

Закрытое акционерное общество «Дем-Га-аудит»

127051, г. Москва, пер. Сухаревский М., д.9, стр.1, тел. 643-75-29, E-mail: demga60@mail.ru
ОРНЗ 11206003893 от 17.02.2012 в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП ААС

Исх. № 04.04.13 / 42-3
от 04 апреля 2013г.

Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности «Коммерческий банк Индии» Общества с ограниченной ответственностью

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Участникам
«Коммерческий банк Индии»
Общества с ограниченной ответственностью**

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

Полное наименование	Закрытое акционерное общество «Дем-Га-аудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «Дем-Га-аудит»
Государственный регистрационный номер: - Московской регистрационной Палатой; - Управлением МНС России по г. Москве	№ 118.249 от 19.01.1995г. № 1037739260976 от 28.01.2003г.
Местонахождение	127051, г. Москва, пер. Сухаревский М., д.9, стр.1
Членство в аккредитованной саморегулируемой организации аудиторов	ОРНЗ № 11206003893 от 17.02.2012 г. в реестре аудиторов и аудиторских организаций некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации «Коммерческий банк Индии» Общество с ограниченной ответственностью, за период с 01 января по 31 декабря 2012 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2013 года:

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

2. Пояснительной записки к годовому отчету за 2012 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации «Коммерческий банк Индии» Общество с ограниченной ответственностью по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заместитель генерального директора
ЗАО «Дем-Га-аудит»



Г.В. Матвеев

(Квалификационный аттестат
№ 01-000381 выдан 23.01.2012
СРО НП АПР)

“04” апреля 2013 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	71649603	1037711012998	3446	044525500

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	3950	4147
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32093	14466
2.1	Обязательные резервы	1329	1709
3	Средства в кредитных организациях	39099	10914
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	764631	606760
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2039425	1632919
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	88143
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3592	3827
9	Прочие активы	3391	23979
10	Всего активов	2886181	2385155
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1688203	1424677
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	103605	90091
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	15123	7294
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	674	102
18	Всего обязательств	1807605	1522164
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	593970	593970
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	15190	9912
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	116053	-34784
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	288615	188332
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	64748	105561
27	Всего источников собственных средств	1078576	862991

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	30000	14015
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент

Матхур С.К.

Главный бухгалтер

Алексеева А.В.



Банковская отчетность

Код территории по OKATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	71649603	1037711012998	3446	044525500

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации Коммерческий банк Индии (Общество с ограниченной ответственностью)

Коммерческий банк Индии (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	180011	161124
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	21400	18923
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	33009	25822
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	125602	116379
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	29722	19952
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	29486	19852
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	236	100
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	150289	141172
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-4662	-802
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-341	-1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	145627	140370
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1541	1754
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-6838	-5450
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3133	2673
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4047	7216
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	3144	3819
13	Комиссионные расходы	479	437
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0

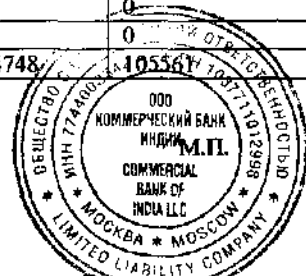
Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	-102
17	Прочие операционные доходы	29	216
18	Чистые доходы (расходы)	139028	150059
19	Операционные расходы	42140	34071
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	96888	115988
21	Начисленные (уплаченные) налоги	32140	10427
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	64748	105561
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	64748	105561

Президент

Матхур С.К.

Главный бухгалтер

Алексеева А.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	71649603	1037711012998	3446	044525500

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации Коммерческий банк Индии (Общество с ограниченной ответственностью)

Коммерческий банк Индии (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	861782.0	216794	1076802.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	593970.0	0	593970.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	593970.0	0	593970.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	9912.0	5278	15190.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	257900.0	211516	467642.0
1.5.1	прошлых лет	188332.0	100283	288615.0
1.5.2	отчетного года	69568.0	111233	179027.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	52.4	X	48.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	904.0	4609	5513.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	801.0	4037	4838.0

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1.0	0	1.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	102.0	572	674.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10691, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 4077;

1.2. изменения качества ссуд 5671;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2;

1.4. иных причин 941.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6654, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 53;

2.2. погашения ссуд 985;

2.3. изменения качества ссуд 5323;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 184;

2.5. иных причин 138.

Президент

Матхур С.К.

Главный бухгалтер

Алексеева А.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	71649603	1037711012998	3446	044525500

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации Коммерческий банк Индии (Общество с ограниченной ответственностью)

Коммерческий банк Индии (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

Процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	48.8	53.7
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0.0	0.0	0.0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	628.1	866.0
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	385.6	1800.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	9.2	25.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 21.7 Минимальное 0.1	Максимальное 22.9 Минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	187.7	194.5

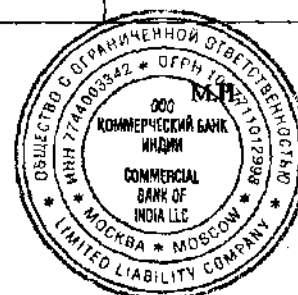
Номер п/п	Наименование показателя	Норматив- ное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Президент

Матхур С.К.

Главный бухгалтер

Алексеева А.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	71649603	1037711012998	3446	044525500

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации Коммерческий банк Индии (Общество с ограниченной ответственностью)

Коммерческий банк Индии (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	89043	80377
	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	179626	166386
1.1.2	Проценты уплаченные	-24871	20098
1.1.3	Комиссии полученные	3144	3819
1.1.4	Комиссии уплаченные	-479	437
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	4250	78
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-9468	-6
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7180	-4543
1.1.8	Прочие операционные доходы	30	33
1.1.9	Операционные расходы	-41282	33251
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-29087	-31604
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	217385	397344
	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	380	128
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-189006	260460
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	14752	21890
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	374306	94291
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	17096	20807
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-143	-232
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	306428	477721
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	98199	-786964
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-356714	102304
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	110060	-3255
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-103155	225490

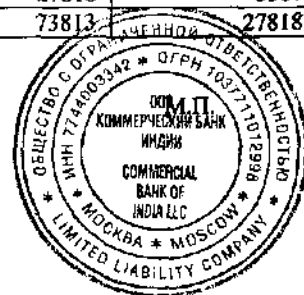
Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	620	-1610
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	186
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-250990	-463849
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-9443	8558
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	45995	22431
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	27818	5387
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	73813	27818

Президент

Матхур С.К.

Главный бухгалтер

Алексеева А.В.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
«КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ИНДИИ» ООО
ЗА 2012 ГОД**

Существенная информация о кредитной организации

«Коммерческий банк Индии» ООО (регистрационный номер 3446) (далее – Банк) учрежден 5 ноября 2003 г. как совместное предприятие двух коммерческих банков Республики Индия с государственным участием – Государственного Банка Индии (доля государства в уставном капитале – 59,41%) и Банка Канара (доля государства в уставном капитале – 73,17%).

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 2011 – 2012 финансовый год (по состоянию на 31.03.2012 г.):

Кредитный портфель	170 531 млн. долл. США
Инвестиционный портфель	61 366 млн. долл. США
Валюта баланса по активам	262 510 млн. долл. США
Объем депозитов	205 140 млн. долл. США
Капитал	16 501 млн. долл. США
Чистая прибыль	2 302 млн. долл. США
Доходность активов	0,88%
Доходность капитала	14,36%
Показатель достаточности капитала (согласно требованиям Базель-II)	13,86%

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 14097 филиала на территории Индии и 173 зарубежных филиалов и представительств.

Помимо Банка в группу Государственного Банка Индии входят еще 29 банков, зарегистрированных как на территории Индии, так и за ее пределами.

Кроме того, Государственный Банк Индии владеет 50-процентными долями в уставных капиталах двух финансовых компаний.

По состоянию на 01.01.2013 г. в состав Совета директоров «Коммерческого банка Индии» ООО входили следующие лица:

1. г-н Хемант Говиндбхаи Контрактор – Председатель Совета директоров;
2. г-жа Арчана Бхаргава – Заместитель председателя Совета директоров;
3. г-н Раджан Сринивасан – Член Совета директоров;
4. г-н Сантханам Сринивасан – Член Совета директоров;
5. г-н Сунит Кумар Матхур – Член Совета директоров.

В течение 2012 г. в состав Совета директоров Банка вносились следующие изменения:

01.03.2012 г. – Совета директоров Банка покинули его члены г-н Раджив Пал Сингх и г-н Анандмуртхи Дхармапури Сарвотхама Рао. На их место были назначены г-н Раджан Сринивасан и г-н Сантханам Сринивасан соответственно.

По состоянию на 01.01.2013 г. в состав Исполнительного комитета «Коммерческого банка Индии» ООО входили следующие лица:

1. г-н Матхур Сунит Кумар – Председатель Исполнительного комитета Банка;
2. г-н Кесаван Баскаран – Член Исполнительного комитета Банка;
3. г-жа Алексеева Анастасия Викторовна – Член Исполнительного комитета Банка;
4. г-жа Поташёва Наталия Львовна – Член Исполнительного комитета Банка.

В течение 2012 г. в состав Исполнительного комитета Банка вносились следующие изменения:

16.01.2012 г. – член Исполнительного комитета Банка г-жа Григоренко Любовь Степановна покинула свой пост. На ее место была назначена г-жа Алексеева Анастасия Викторовна.

В течение 2012 г. пост Президента (единоличного исполнительного органа) Банка занимал г-н Матхур Сунит Кумар.

В течение 2012 г. долями «Коммерческого банка Индии» ООО не владели ни члены Совета директоров, ни члены Исполнительного комитета, ни Президент Банка.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России) регистрационный номер №3346 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 денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;

осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;

кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдачу банковских гарантий;

осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

иные виды деятельности, для осуществления которых не требуются лицензии Банка России.

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.

Внутренними структурными подразделениями Банка являются: Подразделение клиентских операций; Подразделение бухгалтерского учета и отчетности; Подразделение кассовых операций; Служба внутреннего контроля; Кредитное подразделение; Подразделение международных расчетов и валютного контроля; Казначейство; Подразделение корреспондентских счетов; Подразделение финансового мониторинга и внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; IT подразделение; Юридическое подразделение.

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

Банку не присваивались международные рейтинги и рейтинги российских рейтинговых агентств.

Ситуация в российской экономике в 2012г. была достаточно стабильной, что предопределило в целом позитивную динамику развития банковского сектора. Банк осуществлял операции в Российской Федерации на фоне некоторого замедления экономического роста, что явилось одним из факторов снижения темпов роста корпоративного кредитования в России, при этом многие банки перераспределили ресурсы на рынок потребительского кредитования. Бюджет России в 2012г. исполнен с профицитом, безработица составила 5,6% населения, инфляция несколько возросла (с 6,1% в 2011г. до 6,6% в 2012г.). На фоне усиливающейся нестабильности в глобальной экономике, главным образом – в еврозоне, экономика России сохраняет положительные краткосрочные перспективы развития.

Руководство Банка планирует в целях развития Банка:

- активизировать и завершить в течение года процесс увеличения уставного капитала Участниками Банка;
- способствовать увеличению объемов индийско-российской двухсторонней торговли;
- участвовать в финансировании высококачественных российских заемщиков, как посредством синдицированного кредитования, так и рамках двухсторонних сделок;
- начать выпуск гарантий в пользу таможенных органов по поручению клиентов Банка;
- совместно с ведущими российскими банками содействовать проведению операций торгового финансирования, устранять препятствия в индийско-российской двухсторонней торговле;
- предоставлять клиентам более выгодные условия путем проведения валютнообменных операций через ММВБ;
- внедрять новые банковские технологии для повышения качества обслуживания клиентов;
- развивать новые схемы привлечения средств клиентов для более полного удовлетворения их требований;
- развивать технологии перевода денежных средств физических лиц без открытия счета.

По состоянию на 1 января 2012 года активы Банка составили 2385 млн. рублей, по состоянию на 1 января 2013 года – 2886 млн. рублей, рост составил 21%. Наиболее существенные изменения претерпели следующие статьи баланса Банка:

- чистая ссудная задолженность значительно возросла с 607 млн. рублей на 1 января 2012 г. до 765 млн. руб. на 1 января 2013г. (рост составил 26%);
- произошел существенный рост портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи с 1633 млн. рублей до 2039 млн. рублей (рост составил 25%);
- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 01 января 2013г. отсутствует (на 01 января 2012г. - 88 млн. руб.);
- привлеченные средства кредитных организаций выросли с 1425 млн. рублей до 1688 млн. рублей (рост составил 18,5%);
- привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выросли с 90 млн. рублей до 104 млн. рублей (рост составил 15%);
- положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 116 млн. рублей, в то время как на предшествующую отчетную дату переоценка составляла отрицательную величину, а именно 35 млн. рублей;
- нераспределенная прибыль прошлых лет увеличилась с 188 млн. рублей до 289 млн. рублей (рост составил 53%);
- неиспользованная прибыль за отчетный период снизилась с 106 млн. рублей до 65 млн. рублей (снижение на 39%).

Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

Основными источниками доходов Банка являются инвестиционные операции на рынке ценных бумаг за счет собственных и привлеченных средств, межбанковское кредитование и кредитование физических и юридических лиц, банковские услуги.

Банк осуществляет вложения в государственные долговые ценные бумаги, которые на постоянной основе котируются на российском организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) и еврооблигации, которые котируются на международных рынках (Ирландская, Лондонская и Люксембургская фондовые биржи), а именно:

- облигации федерального займа;
- облигации регионов и муниципальных образований, имеющих международные рейтинги не ниже Baal (Moody's) и аналогичных рейтингов S&P и Fitch Ratings;
- еврооблигации российских корпоративных эмитентов, имеющих международные рейтинги не ниже Baal (Moody's) и аналогичных рейтингов S&P и Fitch Ratings;
- еврооблигации крупнейших российских коммерческих банков, имеющих международные рейтинги не ниже BB- (S&P)/Ba3 (Moody's)/BB-(Fitch Ratings).

В виду отсутствия у Банка лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг все операции с ценными бумагами Банк проводил через брокеров – ОАО «Банк Москвы» (лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 29.11.2000 № 077-03211-100000 и депозитарной деятельности от 04.12.2000 № 177-03193-000100) и ЗАО «ЮниКредит Банк» (лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 25.04.2003 № 177-06561-100000 и депозитарной деятельности от 25.04.2003 № 177-06564-000100).

Информация о динамике вложений Банка в ценные бумаги с 01.01.2012 по 01.01.2013 в разрезе категорий учета и целей вложений представлена в таблице:

Отчетная дата	Вложения в ценные бумаги			Переоценка		Резервы, тыс. руб.	Валюта баланса, тыс. руб.
	ЦБ всего, тыс. руб.	ЦБ/Активы, %	в разрезе категорий учета и целей вложений	Положительная переоценка,	Отрицательная переоценка,		

			ЦБ для продажи, тыс. руб.	ЦБ, удерживаем ые до погашения, тыс. руб.	ЦБ, не погашенн ые в срок, тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.		
01.01.2012	1 755 846	73.62%	1 667 703	88 143	0	10 526	45 310	0	2 385 155
01.01.2013	2 155 478	74.68%	2 155 478	0	0	116 743	690	0	2 886 181

В 2012 году все ценные бумаги, относящиеся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» оценивались по текущей (справедливой) стоимости и включались в расчет величины рыночного риска. Облигации федерального займа и долговые обязательства субъектов Российской Федерации переоценивались Банком на основании средневзвешенных цен по итогам торгов на ЗАО ФБ ММВБ, в то время как еврооблигации переоценивались на основании средней цены закрытия рынка по данным информационной системы Блумберг (Bloomberg NSMA). Результат от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, использовался Банком в целях расчета величины собственных средств (капитала).

В 2012 году все ценные бумаги, относящиеся к категории «удерживаемые до погашения», на основе профессионального суждения были классифицированы в I категорию качества, без формирования резерва.

По состоянию на 01.01.2013г. в структуре портфеля ценных бумаг Банка отсутствовала категория «ценные бумаги, не погашенные в срок».

Переклассификация ценных бумаг по оценочным категориям в 2012 году Банком не осуществлялась.

Сведения о вложениях Банка в ценные бумаги (без учета переоценки) в разрезе субъектов-эмитентов приведены в таблице:

№	Наименование	Сумма (тыс. руб.) (на 01.01.2013)	% в портфеле ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.) (на 01.01.2012)	% в портфеле ценных бумаг
1	Долговые обязательства Российской Федерации	581 345	30.23	520 035	29.62
2	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	97 743	5.56
3	Прочие долговые обязательства нерезидентов	1 342 027	69.77	1 138 068	64.82
	ИТОГО	1 923 372	100.0	1 755 846	100.0

В качестве метода оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применялся метод ФИФО, при котором с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска осуществлялось списание по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

При подготовке к годовому отчету по состоянию на 01.01.2013 проведена сверка ценных бумаг, отраженных в учете Банка по главе Д «Счета депо» с выписками по счетам депо, предоставленным депозитариями ОАО «Банк Москвы» и ЗАО «ЮниКредит Банк», расхождений не установлено.

Операции с ценными бумагами оказали существенное влияние на величину прибыли банка в 2012 году. Финансовый результат от операций с ценными бумагами в разрезе видов операций представлен в следующей таблице:

№ п/п	Показатели финансового результата	тыс. руб.	
		прибыль (+), убыток (-) за 2012 год	прибыль (+), убыток (-) за 2011 год
1	Прибыль, полученная от вложений в ценные бумаги (процентные доходы/расходы), в т.ч.:	125 602.3	116 379.4

1.1.	НКД по вложениям в долговые обязательства нерезидентов	76 081.2	57 058.0
1.2	Дисконт по вложениям в долговые обязательства нерезидентов	436.9	4 148.3
1.3	НКД по вложениям в долговые обязательства РФ	39 980.0	40 472.1
1.4.	НКД по вложениям в долговые обязательства субъектов РФ	7 736.5	14 100.3
1.5	Дисконт по вложениям в долговые обязательства РФ	1 367.7	600.7
2	Прибыль/убыток от операций с ценными бумагами РФ	- 15 360.3	- 5 443.7
3	Прибыль/убыток от операций с ценными бумагами нерезидентов	3 622.8	1 748.5
4	Прибыль/убыток от операций с ценными бумагами субъектов РФ	3 358.8	0
Итого, финансовый результат от операций с ценными бумагами		117 223.6	86 210.3
Справочно: Прибыль Банка (до налогообложения)		96 888.0	115 988.0

Кредитные операции являлись вторыми по объемам деятельности (после ценных бумаг) направлением развития Банка в отчетном году.

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

тыс. рублей

Показатель	01.01.2013	Удельный вес (%)	01.01.2012	Удельный вес (%)
Межбанковские кредиты	470 667	61.17	431 261	70.98
Кредиты юридическим лицам	270 851	35.20	170 171	25.16
в т.ч. просроченные ссуды	11 435	1.49	17 290	2.85
Кредиты физическим лицам	27 950	3.63	6 129	1.01
в т.ч. просроченные ссуды	0	0	37	0.01
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	769 468	100	607 561	100
РВПС	4 837	-	801	-
Итого чистая ссудная задолженность	764 631	100	606 760	100

В динамике наблюдается увеличение суммы ссудной и приравненной к ней задолженности с 607 561 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2012 до 769 468 тыс. рублей на 01.01.2013 прежде всего за счет увеличения суммы кредитов юридическим и физическим лицам. Объем потребительских кредитов возрос в 4,6 раза.

В отчетном 2012 году произошло следующее движение средств по счетам учета просроченных ссуд:

- вынесено на счета просроченных ссуд 9 886 тыс. рублей,
- погашено заемщиками просроченных ссуд 15 725 тыс. руб. (в т.ч. 4 285 тыс. руб. ссуд в валюте Российской Федерации и 355,3 тыс. долларов США, пересчитанных по курсу на 01.12.2012г. 32,1961 рубля за 1 доллар США (ссуда вынесена на счет просроченных ссуд в 2011г.)),

- списано за счет резерва на возможные потери по ссудам 53 тыс. руб. (потребительский кредит).

На 01.01.2013 г. удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссуд составил 1,49% (на 01.01.2012г. - 2,9%).

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

тыс. рублей

Виды экономической деятельности:	01.01.2013	Удельный вес (%)	01.01.2012	Удельный вес (%)
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	42 661	15.75	28 985	17.03
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий	0	0	19 440	11.42
Производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	58 188	21.48	29 550	17.37

Прочие виды деятельности (в т.ч. лизинг)	170 000	62.77	92 196	54.18
ИТОГО:	270 851	100%	170 171	100%

Структура просроченной задолженности (с учетом общего объема требований к заемщикам по основному долгу) по срокам погашения и величина резерва на возможные потери по ссудам по ней по состоянию на 01.01.2013г. представлена в таблице:

тыс. рублей

Показатель	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчетный РВПС	Расчетный РВПС с учетом обеспечения
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	27 815	27 815	0
Кредиты физическим лицам	304	-	-	-	0	0

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка классифицированной по категориям качества на 01.01.2013г. приведена в таблице:

тыс. рублей

Показатель	Всего	Категория качества								
		I	Удельный вес (%)	II	Удельный вес (%)	III	Удельный вес (%)	IV	V	Удельный вес (%)
Межбанковские кредиты	470 667	318 803	67.7	151 864	32.3	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	270 851	73 036	27.0	170 000	62.8	-	-	-	27 815	10.2
Кредиты физическим лицам	27 950	12 478	44.7	14 742	52.7	730	2.6	-	-	-

Структура резерва на возможные потери по ссудам представлена по состоянию на 01.01.2013г. в таблице:

тыс. рублей

Показатель	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Категория качества							
			I	II	Удельный вес (%)	III	Удельный вес (%)	VI	V	Удельный вес (%)
Межбанковские кредиты	1 519	608	-	608	100	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	33 815	3 817	-	3 817	100	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	444	413	-	117	28.3	296	71.7	-	-	-

Основная часть РВПС сформирована по межбанковским кредитам и кредитам юридических лиц по ссудам II категории качества. Резерв на возможные потери по ссудам V категории не создавался в связи с наличием достаточного обеспечения.

Операции кредитования оказали существенное влияние на величину прибыли банка в 2012 году. Финансовый результат от операций кредитования в разрезе видов операций представлен в таблице:

№ п/п	Показатели финансового результата	за 2012 год	за 2011 год
-------	-----------------------------------	-------------	-------------

1.1.	Процентные доходы по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0.0	0.0
1.2	Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	31494.0	23 901.0
1.3	Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам	62.0	102.0
1.4.	Процентные доходы по предоставленным кредитам физическим лицам-нерезидентам	1 453.0	433.0
1.5	Процентные доходы по предоставленным кредитным организациям	20 819.0	18 923.0
1.6	Штрафы, пени, неустойки	581.0	1 386.0
	Итого, получено процентных доходов от операций кредитования	54 409.0	44 745.0
	Справочно: Прибыль Банка (до налогообложения)	96 888.0	115 988.0

Процентные доходы по операциям кредитования увеличились в 2012 году на 21.6%, при этом основной составляющей роста явилось увеличение процентных доходов по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям с 23.9 млн. рублей до 31.5 млн. рублей (рост на 31.8%). Рост процентных доходов по операциям кредитования произошел из-за увеличения объемов операций по этому направлению деятельности, несмотря на некоторое снижение процентных ставок по выданным кредитам.

Общая сумма обязательств Банка на 01.01.2013 года составляет 1808 млн. рублей, что составляет 62,6% валюты Баланса банка (на 01.01.2012 - 1522 млн. рублей, или 63,8% валюты Баланса банка). Основная сумма обязательств приходится на заемные денежные средства в иностранной валюте, полученные от учредителей - Государственного Банка Индии и Канара Банка (1687 млн. рублей или 93% от суммы обязательств; по состоянию на 01.01.2012г. - 1370 млн. рублей или 90% от суммы обязательств; рост заемных средств полученных от учредителей составил 23%).

По состоянию на 01.01.2013 средства, привлеченные на внутреннем межбанковском рынке, отсутствуют (на 01.01.2012г. - 55 млн. рублей или 3,6% от общей суммы привлеченных средств).

Средства клиентов банка юридических лиц составляют 103,6 млн. рублей или 5,7% от общей суммы привлеченных средств (на 01.01.2012г. - 90 млн. рублей или 5,9% от общей суммы привлеченных средств; рост составил 15%).

Прочие обязательства в размере 15,1 млн. рублей или 0,8% от общей суммы привлеченных средств представлены, в том числе, начисленными к уплате процентами (10,2 млн. рублей, на 01.01.2012г. - 5,4 млн. руб.), налогом на прибыль к уплате (3,8 млн. рублей, на 01.01.2012г. - 0,8 млн. руб.).

Собственные средства (капитал Банка) по состоянию на 01.01.2013 года составляет 1078,6 млн. рублей или 37,4% валюты баланса Банка, на 01.01.2013 года капитал составил 863,0 млн. рублей или 36,2% валюты баланса Банка. Значение коэффициента достаточности общего капитала превышает минимальное значение 10% и составляет 48,8% на 01.01.2013г. и 53,7% на 01.01.2012г.

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

По состоянию на 01.01.2013г. общая сумма привлеченных средств от Государственного Банка Индии составила 33 млн. долл. США или 55,4% от общей суммы обязательств Банка. Привлечение осуществлялось на срок не менее 3-х лет. Погашение будет осуществляться в сроки, установленные договорами, первый из которых наступает 29.01.2013г. (15 млн. долл. США) (на момент составления годового отчета (19 марта 2013г.) договор на привлечение 15 млн. долл. США перезаключен на срок более 3-х лет), следующий 01.04.2013г. (1,2 млн. долл. США), третий 28.07.2013г. (2,5 млн. долл. США), четвертый 13.01.2015г. (1,3 млн. долл. США), последний 17.08.2015 (13 млн. долл. США).

По состоянию на 01.01.2013г. общая сумма привлеченных средств от Банка Канара составила 22,55 млн. долл. США или 37,9% от общей суммы обязательств Банка. Привлечение осуществлялось на срок не менее 3-х лет. Погашение будет осуществляться в сроки, установленные договорами, первый из которых наступает 04.03.2013г. (1,75 млн. долл. США), следующий 01.04.2013г. (0,8 млн. долл. США), третий 24.07.2015г. (10 млн. долл. США), последний 26.08.2015г. (10 млн. долл. США).

Условия привлечения существенно отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами в части сроков привлечения денежных средств. Прочие денежные средства привлекались банком на срок менее 3 месяцев.

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

В 2012 году процентные расходы на привлечение ресурсов от связанных сторон составили 29,5 млн. руб., или 99,2% от общей суммы процентных расходов Банка.

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

краткосрочные вознаграждения - суммы, выплаченные в течение отчетного периода (оплата труда за 2012г. составила 11002 тыс. рублей, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды - 1735 тыс. рублей, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде - 441 тыс. рублей, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания - 82 тыс. рублей, коммунальных услуг - 45 тыс. рублей и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала - 3863 тыс. рублей);

долгосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты предполагаются только в части платежей, обеспечивающих выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности - в размере не менее 60 тыс. рублей;

Краткосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда за 2013г. составит не менее 11882 тыс. рублей, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды - не менее 1922 тыс. рублей, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде - не менее 500 тыс. рублей, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания - 100 тыс. рублей, коммунальных услуг - не менее 45 тыс. рублей и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала - не менее 3900 тыс. рублей);

Списочная численность на 01.01.2013г. составила 17 человек, в т.ч. численность основного управленческого персонала - 7 человек. Выплаты основному управленческому персоналу производились в соответствии с установленными должностными окладами на основании трудовых контрактов. Условия выплат в сравнении с предшествующим годом существенно не изменились.

Банк уделяет большое значение работе по совершенствованию системы управления рисками.

Показатели страновой концентрации активов и пассивов отражены в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	1 января 2013				1 января 2012			
	РФ	Страны СНГ	Страны «группы»	Другие страны (Индия)	РФ	Страны СНГ	Страны «группы развиты	Другие страны (Индия)

			пы развит ых стран »				х стран»	
I Активы	2 849 756	0	36 305	120	2 376 726	0	7 871	558
1. Денежные средства	3 950	0	0	0	4 147	0	0	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	32 093	0	0	0	14 466	0	0	0
1 Средства в кредитных организациях	2 674	0	36 305	120	2 485	0	7 871	558
2 Чистая ссудная задолженность	764 631	0	0	0	606 760	0	0	0
3 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 039 425	0	0	0	1 632 919	0	0	0
4 Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	88 143	0	0	0
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 592	0	0	0	3 827	0	0	0
6. Прочие активы	3 391	0	0	0	23 979	0	0	0
II Обязательства	108 071	0	17	1 699 517	145 860	0	14	1 376 290
1 Средства кредитных организаций	0	0	0	1 688 203	54 733	0	0	1 369 944
2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	103 605	0	0	0	90 091	0	0	0
3. Прочие обязательства	3 792	0	17	11 314	934	0	14	6 346
4. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	674	0	0	0	102	0	0	0

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основе действующей Методики оценки кредитного риска, позволяющей оценить кредитоспособность заемщика на основе его финансовой отчетности и денежных потоков. Заложенные в методике механизмы оценки финансового состояния заемщика позволяют рассчитать величину кредитного риска с учетом экономических особенностей и специфики деятельности предприятия. Кроме того Финансовым комитетом Банка установлено более жесткое (по сравнению с установленными Центральным Банком РФ) внутреннее значение норматива Н7 – 600% (требования ЦБ РФ 800%). Кредитный риск на Участников отсутствует; кредитный риск на инсайдеров существенно ниже 3% (0,02%). Значения нормативов Н6 и Н7 на отчетную дату представлены в следующей таблице:

Норматив	Требования ЦБ РФ	Внутрибанковские значения нормативов	Действительные значения по состоянию на 01.01.2012
Н6	Макс 25%	Макс. 25%	21.7%
Н7	Макс. 800%	Макс. 600%	187.7%

За 31.12.2012 максимальный размер кредитного риска по отдельному заемщику составлял 233 452 тыс. рублей (за 31.12.2011 – 197 148 тыс. рублей).

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

За 31.12.2012г. остаток реструктурированных ссуд составляет 27815 тыс. руб., или 3,6 % в общем объеме ссуд, в объеме активов – 1,0% (за 31.12.2011г. - 29550 тыс. рублей или 4,9% в общем объеме ссуд, в объеме активов – 1,2%). Вид реструктуризации - изменение срока погашения ссуды (основного долга). На отчетную дату данная ссуда является просроченной сроком более 180 дней. На момент составления годового отчета (19 марта 2013г.) остаток реструктурированных ссуд уменьшился в результате погашения заемщиком и составил 5525 тыс. руб., просроченные ссуды отсутствуют.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется на основе Положения по управлению и контролю за состоянием ликвидности. Данный порядок регламентирует процедуру управления как текущей, так и срочной ликвидностью баланса и предусматривает систему мер по восстановлению ликвидности. На отчетную дату по всем срокам поддерживаются положительные накопленные разрывы ликвидности. В целях гарантированного выполнения требований ЦБ РФ в Банке поддерживаются значения обязательных нормативов согласно следующему:

Норматив	Требования ЦБ РФ	Внутрибанковские значения нормативов	Действительные значения по состоянию на 01.01.2013
H1	Мин. 10%	Мин. 20%	48.8%
H2	Мин. 15 %	Мин. 20%	628.1%
H3	Мин. 50%	Мин. 60%	385.6%
H4	Макс. 120%	Макс. 90%	9.2%

Для снижения репутационного и правового рисков, в целях защиты интересов Банка, все соглашения подписывались после соответствующего одобрения юрисконсульта. Работа Банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ведется без нарушений, в соответствии с действующим законодательством и нормативными указаниями ЦБ РФ.

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием метода анализа процентной структуры активов и пассивов, динамики изменения процентных ставок по активам и пассивам различной срочности и динамике изменения чистой процентной маржи. Имеющиеся данные позволяют адекватно контролировать величину процентного риска с использованием различных сценариев изменения рыночных процентных ставок, что позволяет своевременно принимать необходимые решения по реструктуризации активов и пассивов.

Рыночные риски в Банке контролируются с использованием системы лимитов на операции.

Размер валютного риска соблюдается за счет поддержания открытой валютной позиции в пределах установленного лимита (10% от капитала Банка). По состоянию на 01.01.2013 года размер валютной позиции составил 8,1897%.

В отчетном периоде Банк осуществлял постоянный контроль за операционными рисками. Департамент информационных технологий обеспечивает ежедневное резервное копирование текущей информации во внешнее хранилище данных (Оперативный архив) и еженедельное резервное копирование всей имеющейся информации на компакт-диски

(Основной архив). Для защиты серверов Банка и ПК установлено и используется антивирусное программное обеспечение Doctor Web (корпоративная версия). При оформлении и бухгалтерском учете операций, осуществляемых в Банке, действует система предварительного, текущего и последующего контроля. Кроме того, на регулярной основе службой внутреннего контроля организуется проведение проверок деятельности структурных подразделений банка.

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы

Банк приводит показатели за отчетный год и предшествующие ему годы в следующей таблице:

тыс. руб.								
Наименование статьи	На 01.01.11	Удельный вес в соответствующем разделе (%)	На 01.01.12	Удельный вес в соответствующем разделе (%)	Изменение относительно прошлого года	На 01.01.13	Удельный вес в соответствующем разделе (%)	Изменение относительно прошлого года
I Активы	2144710	100.00%	2385155	100.00%	111.21%	2886181	100.00%	121.01%
1. Денежные средства	1229	0.06%	4147	0.17%	337.43%	3950	0.14%	95.24%
2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	5995	0.28%	14466	0.61%	241.30%	32093	1.11%	221.85%
3. Средства в кредитных организациях	21729	1.01%	10914	0.46%	50.23%	39099	1.35%	358.25%
4. Чистая осудная задолженность	869567	40.54%	606760	25.44%	69.78%	764631	26.49%	126.02%
5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	907444	42.31%	1632919	68.46%	179.95%	2039425	70.66%	179.95%
6. Инвестиции, удерживаемые до погашения	326633	15.23%	88143	3.70%	26.99%	0	0%	-
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3037	0.14%	3827	0.16%	126.01%	3592	0.13%	93.86%
8. Прочие активы	9076	0.42%	23979	1.01%	264.20%	3391	0.12%	14.14%
II Обязательства	1334772	100.00%	1522164	100.00%	114.04%	1807605	100.00%	118.75%
1. Средства кредитных организаций	1257172	94.19%	1424677	93.60%	113.32%	1688203	93.39%	118.50%
2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	68237	5.11%	90091	5.92%	132.03%	103605	5.74%	115.00%
3. Прочие обязательства	9363	0.70%	7294	0.48%	77.90%	15123	0.84%	207.33%
4. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0.00%	102	0.01%	100.00%	674	0.03%	660.78%
III Источники собственных средств	809938	100.00%	862991	100.00%	106.55%	1078576	100.00%	124.98%

1. Средства акционеров (участников)	593970	73.34%	593970	68.83%	100.00%	593970	55.07%	100.00%
2. Резервный фонд	5406	0.67%	9912	1.15%	183.35%	15190	1.41%	153.25%
3. Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	17723	2.19%	-34784	-4.03%	-196.26%	116053	10.76%	433.64%
4. Нераспределенная прибыль прошлых лет	102702	12.68%	188332	21.82%	183.38%	288615	26.76%	153.25%
5. Неиспользованная прибыль за отчетный период	90137	11.13%	105561	12.23%	117.11%	64748	6.00%	61.33%
IV Внебалансовые обязательства	22858	100.00%	14015	100.00%	61.31%	30000	100.00%	214.06%
1. Безотзывные обязательства	22858	100.00%	14015	100.00%	61.31%	30000	100.00%	214.06%
2. Выданные гарантии и поручительства	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0	0.00%	0.00%

Случаи несопоставимости публикуемых форм в результате изменения законодательства отсутствуют.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

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

Все ценные бумаги, относящиеся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» оцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Облигации федерального займа и долговые обязательства субъектов Российской Федерации переоцениваются Банком на основании средневзвешенных цен по итогам торгов на ЗАО ФБ ММВБ. Еврооблигации, переоцениваются на основании средней цены закрытия рынка по данным информационной системы Блумберг (Bloomberg NSMA).

Все ценные бумаги, относящиеся к категории «удерживаемые до погашения», оцениваются в соответствии с профессиональным суждением о категории качества и размере резерва. При вынесении профессионального суждения Банк учитывает факторы (обстоятельства), определенные требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

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

Для своевременного и качественного составления годового отчета была проведена необходимая подготовительная работа.

По состоянию на 1 ноября 2012 года в Банке проведена инвентаризация основных средств, инвентаря, оборудования, и хозяйственных материалов на складе. Излишков и недостач по результатам инвентаризации не выявлено.

По состоянию на 1 января 2013 года была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых счетах и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей. Излишков и недостач по результатам инвентаризации не выявлено.

Обязательств и требований по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ по состоянию на 1 января 2013 года нет.

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2013 года составила 79 тыс. рублей, из них 74 тыс. руб. – гарантийный взнос за арендуемую квартиру, предоставляемую для проживания сотруднику Банка (согласно трудовому контракту). Кредиторская задолженность составила 1089 тыс. рублей, из них 1069 тыс. рублей - расчеты с учредителем Государственным Банком Индии. Осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Расхождений не установлено.

По состоянию на 1 января 2013 года в Банке открыто клиентам 193 счета. Остатки средств, числящиеся на счетах клиентов на 1 января 2013 года, подтверждены на 47%. В настоящее время работа по получению от клиентов письменных подтверждений остатков на счетах продолжается.

Оценка финансового результата Банка и последствий условных событий рассматривалась на основе суждения руководства Банка и информации, имеющейся на день составления финансовой отчетности, включающей события, происшедшие после отчетной даты.

Прибыль Банка до налогообложения составила 96 888 тыс. рублей, прибыль к распределению с учетом событий после отчетной даты и после налогообложения - 64 748 тыс. рублей (налог на прибыль составил 22 518 тыс. рублей, налог на доход в виде процентов по государственным ценным бумагам – 7 158 тыс. рублей, 2 464 тыс. рублей – прочие налоги).

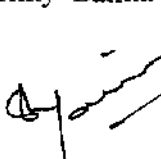
Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Годовой бухгалтерский отчет «Коммерческого банка Индии» ООО составлен с учетом операций отраженных в бухгалтерском учете в качестве СПОД в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У, а именно:

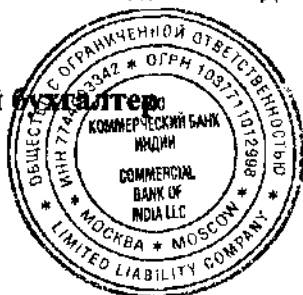
- начислен налог на имущество за 2012г. в размере 18 тыс. рублей;
- начислен транспортный налог за 2012 г. в размере 21 тыс. рублей;
- начислен налог на прибыль в размере 5266 тыс. рублей.


С 1 января 2012 года в учетную политику Банка ООО существенные дополнения и изменения не вносились.

Президент
«Коммерческого банка Индии» ООО

 С. К. Матхур

Главный бухгалтер



 А.В. Алексеева

Прошнуровано, пронумеровано

и скреплено печатью

25 (двадцать пять) листов

04.04.2013 (дата)

Зам. генерального Директора

Матвеев Г.В.

