

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

За 9 месяцев 2016 г.

«Коммерческого Индо Банка» Общество с ограниченной ответственностью (далее - Банк).

Сокращенное: «Коммерческий Индо Банк» ООО

Название Банка изменено 20 января 2014 года. Прежнее наименование «Коммерческий банк Индии» ООО.

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

Контактный тел.8(495)735-43-35

Финансовая отчетность составлена за 9 месяцев 2016 года.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах российских рублей (тыс. руб.).

Банк учрежден в декабре 2003 г. как совместное предприятие двух коммерческих банков Республики Индия с государственным участием – Государственного Банка Индии и Канара банка.

Банк входит в банковскую группу Государственного Банка Индии, доля которого в уставном капитале Банка составляет 60,00%.

Государственный Банк Индии имеет разветвленную сеть филиалов и представительств, как на территории Индии, так и за ее пределами.

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

Данная бухгалтерская отчетность подготовлена с использованием принципа непрерывности деятельности.

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

Учетная политика Банка на 2016 год содержит изменения учета основных средств и нематериальных активов, финансовых активов, отражения доходов и расходов. Внесенные изменения в Учетную политику обоснованы изменением законодательства по вопросам методологии бухгалтерского учета.

Методы оценки активов и обязательств не изменялись по сравнению с 2015 годом.

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 на обесценение при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями договора.

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

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.

Общая информация о Банке.

Банк зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 5 ноября 2003 года, регистрационный номер 3446.

Основной государственный регистрационный номер: 1037711012998.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России) №3446, без ограничения срока действия, 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.

По состоянию на 01 октября 2016 г.:

- 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.

Основными видами деятельности Банка, как и в предшествующем году, являются: операции с ценными бумагами, привлечение и размещение средств юридических лиц, кредитование физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, переводы без открытия счета операции купли-продажи (конверсионные операции) иностранной валюты.

Серьезных изменений в структуре видов деятельности Банк делать не планирует. Планируется увеличение доли кредитного портфеля за счет кредитования существующих клиентов с хорошей кредитной историей, кредитования вновь привлекаемых клиентов.

Активную работу Банк собирается проводить в сфере расширения клиентской базы.

Промежуточная прибыль не аудирована и не распределяется.

Основные параметры внешней среды: нестабильная экономическая и политическая ситуации в мире, ужесточение контроля в банковском секторе Российской Федерации, продолжают тенденции прошлого года.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах. Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Правовая система, налоговая и законодательная база продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, что создает определенный интерпретационный риск.

## **1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**

За 9 месяцев 2016 года существенного изменения в итоговых активах не наблюдалось.

Наиболее существенные изменения претерпели следующие статьи баланса Банка:

- чистая ссудная задолженность увеличилась с 2 336 667 тыс. рублей на 01.01.2016г. до 2 483 645 тыс. руб. на 01.10.2016 г. (рост 6.29%) и связано с ростом межбанковского и корпоративного кредитования;

- снижение в результате продажи стоимости портфеля ценных бумаг с 4 233 698 тыс. рублей на 01.01.2016 г. до 3 596 904 тыс. руб. на 01.10.2016 г. (снижение стоимости составило 15,04%);
- увеличились остатки средств в кредитных организациях с 9 525 тыс. руб. на 01.01.2016 до 276 143 тыс. руб. на 01.10.2016 г, за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах.

В части привлечений и средств клиентов:

- привлеченные средства кредитных организаций составляют 4 168 029 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016 г. и уменьшились до 3 728 736 тыс. рублей по состоянию на 01.10.2016 г. (снижение составило 10,54%);
- привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшились с 757 383 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016 года до 681 732 тыс. руб. на 01.10.2016 г. (снижение составило 9,98%).

Подход Банка к формированию статей бухгалтерского баланса в 2016 году не изменялся.

### 1.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2016	01.01.2016
Наличные средства	19 680	23 125
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	47 572	38 441
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации, которым присвоен рейтинг Fitch,S&P/Moody's:		
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	2 866	3 332
Других стран, которым присвоен рейтинг Fitch/Moody's/S&P:		
от AAA до A- / от Aaa до A3		-
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	273 277	6 193
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>343 395</b>	<b>71 091</b>

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

### 1.2 Чистая ссудная задолженность

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

Показатель	01.10.2016	Удельный вес (%)	01.01.2016	Удельный вес (%)
<b>Чистая ссудная задолженность, в т.ч.</b>	<b>2 483 645</b>	<b>100</b>	<b>2 336 667</b>	<b>100</b>
Межбанковские кредиты	1 545 799	62	1 624 418	70
Межбанковские кредиты, выданные участникам	442 107	18	502 890	22
Депозиты в Центральном Банке	230 000	9	100 000	4
Кредиты юридическим лицам	245 094	10	76 446	3
в т.ч. просроченные ссуды	0		0	0
Кредиты физическим лицам	26 839	1	32 913	1
в т.ч. просроченные ссуды	1 585	-	9 970	0
<b>РВПС</b>	<b>6 194</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>

Структура портфеля кредитования физических лиц по состоянию на отчетные даты представлена в следующей таблице:

Вид ссуды	01.10.2016		01.01.2016	
	Сумма	Удельный вес (%)	Сумма	Удельный вес (%)
Потребительское кредитование	16 320	61	21 450	65
Кредитная линия, предоставленная для завершения строительства	10 519	39	11 463	35
<b>Итого</b>	<b>26 839</b>	<b>100</b>	<b>32 913</b>	<b>100</b>

Структура ссудной задолженности с учетом резерва на возможные потери юридических и физических лиц по срокам, оставшихся до полного погашения существенно не изменилась.

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

Показатель	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчетный РВПС	Расчетный РВПС с учетом обеспечения
<b>01.10.2016</b>						
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	0
Кредиты физическим лицам	7 533	-	-	-	2 075	2 075
<b>01.01.2016</b>						
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	0
Кредиты физическим лицам	9 970	-	-	-	0	0

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

Показатель	Всего	Категория качества								
		I	Удельный вес (%)	II	Удельный вес (%)	III	Удельный вес (%)	IV	Удельный вес (%)	V
<b>01.10.2016</b>										
Межбанковские кредиты	1 987 898	1 987 898	100%					-	-	-
Кредиты юридическим лицам	245 092	225 387	92%	19 705	8%			-	-	-
Кредиты физическим лицам	26 839	19 722	74%	2 814	10%	4 303	16%	-	-	-
<b>01.01.2016</b>										
Межбанковские	1 624 418	1 624 418	100%	-	-	-	-	-	-	-

кие кредиты										
Кредиты юридическим лицам	76 446	76 446	100%	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	32 913	32 913	100%	-	-	-	-	-	-	-

Структура резерва на возможные потери по ссудам представлена в таблице:

Показатель	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Категория качества							
			I	II	Удельный вес (%)	III	Удельный вес (%)	VI	Удельный вес (%)	V
<b>01.10.2016</b>										
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	3941	3941	-	3941	100%	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	2253	2253	-	273	12%	1980	88%	-	-	-
<b>01.01.2016</b>										
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

В 2016 г. году (в 3 квартале) Банк осуществил приобретение следующих ценных бумаг:

Наименование	ISIN	Баланс. ст-ть на 01.01.2016 г.	Приобретено, штук	Баланс. ст-ть на 01.10.2016 г.
BSPB Finance 2019	XS0954673934	0	880	62 092

Переклассификация ценных бумаг по оценочным категориям за отчетный период Банком не осуществлялась.

Сведения о вложениях Банка в ценные бумаги в разрезе видов бумаг приведены в таблице:

Наименование	Сумма (тыс. руб.) на 01.10.2016	% в портфеле ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.) на 01.01.2016	% в портфеле ценных бумаг
Облигации Федерального займа	807 680	22 %	731 628	17 %

Еврооблигации Российской Федерации	656 667	18 %	686 819	16 %
Еврооблигации российских корпоративных эмитентов	551 172	15 %	557 283	13 %
Еврооблигации российских кредитных организаций	1 581 385	45 %	2 257 968	54 %
<b>ИТОГО</b>	<b>3 596 904</b>	<b>100.0</b>	<b>4 233 698</b>	<b>100.0</b>

Сведения о вложениях Банка в ценные бумаги в разрезе видов экономической деятельности эмитентов приведены в таблице:

Наименование	Сумма (тыс. руб.) на 01.10.2016	% в портфеле ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.) на 01.01.2016	% в портфеле ценных бумаг
Государственное управление	1 464 347	41 %	1 418 446	34 %
Финансовая деятельность	1 581 385	44 %	2 257 969	53 %
Добыча и переработка топливно-энергетических полезных ископаемых	509 597	14 %	514 628	12 %
Деятельность сухопутного транспорта	41 575	1 %	42 655	1 %
<b>ИТОГО</b>	<b>3 596 904</b>	<b>100.0</b>	<b>4 233 698</b>	<b>100.0</b>

Облигации федерального займа имеют сроки погашения с января 2028 года по февраль 2036 года.

Еврооблигации Российской Федерации имеют сроки погашения в апреле 2042 года.

Корпоративные еврооблигации имеют сроки погашения с марта 2022 года по февраль 2028 года.

Банковские еврооблигации имеют сроки погашения с апреля 2017 года по июнь 2035 года.

В целях исполнения пруденциальных норм в части регулирования норматива Н6 (25%) Банком в течение 1 квартала 2016 г. произведена продажа следующих ценных бумаг:

Наименование	ISIN	Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	Продано штук	Балансовая стоимость на 01.10.2016 г.
VEB 2025 LPN	XS0559915961	446 288	2050	301 808
ГПБ, 2017 (LPN)	XS0783291221	341 703	2200	157 685
VTB 2017	XS0772509484	244 235	600	175 018
Sberbank 2021	XS0638572973	400 887	700	339 344
РСХБ 2017 (LPN)	XS0300998779	445 112	1000	325 871

Убыток от реализации ценных бумаг составил 32 417 тыс. руб.

Банком в течение 2 квартала 2016 г. произведена продажа следующих ценных бумаг:

Наименование	ISIN	Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	Продано штук	Балансовая стоимость на 01.10.2016 г.
Russia, Federation 2043	RU09717219	72 108	1 000	0

Прибыль от реализации ценных бумаг составила 6 338 тыс. руб.

В течение 3 квартала 2016 г. наступил срок погашения следующих ценных бумаг (основной долг и купон полностью погашен эмитентом):

Наименование	ISIN	Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	Погашено штук	Балансовая стоимость на 01.10.2016 г.
PSB finance SA 2016	XS0524658852	144 138	1 835	0

#### 1.4 Основные средства

За отчетный период существенного изменения в структуре основных средств не произошло. Остаточная стоимость основных средств представлена в таблице:

Наименование показателя	Основные средства	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость
Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	8 491	6 043	2 448
Балансовая стоимость на 01.10.2016 г.	9 036	6 629	2 407

В связи с применением новых подходов для определения нематериальных активов, Банком выделены нематериальные активы, представляющие собой права на использование программных продуктов сроком более 1 года. Остаток на счете нематериальных активов по состоянию на 01.10.2016 года составил 2 509 тыс. руб., амортизация составила 277 тыс. руб.

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

Переоценка основных средств в 2015 году и за 9 месяцев 2016 г. не производилась.

#### 1.5 Прочие активы

	01.10.2016	01.01.2016
<b>Финансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>306 202</b>	<b>11 979</b>
в т.ч. средства в расчетах на счетах брокеров по операциям с ценными бумагами	304 039	3 476
Требования по процентам	2 015	8 474
Требования по просроченным процентам	148	29
Требования к подотчетным лицам		0
<b>Нефинансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>2 960</b>	<b>7 935</b>
Расчеты с поставщиками	2 967	5 358
Дебиторская задолженность	80	8
Резерв на возможные потери	(87)	(8)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>309 162</b>	<b>19 914</b>

Структура пассивов Банка. Основные источники.

#### 1.6 Средства других кредитных организаций

В отчетном периоде Банк не открывал новых корреспондентских счетов другим Банкам. Данные по существующим приведены в таблице:

	01.10.2016	01.01.2016
Корреспондентские счета других банков	157 145	46 512
Полученные межбанковские кредиты	3 571 591	4 121 517
<b>Итого средства других банков</b>	<b>3 728 736</b>	<b>4 168 029</b>

Привлеченные средства других банков не имеют обеспечения.

### 1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2016	01.01.2016
Текущие и расчетные счета юридических лиц	377 597	148 767
Прочие счета клиентов	0	14 274
Срочные депозиты	304 135	594 342
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>681 732</b>	<b>757 383</b>

Срочные депозиты на общую сумму 304 135 тыс. руб. являются обеспечением по предоставленным банковским гарантиям и кредитным линиям.

### 1.8 Прочие обязательства

Наибольший удельный вес в составе прочих обязательств занимают начисленные проценты за привлеченные ресурсы. Структура прочих обязательств отражена в таблице:

	01.10.2016	01.01.2016
<b>Прочие финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>18 448</b>	<b>32 009</b>
начисленные проценты за привлеченные денежные средства	18 448	32 009
незавершенные переводы	-	-
<b>Прочие нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>5 278</b>	<b>4 428</b>
Кредиторская задолженность	3 688	4 052
Обязательства по прочим налогам (фондам)	1 590	376
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>23 726</b>	<b>36 437</b>

## 2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Прибыль до налогообложения по итогам за 9 месяцев 2016г. составила 159 498 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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



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

Банк уплатил за 9 месяцев 2016 г. налог на прибыль по ставке 15% по доходам в виде процентов по государственным ценным бумагам Российской Федерации в сумме 6 971 тыс. руб.

В 3 квартале 2016 г. распределение прибыли не производилось.

Затраты на исследования и разработки не производились.

Продажа основных средств не производилась.

Банк раскрывает информацию о результатах выбытия инвестиций. В целях регулирования нормативов, в 2016 г., Банк реализовал ценные бумаги с финансовым результатом представленным ниже:

Финансовый результат от реализации ценных бумаг нерезидентов	Доходы	Расходы	ИТОГО
VEB 2025 LPN	3842	(19 138)	(15 296)
ГПБ, 2017 (LPN)	319	(5 730)	(5 411)
VTB 2017		(1 582)	(1 582)
Sberbank 2021	406	(5 726)	(5 320)
РСХБ 2017 (LPN)		(4 808)	(4 808)
<b>ИТОГО</b>	<b>4 567</b>	<b>(36 984)</b>	<b>(32 417)</b>

Выбытие ценных бумаг без экономической выгоды явилось следствием роста курса доллара США и, возникшей в связи с этим необходимости корректировки норматива Нб.

Во 2 квартале Банк реализовал ценные бумаги с финансовым результатом представленным ниже:

Финансовый результат от реализации ценных бумаг нерезидентов	Доходы	Расходы	ИТОГО
Russia, Federation 2043	6 338		6 338

### 3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

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

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала. В отчетном году не выявлены случаи недостаточности собственных средств (капитала) установленным Банком России требованиям и характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Значение собственных средств на 01.01.2016 г. составило 1 742 437 тыс. руб., а на 01.10.2016 г. 2 173 807 тыс. руб.

#### Структура собственных средств (капитала) Банка

Вид капитала /составляющие	Процентное соотношение в капитале на 01.01.2016 г.	Процентное соотношение в капитале на 01.10.2016 г.
<b>Основной капитал, в т.ч.:</b>	<b>98%</b>	<b>93%</b>
Уставный капитал	64%	51%
Резервный фонд	2%	2%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	32%	39%
Убыток отчетного года	0%	0%
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2%</b>	<b>8%</b>
Прибыль прошлых лет до	2%	

подтверждения аудиторской проверкой		
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией		8%

По состоянию на 01.10.2016г. Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2016г.	Фактическое значение на 01.10.2016г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 8	20,50	30,16

На 01.02.2016 г. в связи с непрерывным ростом курса доллара наблюдалось нарушение норматива Н6. Руководством приняты меры для устранения нарушения и выполнения пруденциальных норм в виде продажи части портфеля ценных бумаг.

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

С целью увеличения базового капитала, участниками Банка принималось решение о направлении чистой прибыли в размере 5% на пополнение резервного фонда. Оставшаяся часть нераспределенной прибыли оставалась в распоряжении Банка и увеличивала основной капитал Банка

#### 4. Сопроводительная информация к показателю финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

##### 4.1. Анализ компонентов финансового рычага

Начиная с 1 квартала 2015 года Банк рассчитывает показатель финансового рычага по Базелю III.

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.	2 011 418	1 837 702	1 703 168	1 604 240
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6 922 533	7 049 360	7 317 735	6 432 416
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	29.1	26.7	23.3	24.9

##### Показатель финансового рычага (Базель III)

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет изменения основного капитала Банка и увеличения величины балансовых активов и внебалансовых требований. По сравнению с

01.01.2016 величина балансовых активов увеличилась за счет увеличения ссудной задолженности. Более подробная информация о чистой ссудной задолженности приведена в примечании 1.2.

### **Норматив краткосрочной ликвидности**

В соответствии с Положением №510-П от 03.12.2015г. введен новый норматив краткосрочной ликвидности.

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности, под которой понимается способность кредитной организации обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к кредитной организации факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ. Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у кредитной организации минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина высоколиквидных активов, принимаемых в расчет НКЛ, должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам на основе анализа.

НКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств (пассивов) кредитной организации с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств (пассивов), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления условий нестабильности как в деятельности кредитной организации, так и на рынке в целом.

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, расчет норматива (НКЛ) не ведется.

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

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

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

К компетенции Совета директоров, в частности, относится:

- утверждение стратегии и политики в области управления рисками;
- утверждение организационной структуры, обеспечивающей эффективное управление рисками;
- рассмотрение отчетов по основным банковским рискам и показателям финансового состояния Банка, отчетов о проведенной самооценке управления банковскими рисками.

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

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

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

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

(с)мониторинг установленных структурных лимитов, кредитных и рыночных лимитов, лимитов на контрагентов, срочных лимитов, лимитов ликвидности, лимитов “stop loss” и “take profit”, лимитов на принятие уровня риска;

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

В целях реализации эффективного управления и контроля банковских рисков, в Банке осуществляется взаимодействие внутренних структурных подразделений Банка, Службы внутреннего

контроля, Службы внутреннего аудита, Кредитного комитета, Финансового Комитета Банка, Исполнительного Комитета Банка, Совета Директоров Банка.

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

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

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

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

### **5.1 Кредитный риск**

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности контрагента по операции с данным финансовым инструментом, выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, их контроля и мониторинга.

В Банке разработана процедура проверки кредитного качества заемщиков с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту категорию качества. Категория качества контрагента регулярно пересматривается. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основе действующих методик оценки кредитного риска, позволяющих оценить кредитоспособность заемщиков на основе их финансовой отчетности и денежных потоков. Заложенные в методике механизмы оценки финансового состояния заемщиков позволяют рассчитать величину кредитного риска с учетом экономических особенностей и специфики деятельности предприятия.

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

Таблица: Максимальный размер кредитного риска по отдельному заемщику

Нормативы	Абсолютное значение (тыс.руб)	Нормативное значение (%)	Фактическое (%)
Н6			
На 01.10.2016	382 806	25	17.61
На 01.01.2016	395 497	25	22.79
Н7			
На 01.10.2016	2 704 389	800	124.41
На 01.01.2016	3 123 037	800	179,98
Н9.1			
На 01.10.2016	442 107	50	20.34
На 01.01.2016	502 891	50	28.98

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

Обеспечение, принимаемое Банком, в полной мере соответствует Положению Банка России №254-П от 26.03.2004, глава 6 «Формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде» и отвечает всем необходимым требованиям. Обеспечение проходит плановую ежеквартальную процедуру по определению справедливой стоимости, сотрудниками Банка проводятся выездные проверки, тем самым Банк всегда имеет возможность контролировать риск по данным активам. Процедура оценки справедливой стоимости, включающая рыночную и независимую оценку активов, разработана Банком и успешно применяется длительный период времени.

## 5.2 Рыночный риск

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

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка контролирует на ежедневной основе уровень принимаемого риска. Использование этого подхода позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Тыс. руб.

Показатели РР	Показатели на 01.01.2016	Показатели на 01.10.2016	Изменение за период
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6 339 813	5 555 127	(784 686)
процентный риск, всего, в том числе:	507 185	444 410	(62 775)
общий	158 366	135 970	(22 396)
специальный	348 819	308 440	(40 379)
фондовый риск, всего, в том числе:	0	0	0
общий	0	0	0
специальный	0	0	0
валютный риск	0	0	0

### 5.2.1 Процентный риск

Для ограничения процентного риска Банк принимает следующие меры:

- приобретение долговых ценных бумаг имеющих международные рейтинги с рейтингами Baa1 / BBB+ и выше, присвоенными, по крайней мере, двумя крупнейшими международными рейтинговыми агентствами. Допускается приобретение долговых ценных бумаг, эмитированных или гарантированных пятьюдесятью крупнейшими российскими коммерческими банками с рейтингами не ниже BB- / Ba3 / BB-, присвоенными международными рейтинговыми агентствами Standard and Poor's / Moody's / Fitch Ratings;
- диверсификацию приобретаемых долговых ценных бумаг по срокам погашения;

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

### 5.2.2 Валютный риск

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний преобладающих обменных курсов на финансовое положение и потоки денежных средств. В Банке установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как по овернайт, так и дневным позициям, и контролируется их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовых инструментов используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Показатель	Значение показателя на 01.01.2016		Значение показателя на 01.10.2016	
	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.	Процент
ОВП, в т.ч.	9 607.5487	0.5537	-6 942.1767	0.3194
ОВП доллар США	7 081.4216	0.4081	5 566.0791	0.2561

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

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

### 5.3 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства действующих порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных технологических и других схем и (или) их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска в рамках Стандартизованного подхода (с учетом положений Письма ЦБ РФ от 24.05.2005 N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и параграфа 654 Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала (Базель II)) по состоянию на отчетную дату 01.01.2016 г. и 01.10.2016г. составил 44 228 тыс. руб. или 2,03% от капитала.

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

- (а) регламентирование порядка совершения банковских операций и других сделок в соответствии с внутренними нормативными документами;
- (b) надлежащий учет и документирование совершаемых банковских операций и других сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- (с) разделение и ограничение функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование контрольных механизмов, принятие коллегиальных решений, установления Лимитов на сроки и объемы операций;

- (d) осуществление контроля организации бизнес-процессов, деятельности структурных подразделений, соблюдения сотрудниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль соблюдения установленных Лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- (e) автоматизация операций, использование информационно-правовой базы «Консультант +»;
- (f) обеспечение информационной безопасности, контроль доступа и защита информации;
- (g) регламентирование использования, прекращения использования и уведомления клиентов о прекращении использования WEB-сайта;
- (h) осуществления сетевого мониторинга и системного аудита информационной сети Банка;
- (i) осуществление действий, направленных на отражение сетевых атак на систему дистанционного банковского обслуживания Банка;
- (j) обеспечение информационной безопасности и штатного функционирования Информационной сети Банка;
- (k) обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа к ним;
- (l) выполнение положений Плана по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций;
- (m) снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

#### 5.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

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

- (a) непрерывного контроля оттоков денежных средств (балансовых и внебалансовых);
- (b) избежания привлечений денежных средств по ставкам выше рыночных или вынужденной реализации активов;
- (c) соблюдения требований к ликвидности, установленных Центральным банком Российской Федерации.

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

Процедура управления и контроля ликвидности подчиняется, прежде всего, требованиям Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012 "Об обязательных нормативах банков".

Банк соблюдает установленные Центральным банком Российской Федерации ежедневно. На 01.01.2016 г. значения нормативов ликвидности составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) - 751.74% (установленное минимальное значение 15%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) - 677.59% (установленное минимальное значение 50%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - 9.82% (установленное максимальное значение 120%).

На 01.10.2016 г. значения нормативов составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 1 109.5% (установленное минимальное значение 15%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) – 1 075.17% (установленное минимальное значение 50%);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - 1.43% (установленное максимальное значение 120%).

#### 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.

Банк, при расчете собственных средств(капитала) по состоянию на 01.10.2016 г., применял подпункт 8.1 пункта 8 Положения 395-П «Положение о методике определения собственных средств(капитала) кредитных организаций («Базель III»)». С учетом 40%, отрицательная переоценка ценных бумаг, отраженная в капитале на 01.01.2016 г., составила 129 387 тыс. руб., с учетом 60% на 01.10.2016 г. положительная переоценка составила 25 964 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 г. в целях снижения регулятивных рисков, Банк также, применил Письмо Центрального Банка Российской Федерации № 01-41-1/8458 от 28.09.2015 г. и при расчете норматива Н6 использовал курс 55 рублей. По состоянию на 01.10.2016г. все нормативы и показатели Банка, отражены по курсам валют, установленным Центральным Банком Российской Федерации на соответствующие даты.

#### 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, высоколиквидные остатки на счетах в других кредитных организациях.

Наименование статей бухгалтерского баланса	Отчетные даты	
	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Денежные средства	16 856	23 125
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43 668	42 750
В том числе Обязательные резервы	6 520	4 309
Средства в кредитных организациях	65 935	9 525

Исключены из состава денежных средств:

Обязательные резервы	6 520	4 309
Итого денежные средства на начало периода	71 091	78 913
Итого денежные средства на конец периода	119 809	71 091
Итого движение	48 718	(-7 822)

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

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

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

#### 8. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

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

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

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



## 9. Информация об операциях со связанными сторонами.

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

За отчетный период движение в разделе привлеченных средств связано с возвратом депозитов в связи с истечением срока и привлечением ресурсов от связанных сторон на новые сроки.

По состоянию на 01.10.2016г. общая сумма привлеченных средств от Государственного Банка Индии составила 34 млн. долл. США. Привлечение осуществлялось на срок не менее 3-х лет. Погашение будет осуществляться в сроки, установленные договорами. Таким образом, 13.02.2018г. (1,3 млн. долл. США), 17.09.2018г. (13,0 млн. долл. США), 24.04.2019г. (15,0 млн. долл. США), 29.05.2019г. (1,2 млн. долл. США), 26.09.2019г. (2,5 млн. долл. США) и 30.04.2018г. (1,0 млн. долл. США).

По состоянию на 01.10.2016г. общая сумма привлеченных средств от Канара Банка не изменилась и составила 22,55 млн. долл. США. Привлечение осуществлялось на срок не менее 3-х лет.

Условия привлечения существенно не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами в части сроков привлечения денежных средств.

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

Остатки на корреспондентских счетах связанных сторон составили:

Тип счета	На 01.10.2016 (тыс.)		На 01.01.2016 (тыс.)	
	Количество счетов	Балансовый остаток	Количество счетов	Балансовый остаток
Ностро счета	4	273 277	4	6 193
в т.ч. в долларах США	1	271 923	1	3 589
Лоро счета	1	157 145	1	46 512
в т.ч. в рублях РФ	1	157 145	1	46 512

Все привлеченные от связанных сторон средства не являются обеспеченными.

По состоянию на 01.01.2016 г. общая сумма размещенных средств в банках участниках составила 6,9 млн. долл. США. Из них 6 млн.долл. США предоставлены Канара Банка на срок до 11.01.2016 г., 0,9 млн. долл. США – Государственному Банку Индии на срок до 15.07.2016 г.

По состоянию на 01.10.2016 г. средства в Банки участники общая сумма размещенных средств в банках участниках составила 7,0 млн. долл. США – Государственному Банку Индии на срок до 11.10.2016 г.

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

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

## 10. Информация о системе оплаты труда

Политика Банка в области оплаты труда утверждена Советом Директоров Банка №BOD21/2016 от 09.08.2016.

Предусмотрено разделение вознаграждения сотрудников, принимающих риски и прочих на фиксированную и плавающую части, за исключением работников -представителей иностранных банков.

В Банке работает ряд сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе:

- члены коллегиального исполнительного органа – 4 человека;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 3 человека.

Также, следует отметить, что Банком предусмотрена следующая не денежная выплата: оплата добровольного медицинского страхования сотрудников Банка.

## 11. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

Списочная численность персонала по состоянию на 01.10.2016 г. составила 21 чел., из них управленческого персонала - 6. На 01.01.2016 г. составила 19 человек, в том числе численность основного управленческого персонала - 6 человек.

Выплаты основному управленческому персоналу производились в соответствии с установленными должностными окладами на основании трудовых контрактов. Иностранным работникам предусмотрена компенсация ряда расходов, связанных с пребыванием на территории РФ (работодателя). Оклады иностранным сотрудникам рассчитываются с учетом курса доллара США и выплачиваются в рублях РФ. Условия выплат регламентированы трудовыми договорами и в сравнении с предшествующим годом существенно не изменились.

Выплаты поощрений управленческому персоналу и отсроченных вознаграждений не производились.

Общий фонд заработной платы и прочих выплат за 9 месяцев 2016 г. составил 27 432 тыс. руб. Выплаты управленческому персоналу за 9 месяцев 2016 г. составили 16 169 тыс. руб.

Существенных поощрительных выплат персоналу за 2016 год не осуществлялось.

**Президент**



**С.Л. Бхатти**

**Главный бухгалтер**



**А.В. Алексеева**



## Банковская отчетность

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		19680	23125
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		56327	42750
2.1	Обязательные резервы		8755	4309
3	Средства в кредитных организациях		276143	9525
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		2483645	2336667
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи		3596904	4233698
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		176024	274885
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		4716	2525
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		309161	19914
13	Всего активов		6922600	6943089
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		3728736	4168029
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		681732	757383
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		763	789
20	Отложенное налоговое обязательство		294290	429188
21	Прочие обязательства		23726	36437
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4	0
23	Всего обязательств		4729251	5391826
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		1115267	1115267
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		47150	31625



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2016 года

Кредитной организации  
Коммерческий Индо Банк ( Общество с ограниченной ответственностью)  
/ Коммерческий Индо Банк ( ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		292028	318625
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126294	115248
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		24902	11509
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		140832	191868
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		61665	43618
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		60610	39907
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1055	3711
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		230363	275007
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:		-6275	14074
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-34	15
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		224088	289081
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-26082	-961
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		10614	5725
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2347	5935
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		5439	3730
15	Комиссионные расходы		2163	2091
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-4	3
19	Прочие операционные доходы		65	4
20	Чистые доходы (расходы)		214304	301426
21	Операционные расходы		54806	47199
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		159498	254227

23	Возмещение (расход) по налогам		-26403	7623
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		185901	246604
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		185901	246604

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		185901	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		456183	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		456183	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		456183	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		456183	0
10	Финансовый результат за отчетный период		642084	0

Президент

Ехатти С.Л.

Главный бухгалтер

Алексеева А.В.

Исполнитель  
Телефон: 735-43-35

Данилова С.В.



*Handwritten signature in blue ink.*

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2016 года

Кредитной организации  
Коммерческий Индо Банк ( Общество с ограниченной ответственностью )  
/ Коммерческий Индо Банк ( ООО )

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
			1 января 2018 года		1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3	1115267.0000	X	1115267.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1115267.0000	X	1115267.0000	X
1.2	привилегированными акциями		не применимо	X	не применимо	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		851233.0000	X	556276.0000	X
2.1	прошлых лет		851233.0000	X	556276.0000	X
2.2	отчетного года		не применимо	X	не применимо	X
3	Резервный фонд		47150.0000	X	31625.0000	X

4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	2013650.0000	X	1703168.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	не применимо		не применимо	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1339.0000		0.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	не применимо		не применимо	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала,				



	установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		893.0000	X	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		2232.0000	X	0.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		2011418.0000	X	1703168.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X

41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	X	0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	2011418.0000	X	1703168.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	162389.0000	X	42066.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	162389.0000	X	42066.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X	2797.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0.0000	X	0.0000	X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	X	2797.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	X	2797.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	162389.0000	X	39269.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2173807.0000	X	1742437.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	7206820.0000	X	8519621.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	7206820.0000	X	8519621.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7207713.0000	X	8519621.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	27.9099	X	19.9911	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	27.9099	X	19.9911	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	30.1595	X	20.4520	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.1250	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6250	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	16.8748	X	14.9900	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X	19.9911	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	19.9911	X

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	20.4520	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N  
сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4	2180726	2175028	884555	2874818	2874818	1739096
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		321911	321911	0	165902	165902	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		321911	321911	0	165902	165902	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1195910	1195910	239182	1212275	1212275	242455
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями			0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:			847716	643940	645193	1496641	1496641	1496641
1.4.1	Ссудная задолженность физических и юридических лиц			271931	265737	265737	109151	109151	109151
1.4.2	Ссудная задолженность банки-нерезиденты			0	0	0	502890	502890	502890
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"			0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов			0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов			0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга			0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			306950	294814	329595	104069	104069	122949
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов			291885	281564	309720	82773	82773	91050
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов			0	0	0	229	229	298
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов			15065	13250	19875	21067	21067	31601
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными			0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:			10534	10534	31603	9548	9548	28644
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов			0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов			10534	10534	31603	9548	9548	28644
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов			0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:			73545	73545	4295	589375	589375	7342
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском			4295	4295	4295	358234	358234	7342
4.2	по финансовым инструментам со средним риском			0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском			0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска			69250	69250	0	231141	231141	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0		0	0		0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации

экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").  
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		32203.0	32203.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		214689.0	214689.0
6.1.1	чистые процентные доходы		190776.0	190776.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		23913.0	23913.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		5555126.3	6339813.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		444410.1	507185.0

17.1.1	общий		135969.9	158366.0
17.1.2	специальный		308440.2	348819.0
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		6285	6277	8
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		6194	6194	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		87	79	8
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4	4	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной



			01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2011418.0	1837702.0	1703168.0	1604240.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		6922533.0	7049360.0	7317735.0	6432416.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		29.1	26.7	23.3	24.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Коммерческий Индо Банк ООО	1037711012998	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	1115267	1115267 тыс. российских рублей

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход				
			Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	14.10.2013	бессрочный	без ограничения срока	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника Банковской группы	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход										
			Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Общее собрание	всегда частично	постоянный

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
	не применимо	не применимо	да	не применимо

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 136031, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 129679;
- 1.2. изменения качества ссуд 6352;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 129771, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 128355;
- 2.3. изменения качества ссуд 1416;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель Данилова С.В.  
Телефон: 735-43-35



Бхатти С.Л.

Алексеева А.В.

*b*

## Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2016 года

Кредитной организации  
Коммерческий Индо Банк (Общество с ограниченной ответственностью)  
/ Коммерческий Индо Банк (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	6	4.5	27.9	20.0
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)		6.0	27.9	20.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)		8.0	30.2	20.5
4	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 (Н1.3)		0.0	0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)		15.0	1109.5	750.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	1075.2	647.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	1.4	9.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 17.6 Минимальное 0.0	Максимальное 22.8 Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)		800.0	150.0	179.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	42.7	28.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (срок исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований  
под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4

1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6922600
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	4295
7	Прочие поправки	10987
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6915908

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		6920470.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2232.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6918238.0
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	4295.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	4295.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	2011418.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6922535.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	29.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Комментарий	тыс. руб.					
			Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>								
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности Банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Президент

Бхатти С.Л.

Главный бухгалтер

Алексеева А.В.

Исполнитель  
Телефон: 735-43-35

Данилова С.В.



*Handwritten signature*

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		204946	204946
1.1.1	проценты полученные		297311	297311
1.1.2	проценты уплаченные		-47427	-47427
1.1.3	комиссии полученные		3739	3739
1.1.4	комиссии уплаченные		-2091	-2091
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		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5725	5725
1.1.8	прочие операционные доходы		4	4
1.1.9	операционные расходы		-46761	-46761
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5554	-5554
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-278633	-278633
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1553	-1553
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		-377739	-377739
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		10275	10275
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		124271	124271
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-29658	-29658
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		-4229	-4229
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-73687	-73687
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"		5233	5233
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		8137	8137
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-441	-441
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		12929	12929
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		25372	25372
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-35386	-35386
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		78913	78913
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		43527	43527

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: 735-43-35



Бхатти С.Л.

Алексеева А.В.

Данилова С.В.