

Исх. № 737 от 25.04.17

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности
«Коммерческий Индо Банк»
Общество с ограниченной ответственностью
за 2016 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам «Коммерческий Индо Банк» ООО

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

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: 129090, Российская Федерация, г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (свидетельство от 01 декабря 2016 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 11603076287

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

- Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Примечаний, содержащих краткий обзор основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных

действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 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 02.12.1990г. №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 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководители службы

внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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 № 02-01-160677
от 01.07.2016 сроком до 30.06.2017г.

«25» апреля 2017г.



«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» (ООО)

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Примечание	31.12.2016	31.12.201
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	77 355	71 091
Средства в других банках		8 701	4 309
Кредиты и дебиторская задолженность	6	1 958 675	2 235 712
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	7	289 660	109 452
Основные средства и нематериальные активы	8	4 082 478	4 233 698
Отложенный налоговый актив	9	4 340	2 525
Прочие активы	20	107 642	274 884
	10	10 210	11 412
Итого активов		6 539 061	6 943 083
Обязательства			
Средства других банков			
Средства клиентов	11	3 513 124	4 189 832
Прочие обязательства	11	603 661	767 589
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13	5 596	4 422
Отложенное налоговое обязательство	21	789	789
		238 081	429 188
Итого обязательств		4 361 251	5 391 820
Собственный капитал			
Уставный капитал			
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14	1 115 267	1 115 267
Нераспределенная прибыль		(84 657)	(462 387)
		1 147 200	898 383
Итого собственный капитал		2 177 810	1 551 263
Итого обязательств и собственного капитала		6 539 061	6 943 083

24 апреля 2017г.

Президент

С.Л.Бхатти

Заместитель Президента

Раджни Кант



Главный бухгалтер

А.В. Алексеева

«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК (ООО)

Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

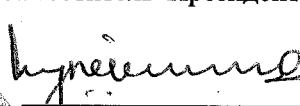
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	15	395 443	431 991
Процентные расходы	15	(81 788)	(61 892)
Чистые процентные доходы		313 655	370 099
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	7	0	11 364
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		313 655	381 459
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(26 082)	(9 727)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		15 458	8 351
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 851	6 420
Комиссионные доходы	16	7 887	14 820
Комиссионные расходы	16	(3 618)	(3 109)
Изменение резерва на возможные потери по обязательствам условного характера и прочие резервы	5,10,25	(28)	(5)
Прочие операционные доходы	18	70	-
Чистые доходы		309 193	398 221
Административные и прочие операционные расходы	17	(75 103)	(67 630)
Прибыль (убыток) до налогообложения		234 090	330 591
Расходы по налогу на прибыль	18	14 727	(22 324)
Прибыль за период		248 817	308 267
Прочие компоненты совокупного дохода			
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		377 730	417 041
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(75 546)	(83 409)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		302 184	333 632
Совокупный доход за период		551 001	641 900

Президент


С.Л.Бхатти

Заместитель Президента


Раджни Кант

Главный бухгалтер


А.В. Алексеева




«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» (ООО)

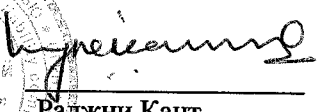
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Примечание	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентный и комиссионный доход		457 490	432 988
Процентный и комиссионный расход		(93 278)	(49 684)
Доходы от операций с иностранной валютой		15 458	8 351
Прочие операционные доходы		70	4
Уплаченные операционные расходы		(73 909)	(66 248)
Уплаченный налог на прибыль		(9 312)	(9 287)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		296 519	316 124
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(4 392)	(1 819)
Чистый (прирост) / снижение прирост по средствам в других банках		77 824	(1 088 075)
Чистый (прирост) / снижение прирост по кредитам и дебиторской задолженности		(195 850)	62 135
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		(4 586)	2 277
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		12 873	54 692
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		(43 388)	344 679
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		5154	3 013
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		144 154	(306 974)
Чистая выручка от приобретения и реализации финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(84 289)	264 697
Приобретение основных средств		(1 215)	(777)
Выручка от реализации основных средств и материальных запасов		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(85 504)	263 920
Взносы участника в уставный капитал		-	-
Выплаченные дивиденды		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(52 386)	35 232
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		6 264	(7 822)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	71 091	78 913
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	77 355	71 091

Президент


С.Л.Бхатти

Заместитель Президента


Раджни Кант

Главный бухгалтер


А.В. Алексеева

«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» (ООО)

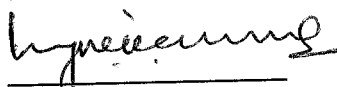
Отчет об изменениях в собственном капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого Собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2014	1 115 267	(879 432)	590 112	825 947
Совокупный доход за 2015 год	-	417 045	308 271	725 316
Остаток на 31 декабря 2015	1 115 267	(462 387)	898 383	1 551 263
Совокупный доход за 2016 год	-	377 730	248 817	626 547
Остаток на 31 декабря 2016	1 115 267	(84 657)	1 147 200	2 177 810

Президент


С.Л.Бхатти

Заместитель Президента


Раджни Кант

Главный бухгалтер


А.В. Алексеева

