

Исх. № 624 от 31.03.16

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам «Коммерческий Индо Банк» ООО

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

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

**Государственный регистрационный номер:** 1037711012998

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

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

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

**Государственный регистрационный номер:** 1027739127734

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

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

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

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
  - Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
  - Пояснительной информации.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и

проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

## **МНЕНИЕ**

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

## **ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на обстоятельства, изложенные на стр.2 пояснительной информации относительно особенностей экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

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

## **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 декабря 1990 г. №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- Выполнения Банком по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- Соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также перерасчет и сравнение числовых показателей и иной информации. Данные процедуры проводились нами исключительно с целью формирования суждения в отношении вопросов, подлежащих рассмотрению согласно статье 42 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) В нарушение требований Банка России в течение 2015 года в Банке фактически отсутствовало подразделение управления рисками.
  - б) Банком не обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда. Политика в области оплаты труда не утверждена Советом Директоров Банка.
  - в) В нарушение требований Банка России в составе Совета Директоров Банка отсутствует специальный орган, в обязанности которого входит подготовка решений Совета Директоров по вопросам системы оплаты труда.

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

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



Н.Е. Борзова

«31» марта 2016г.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 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 ОКД 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	1.1	23125	3564
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		42750	20935
2.1	Обязательные резервы		4309	2490
3	Средства в кредитных организациях		9525	56904
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1.2	2336667	1165755
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.3	4233698	3178924
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		274885	143503
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		2525	2426
11	Прочие активы	1.5	19914	22235
12	Всего активов		6943089	4594246
<b>II. ПАСИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		4168029	3167276
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.6	757383	300120
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		14274	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		789	789
19	Отложенное налоговое обязательство		429188	284264
20	Прочие обязательства	1.8	36437	18060
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		5391826	3770509
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				

23	Средства акционеров (участников)	1115267	1115267
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	31625	27819
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-462387	-879432
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	556276	483952
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	310482	76131
31	Всего источников собственных средств	1551263	823737
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	231141	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	358234	9725
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент

Влатки С.Л.

М.П.

Главный бухгалтер

Алексова А.В.

Исполнитель

Живина И.И.

30 марта 2016 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКДО	Код кредитной организации (филиала) по ОКДО	регистрационный номер (/приложный номер)
45286580000	71649603	3446

**Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)**

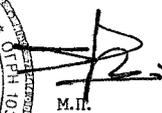
за 2015 год

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

Код формы по ОКД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
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:	2	431976	276232
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		156020	60850
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		16836	25366
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		259120	190016
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		61898	35346
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		56407	32604
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5491	2742
2.3	по выгущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		370078	240886
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной		14075	-7661

	и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	15	-16
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	384153	233225
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	727
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-9727	-128
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8351	4308
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6426	42697
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	14842	2866
13	Комиссионные расходы	3108	2086
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1	702
17	Прочие операционные доходы	4	24
18	Чистые доходы (расходы)	400940	282335
19	Операционные расходы	63886	53313
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	337054	229022
21	Возмещение (расход) по налогам	26572	152891
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	310482	76131
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивиденда	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	310482	76131

Президент  Бхатия С.Л.  
 м.п.  
 Главный бухгалтер  Алексеева А.В.  
 Исполнитель  Живина И.И.  
 30 марта 2016 года.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (/лицензионный номер)
	по ОКТО	
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 01.01.2016 года

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

Код формы по ОКТО 0409808  
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер	Наименование показателя	Номер	Данные на	Прирост (+)/	Данные
-------	-------------------------	-------	-----------	--------------	--------

Коды	Пояснения	Отчетную дату	Сальдо (-) за отчетный период	За период отчетного года	
1	2	3	4	5	
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	3	1762437.0	439170.0	1303267.0
1.1	Источники базового капитала:		1703168.0	76130.0	1627038.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1115267.0	0.0	1115267.0
1.1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)		1115267.0	0.0	1115267.0
1.1.1.2	Привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		31625.0	3806.0	27819.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		556276.0	72324.0	483952.0
1.1.4.1	Прошлых лет		556276.0	72324.0	483952.0
1.1.4.2	Отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	-323771.0	323771.0
1.2.1	Невыплатленные дивиденды		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	-322928.0	322928.0
1.2.4.1	Прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	Отчетного года		0.0	-322928.0	322928.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	Несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	Существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	-843.0	843.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		1703168.0	399901.0	1303267.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Ссудированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Ссудированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	-843.0	843.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Ссудированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		1703168.0	399901.0	1303267.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		42066.0	42066.0	0.0

1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0,0	0,0	0,0
1.8.1.1	После 1 марта 2013 года		0,0	0,0	0,0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0,0	0,0	0,0
1.8.3	Прибыль:		42066,0	42066,0	0,0
1.8.3.1	текущего года		42066,0	42066,0	0,0
1.8.3.2	прошлых лет		0,0	0,0	0,0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0,0	0,0	0,0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0,0	0,0	0,0
1.8.4.2	представленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <>		0,0	0,0	0,0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0,0	0,0	0,0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0,0	0,0	0,0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0,0	0,0	0,0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0,0	0,0	0,0
1.9.2.1	несущественные		0,0	0,0	0,0
1.9.2.2	существенные		0,0	0,0	0,0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0,0	0,0	0,0
1.9.3.1	несущественный		0,0	0,0	0,0
1.9.3.2	существенный		0,0	0,0	0,0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.9.5	Средства, послужившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		2797,0	2797,0	0,0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0,0	0,0	0,0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0,0	0,0	0,0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		2797,0	2797,0	0,0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0,0	0,0	0,0
1.11	Дополнительный капитал		39269,0	39269,0	0,0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		8519621,0	5026118,0	3493503,0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		8519621,0	5014758,0	3504863,0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8519621,0	5014758,0	3504863,0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		20,0	X	37,3
3.2	Достаточность основного капитала		20,0	X	37,2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		20,5	X	37,2

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для поощрения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

№ по строкам	Наименование показателя	№ по строкам	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Состояние активов (высвобождался)	Длины (выступы) на выданных сформированных резервах на возможные потери	Состояние активов (высвобождался)	Состояние активов (высвобождался)	Длины (выступы) на выданных сформированных резервах на возможные потери	Состояние активов (высвобождался)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.1	222983	222983	1641509	1261147	1264349	729632
1.1	Резервы с коэффициентом риска <= 0 процентов, всего, из них:		163902	163902	0	24499	24499	0
1.1.1	исполненные требования и обеспеченные резервы, депозитированные в Банке России		163902	163902	0	24499	24499	0
1.1.2	исполненные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России и залогом государственных облигаций (Федеральный Резерв Российской Федерации, Мэрия Москвы и Банк России)		0	0	0	0	0	0
1.1.3	исполненные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со средней оценкой "0", "1" <=, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Резервы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		724342	724342	144688	615490	612773	122535
1.2.1	исполненные 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	исполненные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со средней оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	исполненные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со средней оценкой "0", "1", "2", включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности <=, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Резервы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	исполненные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России и залогом государственных облигаций (Федеральный Резерв Российской Федерации, Мэрия Москвы и Банк России, номинированных в иностранной валюте)		0	0	0	0	0	0
1.3.2	исполненные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со средней оценкой "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	исполненные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со средней оценкой "0", "1", "2", не включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со средней оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Резервы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		1496641	1496641	1496641	621158	607077	607077
1.4.1	судная задолж. физ. и юр. лиц		109151	109151	109151	166544	155184	155184
1.4.2	судная задолж. Банки - нерезиденты		502890	502890	502890	0	0	0
1.5	Резервы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со средней оценкой "7"		0	0	0	0	0	0
2	Резервы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	исполненные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников юрисдикции		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:		104069	104069	122949	156798	145261	167168
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		62773	62773	91050	138028	126795	139475
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		229	229	298	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		21067	21067	31601	18738	18434	27651
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Резервы на потребительские цели, всего, в том числе:		9548	9548	28644	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		9548	9548	28644	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		589375	589375	7342	9725	9725	9725
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		358234	358234	7342	9725	9725	9725
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	231141	231141	0	0	0	0
5	Кредитный риск по проводимым финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

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

⊖ Справочные 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 справочных оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковской напор").

⊖ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	5.3	32203.0	25465.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		214689.0	169764.0
16.1.1	числовые процентные доходы		190776.0	157538.0
16.1.2	числовые непроцентные доходы		23913.0	12226.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

#### Подраздел 2.3 Валютный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Общий валютный риск, всего, в том числе:		6339813.0	2300302.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		507185.0	175847.0
17.1.1	общий		158366.0	96688.0
17.1.2	специальный		348819.0	79159.0
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
17.3	Валютный риск		0.0	102214.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		8	-14072	14080
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	-14078	14078
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		8	6	2
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.		1703168.0	1604240.0	1505327.0	1350855.0

12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7317735.0	6432413.0	5750273.0	6126432.0
13	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	23.31	24.9	26.2	22.1

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

1. Формирование (дополнение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 662897, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 575039;
- 1.2. изменения качества ссуд 63246;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 12560;
- 1.4. иных причин 12052.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 676957, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 655762;
- 2.3. изменения качества ссуд 3890;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 17305;
- 2.5. иных причин 0.

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель Живана И.И.  
30 марта 2016 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	71649603	3446

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 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 ОКД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4	5.0	20.0	37.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	20.0	37.2	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	20.5	37.2	
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)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	750.4	533.6	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	647.1	728.8	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	9.8	3.4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное	22.4 0.0

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	179.2	150.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	28.9	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.1	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком 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)			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета 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		6943089
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) открыток 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		381348
7	Прочие поправки		6710
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		7317727

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма

1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6936387.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6936387.0
Риск по операциям с ПИИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, 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 ПИИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0.0
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
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:		589375.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		208027.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		381348.0
Капитал риска			

20	Основной капитал		1703168.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		7317735.0
Показатель финансового рынка			
22	Показатель финансового рынка по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		23.3

Президент:

Бятели С.Л.

Главный бухгалтер

Алексеева А.В.

Исполнитель  
30 марта 2016 г.

Жидина И.И.



Банковская отчетность

Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45286580000	71649603	3446

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 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 ОКД 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	Числовые 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:		315944	161886
1.1.1	проценты полученные		418149	246988
1.1.2	проценты уплаченные		-46581	-26651
1.1.3	комиссии полученные		14843	2866
1.1.4	комиссии уплаченные		-3108	-2086
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		0	727
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		8351	4308
1.1.8	прочие операционные доходы		4	24
1.1.9	операционные расходы		-63033	-52283
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12681	-12007
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-622914	-98419
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1819	-1002
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	-1026630	-265440
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	3067	63204
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	61329	36713
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	344679	73651
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	-3540	-5545
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-306970	63467
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"	71574	-76386
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	193120	25780
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	-777	-194
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)	263917	-50800
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	-44611
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-44611
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	35231	52252
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-7822	20308
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	78913	58605
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	71091	78913

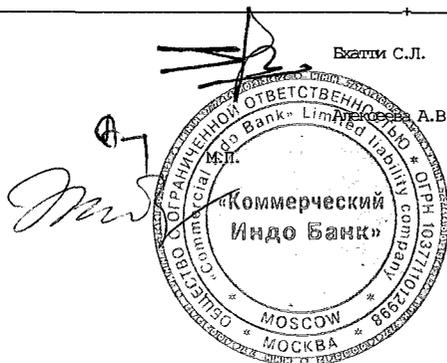
Президент

Бжати С.Л.

Главный бухгалтер

А.В.

30 марта 2016 г.



# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

За 2015 финансовый год

На момент составления отчетности полное фирменное наименование кредитной организации:  
**«Коммерческий Индо Банк» 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 2015 год.

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 (доля государства в уставном капитале – 61,37%) и Канада банка (доля государства в уставном капитале – 66,30%).

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

Государственный Банк Индии имеет разветвленную сеть филиалов и представительств, как на территории Индии, так и за ее пределами. На момент окончания последнего финансового года в филиальную сеть банка входили 16 498 филиалов на территории Индии и 198 зарубежных филиалов и представительств.

Помимо Банка в группу Государственного Банка Индии входят еще 31 банк, зарегистрированных 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 2015 год существенные дополнения и изменения по сравнению с предыдущим годом не содержит.

Внесенные изменения в Учетную политику затрагивали, в соответствии с законодательством, вопросы изменения методологии бухгалтерского учета:

- сделок РЕПО;

- учет переводов без открытия счета (SBI) через Государственный Банк Индии.

Методы оценки активов и обязательств не изменялись по сравнению с 2014 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 01.01.2016 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 как за счет кредитования существующих клиентов с хорошей кредитной историей, так и наращивая объем за счет привлечения новых.

Потребительские кредиты как и в предыдущие периоды будут преобладать. Стоит отметить, что при принятии решения о выдаче кредитов, Банк особое внимание уделяет залогу, что позволяет уменьшить кредитные риски.

Также предполагается расширить спектр услуг, предоставляемых клиентам, используя корреспондентские счета банков-участников.

Активную работу Банк собирается проводить в сфере расширения клиентской базы.

На основании Решения Общего собрания участников по итогам 2014 года дивиденды не выплачивались.

Основными параметрами внешней среды, явились нестабильная экономическая и политическая ситуация в мире. В 2015 году значительное снижение цен на нефть, девальвация рубля, напряженная геополитическая обстановка, секторальные и финансовые международные санкции, введенные в 2014 году, ограничение иностранных рынков капитала продолжали оказывать негативное влияние на экономику России. Наблюдался спад деловой активности на фоне ускорившейся инфляции, характеризующийся снижением валового национального продукта. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую и нормативную базы.

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

Правовая система, налоговая и законодательная база продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, что создает определенный интерпретационный риск. Учитывая изложенное, можно сказать, что 2015 год сохранил тенденции предыдущего года.

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

За 2015 год произошел рост активов Банка. Активы по состоянию на 01 января 2015 года составили 4594246 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2016 года – 6943089 тыс. рублей, рост составил 51,13%. Наиболее существенные изменения претерпели следующие статьи баланса Банка:

- чистая ссудная задолженность увеличилась с 1165755 тыс. руб. на 1 января 2015 г. до 2336667 тыс. рублей на 1 января 2016 г. (рост на 100,44%);
- произошел рост стоимости портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи с 3178924 тыс. руб. на 01.01.2015 г. до 4233698 тыс. рублей на 01.01.2016 г. (рост составил 33,18%);
- увеличились остатки средств в Центральном Банке РФ с 20935 тыс. на 1 января 2015 г. до 42750 тыс. на 01 января 2015 г. (рост составил 104,2%);
- увеличились показатели статьи отложенный налоговый актив с 143503 тыс. руб. на 01.01.2015 до 274885 тыс. руб. на 01.01.2016 г. (рост составил 91,55%)

В части привлечений и средств клиентов продолжает сохраняться рост показателей:

- привлеченные средства кредитных организаций составляют 4168029 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016 г. и 3167276 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2015 г. (рост составил 31,6%);
  - привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выросли с 300120 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2015 г. до 757383 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016 года. (рост составил 152,36%);
  - отложенные налоговые обязательства выросли с 284264 тыс. руб. на 01.01.2015 г. до 429188 тыс. руб. на 01.01.2016 г. (рост составил 50,98%);
  - отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшилась и составила 462387 тыс. руб., вместо 879 432 тыс. рублей, отраженных на предшествующую отчетную дату;
  - неиспользованная прибыль за отчетный период 2015 года составила 310482 тыс. рублей, что в 4 раза выше аналогичного периода 2014 года – 76131 тыс. руб. (рост составил 307,83%).
  - выданные гарантии на 01.01.2016 составили 358234 тыс. руб., что значительно выше показателя 2015 года - 9725 тыс. руб.
  - обязательства по налогу на прибыль за 2014 и 2015 год имеют одинаковые значения 789 тыс. руб.
- Подход Банка к формированию статей бухгалтерского баланса в 2015 году не изменялся.

#### 1.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2015	01.01.2016
Наличные средства	3564	23125
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	18445	38441
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	300	3332
Других стран, которым присвоен рейтинг Fitch/Moody's/S&P:		
от AAA до A-/ от Aaa до A3	56432	-
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	172	6193

**Итого денежные средства и их эквиваленты****78913****71091**

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

### 1.2 Чистая ссудная задолженность

Новыми направлениями предоставления средств явились размещения в Центральном Банке РФ и предоставление заемных средств участникам.

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

Показатель	01.01.2015	Удельный вес (%)	01.01.2016	Удельный вес (%)
<b>Чистая ссудная задолженность, в т.ч.</b>	<b>1165755</b>	<b>100</b>	<b>2336667</b>	<b>100</b>
Межбанковские кредиты	1013269	87	1624418	70
Межбанковские кредиты, выданные участникам	0	0	502890	22
Депозиты в Центральном Банке	0	0	100000	4
Кредиты юридическим лицам	135260	12	76446	3
в т.ч. просроченные ссуды	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам	31286	3	32913	1
в т.ч. просроченные ссуды	1	0	9970	0
<b>РВПС</b>	<b>14060</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>

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

Вид ссуды	01.01.2015		01.01.2016	
	Сумма	Удельный вес (%)	Сумма	Удельный вес (%)
Потребительское кредитование	18659	60	21450	65
Кредитная линия, предоставленная для завершения строительства	12627	40	11463	35
<b>Итого</b>	<b>31286</b>	<b>100</b>	<b>32913</b>	<b>100</b>

Структура ссудной задолженности с учетом резерва на возможные потери юридических и физических лиц по срокам, оставшихся до полного погашения, представлена в следующей таблице:

Показатель	01.01.2015		01.01.2016	
	Сумма	Удельный вес (%)	Сумма	Удельный вес (%)
<b>Межбанковские кредиты</b>				
На срок до 10 дней	4	0	100 004	4
На срок до 30 дней	1013265	100	1 762 890	79
На срок от 31 дня до 180 дней	0	0	0	0
На срок от 181 дня до 1 года	0	0	0	0
Свыше года	0	0	364414	17
<b>Итого</b>	<b>1013269</b>	<b>100</b>	<b>2 227 308</b>	<b>100</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
На срок от 31 дня до 180 дней	42664	34	0	0

На срок от 181 дня до 1 года	5218	4	0	0
Свыше 1 года	76318	62	76 444	100
<b>Итого</b>	<b>124200</b>	<b>100</b>	<b>219 563</b>	<b>100</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
На срок до 180 дней	4582	15	5 165	16
На срок от 181 дня до 1 года	9230	30	10 766	33
На от 1 года до 3 лет	8501	27	9 976	30
Свыше 3 лет	8672	28	7 006	21
<b>Итого</b>	<b>30985</b>	<b>100</b>	<b>32913</b>	<b>100</b>

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

Географическая зона	Виды экономической деятельности:	01.01.2015	Удельный вес (%)	01.01.2016	Удельный вес (%)
Россия, Московская область	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28810	23.31%	26444	34.59%
Россия, Москва	Производство пищевых продуктов, включая напитки	54464	43.79%	0	0%
Россия, Москва	Оптовая торговля	0	0%	50000	65.41%
Россия, Москва	Прочие виды деятельности (в т.ч. лизинг)	40926	33	0	0%
	<b>ИТОГО:</b>	<b>124200</b>	<b>100%</b>	<b>76444</b>	<b>100%</b>

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>01.01.2015</b>						
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	0
Кредиты физическим лицам	1	-	-	-	-	0
<b>01.01.2016</b>						
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	0
Кредиты физическим лицам	9970	-	-	-	0	0

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

Показатель	Всего	Категория качества									
		I	Удельн	II	Удельн	III	Удель	IV	Удель	V	

			ый вес (%)		ый вес (%)		ый вес (%)		ый вес (%)	
<b>01.01.2015</b>										
Межбанковские кредиты	1013269	743269	73%	270 000	27%	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	135259	0	0%	74 007	55%	61252	45%	-	-	-
Кредиты физическим лицам	31285	28 735	92%	1 781	6%	769	2%	-	-	-
<b>01.01.2016</b>										
Межбанковские кредиты	1624418	1624418	100%	-	-	-	-	-	-	-
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>01.01.2015</b>										
Межбанковские кредиты	2700	2700	-	2700	100%	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	13602	11059	-	475	4%	10584	96%	-	-	-
Кредиты физическим лицам	300	300	-	35	12%	265	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 2015 году в иные категории ценных бумаг, кроме как для продажи, Банк вложения не осуществлял.

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 01.01.2015)	% в портфеле ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.) (на 01.01.2016)	% в портфеле ценных бумаг
Облигации Федерального займа	591 081	19 %	731 628	17 %
Еврооблигации Российской Федерации	472 475	15 %	686 819	16 %
Еврооблигации российских корпоративных эмитентов	164 446	5 %	557 283	13 %
Еврооблигации российских кредитных организаций	1 950 922	61 %	2 257 968	54 %
<b>ИТОГО</b>	<b>3 178 923</b>	<b>100.0</b>	<b>4 233 698</b>	<b>100.0</b>

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

Наименование	Сумма (тыс. руб.) (на 01.01.2015)	% в портфеле ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.) (на 01.01.2016)	% в портфеле ценных бумаг
Государственное управление	1 063 556	33 %	1 418 446	34 %
Финансовая деятельность	1 950 922	61 %	2 257 969	53 %
Добыча и переработка топливно-энергетических полезных ископаемых	137 083	5 %	514 628	12 %
Деятельность сухопутного транспорта	27 362	1 %	42 655	1 %
<b>ИТОГО</b>	<b>3 178 923</b>	<b>100.0</b>	<b>4 233 698</b>	<b>100.0</b>

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

Наименование	Сумма (тыс. руб.) на 01.01.2015	% в портфеле ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.) на 01.01.2016	% в портфеле ценных бумаг
Российская Федерация	1 063 556	33%	1 418 446	34%
Страны ОЭСР	2 115 367	67%	2 815 252	66%
Страны, не входящие в ОЭСР	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>3 178 923</b>	<b>100.0</b>	<b>4 233 698</b>	<b>100.0</b>

По состоянию на 01.01.2016г. облигации федерального займа имеют сроки погашения с января 2028 года по февраль 2036 года.

По состоянию на 01.01.2016г. еврооблигации Российской Федерации имеют сроки погашения в апреле 2042 года.

По состоянию на 01.01.2016г. корпоративные еврооблигации имеют сроки погашения с июль 2022 года по февраль 2028 года.

По состоянию на 01.01.2016г. банковские еврооблигации имеют сроки погашения с июля 2017 года по июнь 2035 года.

#### 1.4 Основные средства

За отчетный период приобретено серверное оборудование стоимостью 414 тыс. руб. и прочее оборудование для обеспечения условий труда на сумму 313 тыс. руб. Произошло выбытие в связи с истечением срока использования полностью амортизированного оборудования на сумму 1803 тыс. руб. Остаточная стоимость основных средств представлена в таблице:

тыс.руб

Наименование показателя	Основные средства	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость
Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	8 491	6 043	2 448
Балансовая стоимость на 01.01.2015 г.	9 567	7 168	2 399

Нематериальные активы отсутствуют. Однако, следует отметить, что в момент составления годового отчета Банк обладает информацией о вступлении в силу новых стандартов учета 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». В связи с чем, Банком будет учтена стоимость программного обеспечения, используемого в работе в составе нематериальных активов на сумму 1713 тыс. руб.

Объекты недвижимости, в т.ч. временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют. Переоценка основных средств в 2015 году не производилась.

#### 1.5 Прочие активы

Тыс.руб.

	01.01.2015	01.01.2016
<b>Финансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>15 991</b>	<b>11 979</b>
в т.ч. средства в расчетах на счетах брокеров по операциям с ценными бумагами	10 652	3 476
Требования по процентам	5 307	8 474
Требования по просроченным процентам	0	29
Требования к подотчетным лицам	32	0
<b>Нефинансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>6 244</b>	<b>7 935</b>
Расчеты с поставщиками	4 469	5 358
Дебиторская задолженность	2	8
Резерв на возможные потери	(21)	(8)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>22 235</b>	<b>19 914</b>

В составе прочих активов средства в расчетах на счетах брокеров по операциям с ценными бумагами имеют срок погашения до востребования, требования по процентам 29 тыс. руб. – срок погашения просрочен до 30 дней, дебиторская задолженность 8 тыс. просрочена более 30 дней и создан резерв 100%, срок погашения остальной задолженности – от 30 дней до года.

#### 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:

	01.01.2015	01.01.2016
Корреспондентские счета других банков	42 122	46 512
Полученные межбанковские кредиты	3 125 154	4 121 517

<b>Итого средства других банков</b>	<b>3 167 276</b>	<b>4 168 029</b>
-------------------------------------	------------------	------------------

Привлеченные средства других банков не имеют обеспечения.

### 1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2015	01.01.2016
Текущие и расчетные счета юридических лиц	133 481	148 767
Прочие счета клиентов	0	14 274
Срочные депозиты	166 639	594 342
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>300 120</b>	<b>757 383</b>

Срочные депозиты на сумму 8175 тыс. руб. и 4607 тыс. долл. США являются обеспечением по предоставленным банковским гарантиям.

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

Отрасль	01.01.2015	01.01.2016
Торговля	129090	187 453
Дипломатическое представительство	112517	145 922
Производство	29808	61 276
Финансы(лизинг)	13	63
Прочее	28692	362669
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>300 120</b>	<b>757 383</b>

### 1.8 Прочие обязательства

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

	01.01.2015	01.01.2016
<b>Прочие финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>16 692</b>	<b>32 009</b>
начисленные проценты за привлеченные денежные средства	16 692	32 009
незавершенные переводы	-	-
<b>Прочие нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>2157</b>	<b>4 428</b>
Кредиторская задолженность	1328	3 263
Обязательства по текущему налогу на прибыль	789	789
Обязательства по прочим налогам (фондам)	40	376
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>18 060</b>	<b>36 437</b>

В составе прочих обязательств по состоянию на 01.01.2016 г. обязательства в сумме 1096 тыс. руб. имеют срок погашения до востребования, 789 тыс. руб. – до 30 дней, остальные финансовые обязательства имеют срок погашения до 180 дней.

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

Прибыль до налогообложения по итогам 2015 года составляет 337054 тыс. руб. Рост по сравнению с 2014 годом составил 52.83%.

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

Банк уплатил за 2015 год налог на прибыль по ставке 15% по доходам в виде процентов по государственным ценным бумагам Российской Федерации в сумме 9287 тыс. руб.

Сумма начисленных налогов за 2014 год составила 12131 тыс. руб., сумма начисленных налогов за 2015 г. составила 11777 тыс. руб.

В связи с ростом курсов валют произошло увеличение отложенных налоговых активов с 143503 тыс. руб. на 01.01.2015г. до 274885 тыс. руб. на 01.01.2016 г. (рост более 90%) и увеличение отложенных налоговых обязательств с 284264 тыс. руб. на 01.01.2015 г. до 429188 тыс. руб. на 01.01.2016 г. (рост более 50%).

Неиспользованная прибыль по итогам года составила 310482 тыс. руб., что на 234351 тыс. руб. больше прибыли прошлого года.

Затраты на исследования и разработки не производились.

Продажа основных средств не производилась.

Банк раскрывает информацию о результатах выбытия инвестиций. В целях регулирования нормативов, в 2015 г., Банк реализовал ценные бумаги с финансовым результатом представленным ниже:

Финансовый результат от реализации ценных бумаг нерезидентов	Доходы	Расходы	Итого
GPB Eurobond Finance ГПБ, 2017 (LPN)	269	(1 474)	(1 205)
Банк Москвы, 2015 KUZ	1 506	(2 795)	(1 289)
Veb Finance Limited VEB 2025	2 391	(9 626)	(7 235)
ИТОГО	4 166	(13 895)	(9 729)

Выбытие ценных бумаг без экономической выгоды явилось следствием роста курса валют и необходимости корректировки норматива Нб. В дальнейшем Банк планирует проводить сделки с ценными бумагами с учетом эффективности рынка.

### **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 1742437 тыс. руб., а на 01.01.2015 г. 1303267 тыс. руб.

**Структура собственных средств (капитала) Банка**

Вид капитала /составляющие	Процентное соотношение в капитале на 01.01.2016 г.	Процентное соотношение в капитале на 01.01.2015 г.
<b>Основной капитал, в т.ч.:</b>	98%	100%
Уставный капитал	64%	86%
Резервный фонд	2%	2%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	32%	37%
Убыток отчетного года	0%	(25)%
<b>Дополнительный капитал</b>	2%	0%
Прибыль прошлых лет до подтверждения аудиторской проверкой	2%	0%

В течение 2015 года 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 01.01.2015г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 10	20,50	37,30

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. 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 действующей методики оценки кредитного риска, позволяющей оценить кредитоспособность заемщика на основе его финансовой отчетности и денежных потоков. Заложенные в методике механизмы оценки финансового состояния

заемщика позволяют рассчитать величину кредитного риска с учетом экономических особенностей и специфики деятельности предприятия.

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

Таблица: Максимальный размер кредитного риска по отдельному заемщику

Нормативы	Абсолютное значение (тыс.руб)	Нормативное значение (%)	Фактическое (%)
Н6			
На 01.01.2015	292574	25	22,4
На 01.01.2016	395497	25	22,79
Н7			
На 01.01.2015	1959497	800	150,35
На 01.01.2016	3123037	800	179,98
Н9.1			
На 01.01.2015	0	50	0
На 01.01.2016	502891	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.

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

Наименование вида обеспечения	Общая стоимость полученного обеспечения	
	01.01.2016	01.01.2015
Залог недвижимости	1 236 610	63 465
Залог автомобилей	0	455
Залог товаров в обороте	78 494	23 570
Залог предметов лизинга	0	196 941
Прочее	100 109	12 122
Гарантийный депозит	6 100	145 035
<b>Итого полученное обеспечение</b>	<b>1 421 313</b>	<b>441 588</b>

## 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 01.01.2015	Изменение за период
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6349421	2300302	4049119
процентный риск, всего, в том числе:	507185	175847	331338
общий	158366	96688	61678
специальный	348819	79159	269660
фондовый риск, всего, в том числе:	0	0	0
общий	0	0	0
специальный	0	0	0
валютный риск	9608	102214	-92606

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

### 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 01.01.2015	
	Тыс.руб.	Процент	Тыс.руб.	Процент
ОВП, в т.ч.	9607.5487	0.5537	102214	7.27
ОВП доллар США	7081.4216	0.4081	101858	7.26

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»:

- сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах ежедневно не превышает 20% капитала Банка;
- любая длинная (короткая) ОВП в отдельной иностранной валюте, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не превышает 10% капитала Банка;
- 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 составил 32203 тыс. руб. или 1,85% от капитала. По состоянию на 01.01.2015 составил 25465 тыс. руб. или 1,95 % капитала Банка.

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

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

### 5.4 Риск 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%).

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

Банк, при расчете собственных средств(капитала) по состоянию на 01.01.2016 г., применяет 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 129387 тыс. руб., на 01.01.2015 г. 120535 тыс.руб.

Банк сообщает, что по состоянию на 01.01.2015 г. применил Письмо Центрального Банка Российской Федерации № 211-Т от 18.12.2014 г. «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» и в целях снижения влияния волатильности валютного курса при расчете норматива Н6 включил данные балансовых и внебалансовых счетов по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному на 01 октября 2014 г.

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.

Все другие нормативы и показатели Банка на обе даты, отражены по курсам валют, установленным 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 01.01.2015	На 01.01.2016
Денежные средства	3 564	23125
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 935	42 750
В том числе Обязательные резервы	2 490	4 309
Средства в кредитных организациях	56 904	9 525

Исключены из состава денежных средств:

Обязательные резервы	2490	4 309
Итого денежные средства на начало периода	58605	78913
Итого денежные средства на конец периода	78913	71091
Итого движение	20308	(-7822)

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.

По итогам 2014 года выплаты дивидендов не производилось и, по итогам 2015 года, не планируются.

## 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 01.01.2016г. общая сумма привлеченных средств от Государственного Банка Индии составила 34 млн. долл. США, что на 1 млн. долл. США больше по сравнению с 2014 годом и составляет 45,96% от общей суммы обязательств Банка. 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), 25.03.2016г. (15,0 млн. долл. США), 29.04.2016г. (1,2 млн. долл. США), 26.08.2016г. (2,5 млн. долл. США) и 30.04.2018г. (1,0 млн. долл. США).

По состоянию на 01.01.2016г. общая сумма привлеченных средств от Канара Банка не изменилась и составила 22,55 млн. долл. США или 30,48% от общей суммы обязательств Банка. Привлечение осуществлялось на срок не менее 3-х лет. Погашение будет осуществляться в сроки, установленные договорами, первый из которых наступает 05.04.2016г. (1,75 млн. долл. США), второй 29.04.2016 г. (0,8 млн. долл. США), третий 24.08.2018г. (10 млн. долл. США), следующий 26.09.2018г. (10 млн. долл. США).

Условия привлечения существенно не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами в части сроков привлечения денежных средств. Прочие денежные средства привлекались банком на короткие сроки от 1 до 30 дней.

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 01.01.2015 (тыс.)		На 01.01.2016 (тыс.)	
	Количество счетов	Балансовый остаток	Количество счетов	Балансовый остаток
Ностро счета	4	56604	4	6193
в т.ч. в долларах США	1	46025	1	3589
Лоро счета	1	42122	1	46512
в т.ч. в рублях РФ	1	42122	1	46512

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 11.01.2016 г.

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

За 2015 год процентные расходы на привлечение ресурсов от связанных сторон составили 74,4 млн. руб., или 100% от общей суммы расходов со связанными лицами, что в два раза превышает показатели 2014 года и связано с ростом курса доллара США.

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, соответствующая требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И в настоящее время находится на рассмотрении членов Совета Директоров Банка, состоящего из представителей иностранных банков.

В связи с указанным, разделение вознаграждения сотрудников, принимающих риски и прочих на фиксированную и плавающую части отсутствует.

Вместе с тем, в Банках существует иная система оплаты труда в рамках которой, всем сотрудникам Банка выплачиваются только фиксированные оклады согласно условиям действующих трудовых договоров. Практика выплат не фиксированной и отложенной частей вознаграждения отсутствует.

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

- члены коллегиального исполнительного органа – 4 человека;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 2 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 сравнению с предыдущим годом существенно не изменилась, и на 01.01.2016 г. составила 19 человек, в том числе численность основного управленческого персонала в 2015 году составила 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 2014 год составил 23299 тыс. руб., за 2015 г. составил 32689 тыс. руб. Выплаты управленческому персоналу за 2014 год составили 147966 тыс. руб., за 2015 год – 20576 тыс. рублей. Рост обусловлен ростом курса доллара США.

Существенных поощрительных выплат персоналу за 2015 год не осуществлялось.

Президент



С.Л. Бхатти

Главный бухгалтер

А.В. Алексеева

Исп. Живина И.И.  
30 марта 2016 года

Годовая бухгалтерская отчетность утверждена Общим собранием участников «Коммерческого Индо Банка» 29 апреля 2016 года. № 004/2016

Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 34 листов

Начальник канцелярии  
И.В. Чиркова

ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.

Действует на основании доверенности  
№ 02-01-1506163 от 23.06.2015

" 31 " 03 2016 г.

