоянию за 31.12.2013 – 44,9699 руб.;

-доллар США по состоянию за 31.12.2012 – 30,3727 руб.;

-евро по состоянию за 31.12.2012 – 40,2286 руб.

**Ценовой риск**

Прочий ценовой риск возникает по финансовым инструментам в связи с изменениями, например, курса акций. Примером финансового инструмента, приводящего к возникновению риска курса акций, является владение долевыми ценными бумагами другой организации. На справедливую стоимость такого финансового инструмента влияют изменения рыночной цены этих долевыми ценных бумаг.

**Операционный риск**

Операционный риск – риск потерь в результате ошибок в действиях персонала, нарушений

нормального функционирования информационных, технологических и других систем банка и его внутренних бизнес – процессов, а также вследствие воздействия находящихся вне контроля банка внешних событий, связанных с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка;
- снижением рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору, предварительной проверки, реализацией мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

## **24. Управление капиталом**

Управление капиталом кредитной организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 1596933 тысяч рублей (2012 год: 1078576 тысяч рублей). Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе. Кредитная организация ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов кредитной организации, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Наименование	За 31.12.2013	За 31.12.2012
Основной капитал	1483821	897775
Дополнительный капитал	112118	184333
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1595939</b>	<b>1082108</b>

За 31.12.2013 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составило 54,55% (за 31.12.2012 года – 48,8%). Нормативное требование – min 10%.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:



**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	Фактический за 31.12.2013	Фактический за 31.12.2012
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>1671681</b>	<b>962523</b>
Уставный капитал	1115267	593970
Нераспределенная прибыль	556414	368553
<b>Капитал 2-го уровня</b>	<b>(78748)</b>	<b>116053</b>
Фонд переоценки	(74748)	116053
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>1596933</b>	<b>1078576</b>

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

## **25. Условные обязательства**

### **Судебные разбирательства**

В судебных разбирательствах в 2013 и 2012 годах Банк не участвовал.

### **Налоговое законодательство.**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, кредитная организация не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. По состоянию за 31 декабря 2013 года банк считает, что у кредитной организации не существуют потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть дополнительно начислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

### **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 помещения

составит в 2014 году 11500 тысяч рублей. Расходы по аренде помещений за 2013 год составили 10233 тысяч рублей.

### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства кредитной организации по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами кредитной организации от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов кредитная организация потенциально подвержена 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 соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Кредитная организация контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Информация по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года о наличии у Банка обязательств кредитного характера представлена ниже:

Наименование показателя	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Неиспользованные кредитные линии	0	30000
Гарантии выданные	12045	0
- в т.ч. обеспеченные денежными депозитами в размере 100%	12045	0
Импортные аккредитивы	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	(674)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>12045</b>	<b>29326</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

Наименование показателя	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Рубли	12045	30000
Доллары	0	0
<b>Итого</b>	<b>12045</b>	<b>30000</b>

### **26. Заложенные активы**

Заложенные активы в банке отсутствуют.

### **27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен фи-

нансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Справедливая оценочная стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения. При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, хотя эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

#### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### **Средства в финансовых учреждениях.**

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Справедливая оценочная стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

По мнению руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### **Кредиты и авансы клиентам.**

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение (возможные потери). Справедливая оценочная стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### **Заемные средства.**

Справедливая оценочная стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отраже-

**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ния текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Наименование показателя	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	58605	58605	73813	73813
Средства в других банках	632929	632929	471510	471510
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	2568845	2568845	2039425	2039425
Кредиты и дебиторская задолженность	238540	238540	292974	292974
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	1831355	1831355	1698376	1698376
Средства клиентов	152166	152166	103677	103677

## 28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может 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 всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со своими участниками и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки за 31 января 2013 года, а также доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал
Кредиты (договорная процентная ставка 10%)	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Процентный доход за год	0	7
Средства других банков на счете ЛОРО в рублях (договорная процентная ставка 0%)	5409	0
Средства других банков в долларах США (договорная процентная ставка 1,493-1,628%)	1825946	0
Процентный расход за год	29251	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(130904)	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

**Коммерческий Индо Банк (ООО)**

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	0	177

Ниже указаны остатки за 31 января 2012 года, а также доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал
Кредиты (договорная процентная ставка 10%)	0	177
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Процентный доход за год	0	39
Средства других банков на счете ЛОРО в рублях (договорная процентная ставка 0%)	1000	0
Средства других банков в долларах США (договорная процентная ставка 1,493-1,628%)	1697376	0
Процентный расход за год	29364	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	106811	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	0	578

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

Наименование показателя	2013	2012
Заработная плата	13182	11525
Вознаграждения по итогам года	0	0
Другие краткосрочные вознаграждения	3874	4024
Другие долгосрочные вознаграждения и выплаты	56	58

Другие краткосрочные вознаграждения включают в себя выплаты по отпускам, льготы в неденежной форме (например, медицинское страхование, 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 ими трудовой деятельности.

**29. События после отчетного периода**

Общее годовое собрание участников Банка проведено 30 апреля 2014 года, по результатам

которого принято решение направить нераспределенную прибыль за 2013 год на выплату дивидендов в сумме 44611 тысяч рублей, в резервный фонд в размере 5% чистой прибыли в сумме 9391 тысяч рублей, оставшуюся часть чистой прибыли в размере 133826 тысяч рублей оставить нераспределенной для включения в капитал банка.

По мнению Руководства, после отчетного периода не произошло событий, которые имели существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

### **30. 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 включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных, 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

Заместитель Президента

  
К.Баскаран



Главный бухгалтер

  
Алексеева А.В.

Пронумеровано, прошнуровано

И скреплено печатью 57 листов

Генеральный директор

ООО «Новая аудиторская компания»



Меркулова О.А.

