

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

За первый квартал 2018 г.

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк раскрыл информацию о структуре капитала в разделах 1 и 5 формы 0409808, раскрываемой в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2018 г.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в нижеследующей таблице.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26,	1 115 267	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 115 267	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u> -	1 115 267
2	Резервный фонд	27	59 355	Резервный фонд	<u>3</u>	59 355
3	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	940 282	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	<u>2</u>	940 282
				Инструмент дополнительного капитала, (прибыль предшествующих лет (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией)	<u>46</u>	0
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(79 082)	Инструмент дополнительного капитала (прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная	<u>46</u>	

				аудиторской организацией)		
6	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	5 019 802	X	X	X
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", в том числе:	<u>10</u>	4 318	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 903	X	X	X
7.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	2 903
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	160 067	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	

8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	182 687	X	X	X
9.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
9.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 003 896	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	

				организаций"		
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и не составляет консолидированной финансовой отчетности банковской группы, в связи с чем в настоящем отчете не раскрывает информацию, подлежащую раскрытию головной кредитной организацией банковской группы.

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.04.2018 Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.04.2018г.	Фактическое значение на 01.01.2018г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), %	> 8	17,9	18,9

Структура собственных средств (капитала) Банка

Вид капитала /составляющие	Процентное соотношение в капитале на 01.04.2018 г.	Процентное соотношение в капитале на 01.01.2018 г.
Основной капитал, в т.ч.:	100	100
Уставный капитал	54	52
Резервный фонд	3	3
Нераспределенная прибыль прошлых лет	52,8	51
Убыток предшествующих лет	142 858	-
Убыток отчетного года	3	5
Дополнительный капитал	-	-
Прибыль прошлых лет до подтверждения аудиторской проверкой	-	-
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-	-

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала Банка отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Банк не применяет банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 325 189	3 011 894	266 015
2	при применении стандартизированного подхода	3 325 189	3 011 894	266 015
3	при применении ПБР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода			
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			

13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	6 516 971	7 556 745	521 358
17	при применении стандартизированного подхода	6 516 971	7 556 745	521 358
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 684 425	638 625	134 754
20	при применении базового индикативного подхода	1 684 425	638 625	134 754
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	11 526 585	11 207 264	922 127

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.04.2018г.	
		в	всего	в	том

		всего	том числе по обязательствам перед Банком России		числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			7 277 871	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			3 179 663	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			1 241 127	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			1 938 536	
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			107 447	

5	Межбанковские кредиты (депозиты)			3 105 786	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			659 310	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			21 412	
8	Основные средства			4 318	
9	Прочие активы			199 935	

В Банке обремененные активы отсутствуют.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	30 558	7 304
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 080 923	1 399 688
2.1	банкам-нерезидентам	2 059 304	1 381 138
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	21 619	18 550
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 750 856	2 103 185
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 750 856	2 103 185
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 590 788	4 027 204
4.1	банков-нерезидентов	3 579 748	3 847 893

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 040	179 311
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", отсутствуют.

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные	0	0	0	0	0	0	0

	для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П, отсутствуют.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) приведен в нижеследующей таблице.

Наименование показателя	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	данные на 01.04.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	134 754
при применении базового индикативного подхода	134 754
при применении стандартизованного подхода	не применимо
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют приведен в следующей таблице.

	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.			
	По состоянию на 01.04.2018			
Временные интервалы	До 30 дней	31-90 дней	91-180	181 день –

			дней	1 год
В рублях				
+ 200 базисных пунктов	31849.79	143.33	-23.38	-11.80
- 200 базисных пунктов	-31849.79	-143.33	23.38	11.80
В долларах США				
+ 200 базисных пунктов	30745	29147	-16427	1511
- 200 базисных пунктов	-30745	-29147	16427	-1511

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, расчет норматива краткосрочной ликвидности не ведется.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Банк раскрыл информацию о показателе финансового рычага по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, информацию об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 в составе соответствующих форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В таблице ниже представлены значения показателя финансового рычага.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.	2 050 286	2 136 319	2 106 949	2 254 672
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7 420 487	7 573 518	7 043 881	7 084 655
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	27,6	28,2	29,9	31,8

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет изменения основного капитала Банка и изменения величины балансовых активов и внебалансовых требований. По сравнению с 01.01.2018 величина балансовых активов изменилась незначительно.

Президент



С.Л. Бхатти

Главный бухгалтер



В.Г. Сытенко

29 мая 2018 года