

**Банковская отчетность**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45381000	71649603	3446

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации  
Коммерческий Индо Банк (Общество с ограниченной ответственностью)  
/ Коммерческий Индо Банк (ООО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер поименования	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	1.1	19148	10039
2	Средства кредитной организации в Центральной банке Российской Федерации	1.1	335986	136825
2.1	Обязательные резервы	1.1	70736	19824
3	Средства в кредитных организациях	1.1	15224	13091
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1.2	2493214	3205021
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, предназначенные для продажи	1.3	1927858	3547327
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		19236	10337
9	Отложенный налоговый актив		183472	160067
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4	4920	4650
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	1.5	17026	9370
13	<b>Всего активов</b>		<b>5016146</b>	<b>7098734</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	1.6	1907692	3847893
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.7	961630	893039
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		11571	11169
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	796
20	Отложенные налоговые обязательства		185249	182687
21	Прочие обязательства	1.8	30286	30894
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		567	0
23	<b>Всего обязательств</b>		<b>3105426</b>	<b>4955309</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		1115267	1115267
25	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	59355
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, увеличенная в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-119066	28522
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, увеличенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочным вознаграждениям		0	0
31	Переоценка инструментов калиброванных		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		999637	1083140
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-85118	-142859
35	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>1310720</b>	<b>2143425</b>

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		174589	139300
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		106216	349070
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.О. Президента

Радник Кант

Главный бухгалтер

Сытенко В. Г.

**Банковская отчетность**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	регистрационный номер (/порядковый номер)
45381000	71649603	3446

**Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2018 года**

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации:  
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКМД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		270851	337416
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		86601	128453
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		64493	42018
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		119557	166945
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		87921	67502
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		84466	66232
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3455	1270
2.3	по выданным долгам обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		182730	269914
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-9576	-12656
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-23	67
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		173154	257256
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, приобретенными в наличии для продажи		-42867	-315588
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		14649	14059
11	Чистые доходы от переводов иностранной валюты		-19579	500
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		9376	17262
15	Комиссионные расходы		3576	2322
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, приобретенным в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-125729	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-696	-786
19	Прочие операционные доходы		0	6439
20	Чистые доходы (расходы)		4730	-23200
21	Операционные расходы		74020	58882
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-63290	-82082
23	Возмещение (расход) по налогам		15828	58867
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-85116	-140949
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-85116	-140949

**Раздел 2. Прочие совокупные доходы**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5

1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-85118	-140949
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программе с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-192702	76560
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, инвентаризация в наличии для продажи		-192702	76560
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-192702	76560
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-192702	76560
10	Финансовый результат за отчетный период		-277820	-64389

И. О. Президента

Радниг Кант

Главный бухгалтер

Огденко В.Т.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45381000	71649603	3446

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2018 года

Кредитная организация  
Коммерческий Индо Банк (Общество с ограниченной ответственностью)  
/ Коммерческий Индо Банк (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (элементы показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (элементы показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированные:		1115267.0000	1115267.0000	24
1.1	Губановенная валюта (доллары)		1115267.0000	1115267.0000	24
1.2	Привилегированные акции:				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		796762.0000	964805.0000	
2.1	Предыдущих лет		999637.0000	1083140.0000	
2.2	отчетного года		-202875.0000	-118335.0000	
3	Резервный фонд		0.0000	59355.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату, исключенные из расчета собственного средства (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1912029.0000	2139427.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		3691.0000	2486.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы кеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери				

			0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не признано	не признано
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценываемым по справедливой стоимости		не признано	не признано
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не признано	не признано
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не признано	не признано
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не признано	не признано
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налогов активов в части, превышающих 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не признано	не признано
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
27	Обратительная валюта добавочного капитала		0.0000	622.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, Итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)		3691.0000	3108.0000
29	Базовый капитал, Итого (строка 6- строка 28)		1908338.0000	2136319.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и зависящий доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	Классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	Классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:		не признано	не признано
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
36	Источники добавочного капитала, Итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не признано	не признано
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не признано	не признано
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000

41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	622.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала. (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	622.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1908338.0000	2136319.0000
<b>Источники дополнительного капитала</b>				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	0.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, предлагаемые третьим сторонам, всего, в том числе:	не признано	не признано	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не признано	не признано	
50	Резервы на возможные потери	не признано	не признано	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			0.0000
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Встречная вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не признано	не признано	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовой организации		0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовой организации		0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
56.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
56.2	Превращение совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инкассерам, над ее максимальный размер		0.0000	0.0000
56.3	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	Разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой владельцем из общества участников, и стоимостью, по которой долг была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		0.0000	0.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1908338.0000	2136319.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4800850.0000	11327640.0000	
60.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	4800850.0000	11327018.0000	
60.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4800850.0000	11327018.0000	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	39.7500	18.8593
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	39.7500	18.8604
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	39.7500	18.8604
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500
66	антикризисная надбавка	0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	31.7500	10.8604
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшения источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)		

185	Часть инструментов, не включенная в состав источников Дополнительного капитала вследствие ограничений				
-----	--	--	--	--	--

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице  
и  
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления  
рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Отрицательность инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Отрицательность инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированные:			
1.1	Обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			

12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	уменьшение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и выссидерам, над ее максимальной величиной				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей владельцу из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего							
	в том числе:							
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющие странскую оценку "7" (2)							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
	в том числе:							
2.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							

2.1.4	Высочайшая ссуды с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	Требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным общественным денежным требованиям, в том числе иудостоверенным закладным								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

		тыс. руб. (кол-во)		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	Числовые проценты дохода			

6.1.2	Чистые непроцентные доходы				
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

		тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	Процентный риск				
7.2	Фондовый риск				
7.3	Валютный риск				
7.4	Кредитный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отчислений из резервов активов, условий обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

		тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	По ссудам, ссудным и приравненным к ним задолженностям				
1.2	По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери				
1.3	По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах				
1.4	Под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требования, тыс. руб.	Сформированные резервы на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов		
			в соответствии с индивидуальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа				
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	01	0,001		01	0,001	01	0,001	01
1.1	Ссуды	01	0,001		01	0,001	01	0,001	01
2	Реструктурированные ссуды	01	0,001		01	0,001	01	0,001	01
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	01	0,001		01	0,001	01	0,001	01

4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее возникших обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	01	0,001	01	0,001	01	0,001	01	0,001
4.1	Перед отчитывающейся кредитной организацией	01	0,001	01	0,001	01	0,001	01	0,001
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения финансовых ценных бумаг	01	0,001	01	0,001	01	0,001	01	0,001
6	Суды, использованные для обеспечения вложения в уставные капиталы других юридических лиц	01	0,001	01	0,001	01	0,001	01	0,001
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новациями или отсуживанием	01	0,001	01	0,001	01	0,001	01	0,001
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентом, являющимся признаком, свидетельствующим о возможном отсутствии у них реальной деятельности	01	0,001	01	0,001	01	0,001	01	0,001

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированные резервы на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долговые 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:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Небанковские кредиты (депозиты)				

6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основное средство				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.1	1908338.0	1927019.0	2050286.0	2136319.0
2	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		5228734.0	6910845.0	7420487.0	7573518.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		36.5	27.9	27.6	28.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия				
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Коммерческий Индо Банк ООО	1037711012998	643 (РОССИЙСКИЕ ПРАВИЛА ДЛЯ ФЕДЕРАЦИИ)	Базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	1115267	1115267 тыс. рублей

Раздел 5. Продолжение

И п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход					
			Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного погашения (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения по обнародованной акции	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа по инструменту или иных отступов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	14.10.2013	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо

Раздел 5. Продолжение

И п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход
----------	-----------------------------------

Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, из которого конвертируется инструмент	Возможность спливания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется спливание инструмента	Полное или частичное спливание	Постоянное или временное спливание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1) неконвертируемая		неконвертируемая	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Законодательно	всегда част	постоянный бизнес

Раздел 5. Продолжение

И п.п. / наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствия
	34	35	36	37
1) не применимо		не применимо	да	не применимо

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_ 0, в том числе вследствие:

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

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_ 0, в том числе вследствие:

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

И. О. Президента

Раджи Кант

Главный бухгалтер

Олтенко В. Г.







22	Прочие взносы акционеров (СЧЯСНВКОВ) и распределе-ние в пользу акционеров (СЧЯСНВКОВ)									
23	Прочие дивиденды						-59355.0000			-59355.0000
24	Данные за отчетный период	1115267.0000			-119066.0000		0.0000	999637.0000		1995838.0000

И.О. Президент

Евджен Кант

Главный бухгалтер

Ситенко В.Г.

Банковская отчетность		
(Код территории/Код кредитной организации (фамилия))		
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45381000	71649603	3446

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (упрощенная форма) на 01.10.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
 (головной кредитной организации банковской группы)  
 109147, г. Москва, ул. Марxisмoская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер положения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату	на начало отчетного года				
1	2	3	4	5	6				
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	39.8	18.9				
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	39.8	18.9				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	39.8	18.9				
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0	0.0				
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	36.7	0.0				
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	594.6	227.4				
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	474.4	678.6				
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	15.0	8.9				
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				26.3	6	6	23.5	0	0
10	Норматив максимального размера крупный кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	50.0	134.1				
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	8.1				
12	Норматив совокупного валютного риска по инсайдеру банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0				
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения доли кредитной организации банковской группы и участниками (банковской группы) акций (долей) других юридических лиц (Н23)			0.0	0.0				
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов			0.0	0.0				

	Период исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, исчисляемый путем на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				0,0				0,0
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на взаимные расчеты (Н16)				0,0				0,0
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов клиентам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				0,0				0,0
18	Норматив индивидуального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				0,0				0,0
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)					максимальное значение	количество нарушений	длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0				максимальное значение	количество нарушений	длительность	

## 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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерской (балансом (публикуемая форма), всего		5016146
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых предоставляются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет капитала собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытия валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридическое лицо
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных 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 операции кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		116396
7	Прочие поправки		65518
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		5067024

### Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4

Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	5228734.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приведенных в уменьшение величины источников основного капитала	0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), итого:	5228734.00
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной маржационной нарки), всего:	0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с требованиями Правил бухгалтерского учета
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной маржационной нарки в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требования банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по замуженным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требования и обязательства) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантиям операций кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.00
Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ), всего:	0.00
18	Поправка в части примененных коэффициентов кредитного эквивалента	0.00
19	Величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	0.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	1908338.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	5228734.00

	финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), проценты		36,50

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018	
			включенные требования (обязательства), тыс. руб.	включенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	включенные требования (обязательства), тыс. руб.	включенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	включенные требования (обязательства), тыс. руб.	включенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в Числитель H26 (H27)		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанный с		X		X		X	

	Учетом ограничения на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2						
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	X		X		X	

И.О. Президента

Раджи Кант

Главный бухгалтер

Ситенко В.Г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45381000	171649603		3446

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	7	314351	-6530
	в том числе:			
1.1.1	Проценты полученные		320158	296136
1.1.2	Проценты уплаченные		-88457	-71616
1.1.3	Комиссии полученные		10721	17262
1.1.4	Комиссии уплаченные		-3578	-2322
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-42867	-315588
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		14649	14059
1.1.8	Прочие операционные доходы		-258	5894
1.1.9	Операционные расходы		-78390	-67154
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		182373	-308616
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-1594524	429389
	в том числе:			

11.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-50912	4991
11.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
11.2.3	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	893603	456486
11.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-51926	51894
11.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
11.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-2421215	-66973
11.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являю- щихся кредитными организациями	39576	-24391
11.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
11.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
11.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3650	7382
11.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	-1280173	422859
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1855166	-415949
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-42867	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-936	-722
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1811363	-416671
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1908	4664
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	533098	-414562

15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		142138	77355
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		299622	103433

И.О. Президента

Раджни Кант

Главный бухгалтер

Сытенко В.Г.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

За девять месяцев 2018 г.

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

Сокращенное: «Коммерческий Индо Банк» ООО

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

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

Контактный тел.8 (495) 735-43-35.

Финансовая отчетность составлена за период с 01 января по 30 сентября 2018г., по состоянию на 01 октября 2018г.

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

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

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

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

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

Данная бухгалтерская отчетность подготовлена с использованием принципа непрерывности деятельности.

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

Учетная политика Банка на 2018 год не содержит изменений учета основных средств и нематериальных активов, финансовых активов, отражения доходов и расходов. Методы оценки активов обязательств не изменялись по сравнению с 2017 годом.

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

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

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

Общая информация о Банке.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1037711012998.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России) №3446, без ограничения срока действия, и проводит следующие банковские операции в рублях и иностранных валютах:

привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдачу банковских гарантий;

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банком выполняются функции агента валютного контроля при осуществлении организациями валютных операций.

По состоянию на 01 октября 2018 г.:

- Банк не имеет обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений.

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

- Банку не присваивались международные рейтинги и рейтинги российских рейтинговых агентств.

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

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

Активную работу Банк собирается проводить в сфере расширения клиентской базы.

Промежуточная прибыль не аудирруется и не распределяется.

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

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

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

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

За девять месяцев 2018г. года существенного изменения в итоговых активах не наблюдалось.

Наиболее существенные изменения претерпели следующие статьи баланса Банка:

- чистая ссудная задолженность уменьшилась до 2 493 214 тыс. рублей на 01.10.2018г. с 3 205 021 тыс. руб. на 01.01.2018 г. (уменьшение составило 22.2%) связано со снижением межбанковского и корпоративного кредитования;

- снижение стоимости портфеля ценных бумаг до 1 927 858 тыс. рублей на 01.10.2018 г. с 3 547 327 тыс. руб. на 01.01.2018 г. (снижение стоимости составило 46.5%), произошло в результате погашения и продажи части портфеля ценных бумаг, а также снижения стоимости бумаг OFCB Capital PLC 2019 и PROMSVYAZB 1911.

- увеличились остатки средств в кредитных организациях до 15 224 тыс. руб. на 01.10.2018 с 13 099 тыс. руб. на 01.01.2018 г. за счет изменения остатков на корреспондентских счетах (рост составил 16.2%).

В части привлечений и средств клиентов:

- привлеченные средства кредитных организаций уменьшились до 1 907 692 тыс. рублей по состоянию на 01.10.2018 г. с 3 847 893 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2018 г. (уменьшение составило 50.4%);

- привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились до 981 630 тыс. рублей по состоянию на 01.10.2018 года с 893 039 тыс. руб. на 01.01.2018 г. (рост на 10%).

Подход Банка к формированию статей бухгалтерского баланса за девять месяцев 2018 года не изменялся.

### 1.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2018	01.01.2018
Наличные средства	19 148	10 038
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	265 250	119 001
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	7 452	5 795
Других стран, которым присвоен рейтинг Fitch/Moody's/S&P:		
от AAA до A- / от Aaa до A3	-	-
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	7 772	7 304
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>299 622</b>	<b>161 962</b>

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

### 1.2 Чистая ссудная задолженность

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

Показатель	01.10.2018	Удельный вес (%)	01.01.2018	Удельный вес (%)
<b>Чистая ссудная задолженность, в т.ч.</b>	<b>2 493 214</b>	<b>100</b>	<b>3 205 021</b>	<b>100</b>
Межбанковские кредиты	781 147	31	1 194 334	37
Межбанковские кредиты, выданные участникам	537 843	22	1 036 805	32
Депозиты в Центральном Банке	631 000	25	400 000	12
Прочие размещенные средства в других банках	10	0	10	0
Кредиты юридическим лицам	530 653	21	558 937	18

Показатель	01.10.2018	Удельный вес (%)	01.01.2018	Удельный вес (%)
в т.ч. просроченные ссуды	0	0	700	0
Кредиты физическим лицам	25743	1	18 563	1
в т.ч. просроченные ссуды	815	0	552	0
<b>РВПС</b>	<b>(13182)</b>		<b>(3 628)</b>	<b>-</b>

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

Вид ссуды	01.10.2018		01.01.2018	
	Сумма	Удельный вес (%)	Сумма	Удельный вес (%)
Потребительское кредитование	18 309	71.1	9 796	53
Кредитная линия, предоставленная для завершения строительства	7 434	28.9	8 767	47
<b>Итого</b>	<b>25 743</b>	<b>100</b>	<b>18 563</b>	<b>100</b>

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

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

Показатель	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчетный РВПС	Расчетный РВПС с учетом обеспечения
<b>01.10.2018</b>						
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	30 689	8 243
Кредиты физическим лицам	-	-	1238	-	1126	1126
<b>01.01.2018</b>						
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	0
Кредиты физическим лицам	460		92			

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

Показатель	Всего	Категория качества								
		I	Удельный	II	Удельный	III	Удельный	IV	Удельный	V

			вес (%)		вес (%)		вес (%)		вес (%)	
<b>01.10.2018</b>										
Межбанковские кредиты	1 318 990	937 843	71	381 147	29			-	-	-
Кредиты юридическим лицам	530 653	215 868	41	200 170	38	114 615	22	-	-	-
Кредиты физическим лицам	25 743	17 892	70	5 723	22	2 128	8	-	-	-
<b>01.01.2018</b>										
Межбанковские кредиты	2 231 139	1 886 805	85	344 334	15	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	558 937	558 937	100	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	18 563	17943	97			440	2	180	1	-

Структура резерва на возможные потери по ссудам представлена в таблице:

Показатель	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Категория качества							
			I	II	Удельный вес (%)	III	Удельный вес (%)	VI	Удельный вес (%)	V
<b>01.10.2018</b>										
Межбанковские кредиты	3 812	3 812	-	3 812	100	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	30 689	8 243	-	6 620	80	1 623	20	-	-	-
Кредиты физическим лицам	1126	1126	-	302	27	824	73	-	-	-
<b>01.01.2018</b>										
Межбанковские кредиты	3443	3443		3443	100	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	-		-	-			-	-	-
Кредиты физическим лицам	185	185				93	50	92	50	-

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

За девять месяцев 2018 года Банк не осуществлял приобретение ценных бумаг.

Во втором квартале 2018 года степень воздействия рыночного риска на портфель ценных бумаг Банка была крайне высокой – в апреле 2018 года российский финансовый рынок и рынок долговых

инструментов пережили внешний шок из-за очередного раунда антироссийских санкций США, который привел к существенному снижению цен на облигации и росту курса доллара США (валюты, в которой номинированы еврооблигации в портфеле Банка). Несмотря на то что портфель облигаций Банка представлен, в основном, первоклассными эмитентами (суверенный долг и обязательства компаний с госучастием), отрицательная переоценка бумаг в портфеле Банка составила 82 009 тыс. руб., что привело к снижению размера капитала Банка, а вкупе с ростом курса доллара США – к превышению установленного максимального значения норматива Н6 по вложениям в облигации эмитента RSHB Capital. Для скорейшего урегулирования значения данного норматива Банк был вынужден продать 1000 из 7500 облигаций этого эмитента.

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

Наименование	Сумма (тыс. руб.) на 01.10.2018	% в портфеле ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.) на 01.01.2018	% в портфеле ценных бумаг
Облигации Федерального займа	800 677	41.5	871 651	24.6
Еврооблигации Российской Федерации	623 084	32.3	572 491	16.1
Еврооблигации российских корпоративных эмитентов	64 068	3.3	515 247	14.5
Еврооблигации российских кредитных организаций	440 029	22.9	1 587 938	44.8
<b>ИТОГО</b>	<b>1 927 858</b>	<b>100.0</b>	<b>3 547 327</b>	<b>100.0</b>

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

Наименование	Сумма (тыс. руб.) на 01.10.2018	% в портфеле ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.) на 01.01.2018	% в портфеле ценных бумаг
Государственное управление	1 487 829	77.2	1 444 142	40.7
Финансовая деятельность	440 029	22.8	1 587 938	44.8
Добыча и переработка топливно-энергетических полезных ископаемых	0		477 968	13.5
Деятельность сухопутного транспорта	0		37 279	1.0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 927 858</b>	<b>100.0</b>	<b>3 547 327</b>	<b>100.0</b>

Облигации федерального займа имеют сроки погашения с января 2028 года по февраль 2036 года.  
Еврооблигации Российской Федерации имеют сроки погашения в апреле 2042 года.  
Корпоративные еврооблигации имеют сроки погашения с марта 2022 года по февраль 2028 года.  
Банковские еврооблигации имеют сроки погашения с апреля 2019 года по июнь 2035 года.

#### 1.4 Основные средства

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

Наименование показателя	Основные средства	Амортизация начисленная	тыс.руб
			Остаточная стоимость
Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	9 036	7 495	1 541

Балансовая стоимость на 01.10.2018 г.	9 036	7 846	1 190
---------------------------------------	-------	-------	-------

В связи с применением новых подходов для определения нематериальных активов, Банком выделены нематериальные активы, представляющие собой права на использование программных продуктов сроком более 1 года. Остаток на счете нематериальных активов по состоянию на 01.10.2018 года составил 4 714 тыс. руб., амортизация составила 1023 тыс. руб. на 01.01.2018 года составил 3 816 тыс. руб., амортизация составила 707 тыс. руб.

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

Переоценка основных средств за двенадцать месяцев 2017 года и за девять месяцев 2018 г. не производилась.

### 1.5 Прочие активы

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на отчетные даты, отсутствуют.

	Тыс.руб.	
	01.10.2018	01.01.2018
<b>Финансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>9 684</b>	<b>7 193</b>
в т.ч. средства в расчетах на счетах брокеров по операциям с ценными бумагами	140	466
Требования по процентам	9 375	6 607
Требования по просроченным процентам	161	120
Требования к подотчетным лицам	8	0
<b>Нефинансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>26 996</b>	<b>2 382</b>
Расчеты с поставщиками	7 344	2195
Дебиторская задолженность	19 652	187
Резерв на возможные потери	(19 652)	(205)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>17 028</b>	<b>9 370</b>

Структура пассивов Банка. Основные источники.

### 1.6 Средства других кредитных организаций

Данные по существующим остаткам приведены в таблице:

	01.10.2018	01.01.2018
Корреспондентские счета других банков	132 745	246 268
Полученные межбанковские кредиты	<b>1 774 947</b>	3 601 625
<b>Итого средства других банков</b>	<b>1 907 692</b>	<b>3 847 893</b>

Привлеченные средства других банков не имеют обеспечения. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций за 2017 и за девять месяцев 2018г.

### 1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2018	01.01.2018
Текущие и расчетные счета юридических лиц, в том числе	328 452	451 848
<i>индивидуальных- предпринимателей</i>	<i>11 571</i>	<i>11 169</i>
<i>юридических лиц - нерезидентов</i>	<i>316 881</i>	<i>179 311</i>
Прочие счета клиентов	27 961	282 190

Срочные депозиты	625 217	159 001
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>981 630</b>	<b>893 039</b>

Срочные депозиты и прочие привлеченные средства на сумму 27961 тыс. руб. являются обеспечением по предоставленным банковским гарантиям и кредитным линиям.

Срочные депозиты по состоянию на 01.01.2018г. на сумму 5 000 тыс. рублей срок погашения 15.01.18, на сумму 10 000 тыс. рублей срок погашения 29.01.18 и на сумму 2 500 тыс. долларов США срок погашения 10.01.2018г. Срочные депозиты по состоянию на 01.10.2018г. на сумму 437тыс. долларов США срок погашения 08.03.2021г, депозит на сумму 2 362 тыс. долларов США срок погашения 01.07.21г., депозит на сумму 200 тыс. долларов США срок погашения 10.06.19г, депозит на сумму 2500 тыс. долларов США срок погашения 11.10.18г., депозиты на сумму 450 тыс. долларов США срок погашения 17.02.19г.

### 1.8 Прочие обязательства

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

	01.10.2018	01.01.2018
<b>Прочие финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>25 175</b>	<b>25 711</b>
начисленные проценты за привлеченные денежные средства	25 175	25 711
незавершенные переводы	0	0
<b>Прочие нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>5 113</b>	<b>5 183</b>
Кредиторская задолженность	1 465	4 015
Обязательства по прочим налогам (фондам)	3648	1 168
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>30 288</b>	<b>30 894</b>

## 2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

	01.10.2018	01.10.2017
<b>Итого процентных доходов:</b>	<b>270 651</b>	<b>337 416</b>
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	86 601	128 453
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	64 493	42 018
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	119557	166 945
<b>Итого процентных расходов:</b>	<b>87921</b>	<b>67502</b>
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	84466	66232
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3455	1270
<b>Чистый процентный доход:</b>	<b>173 154</b>	<b>257 256</b>

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 №178-И от 28.12.2016г.

Банк уплатил за двенадцать месяцев 2017 г. налог на прибыль по ставке 15% по доходам в виде процентов по государственным ценным бумагам Российской Федерации в сумме 9 286 тыс. руб., за девять месяцев 2018г. в сумме 6 961 тыс.руб.

За двенадцать месяцев 2017 г. распределение прибыли не производилось.

Затраты на исследования и разработки не производились.

Продажа основных средств не производилась.

Банк раскрывает информацию о финансовых результатах по операциям с приобретенными ценными бумагами. На 31.12.2017 г. в результате процедуры списания субординированного долга банковскими группами «Открытие» и «Промсвязьбанк» Банк зафиксировал факт обесценения соответствующих еврооблигаций указанных банковских групп и произвел перенос сумм отрицательной переоценки соответствующих еврооблигаций со счетов 10605 на счета расходов 70606 «Расходы по операциям с приобретенными Еврооблигациями прочих нерезидентов»:

Финансовый результат от переноса сумм отрицательной переоценки	Расходы
PSPB Finance P.L.C. (ISIN XS0954673934)	157 483 тыс. руб.
OFCB 2019 Otkrytie (ISIN XS0776121062)	311 017 тыс. руб.
Итого:	468 500 тыс. руб.

### 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 по характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Значение собственных средств на 01.01.2018 г. составило 2 136 319 тыс. руб., а на 01.10.2018 г. 1 908 338 тыс. руб.

Структура собственных средств (капитала) Банка

Вид капитала /составляющие	Процентное соотношение в капитале на 01.10.2018 г.	Процентное соотношение в капитале на 01.01.2018 г.
<b>Основной капитал, в т.ч.:</b>	100	100
Уставный капитал	58	52
Резервный фонд	0	3
Нераспределенная прибыль прошлых лет	42	51
<b>Дополнительный капитал</b>	-	-
Прибыль прошлых лет до подтверждения аудиторской проверкой	-	-
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-	-

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.10.2018 Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.10.2018г.	Фактическое значение на 01.01.2018г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 8	39.75	18.9

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 принято решение о направлении чистой прибыли за 2016г. в размере 5% (12 206 тыс.руб.) на пополнение резервного фонда. Оставшаяся часть нераспределенной прибыли осталась в распоряжении Банка и увеличила основной капитал Банка.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018
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	0	Резервный фонд	<u>3</u>	59 355
3	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	999 637	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	(85118)	Инструмент дополнительного капитала (прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией)	<u>46</u>	
6	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	2 889 322	X	X	X
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", в том числе:	<u>10</u>	4 920	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 691	X	X	X
7.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом	<u>9</u>	2 903

	(строка 5.2 таблицы)			отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие позэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	183 472	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> -	185 249	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	4 436 296	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>	
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>	

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

##### 4.1. Анализ компонентов финансового рычага

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

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

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной

Основной капитал, тыс.руб.	1908338	1927019	2050286	2136319
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5228734	6910845	7420487	7573518
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	36.5	27.9	27.6	28.2

### Показатель финансового рычага (Базель III)

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. Более подробная информация о чистой ссудной задолженности приведена в примечании 1.2.

### Норматив краткосрочной ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

К компетенции Совета директоров, в частности, относится:

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

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

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

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

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

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

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

В целях реализации эффективного управления и контроля банковских рисков, в Банке осуществляется взаимодействие внутренних структурных подразделений Банка, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Кредитного комитета, Финансового Комитета Банка, Исполнительного Комитета Банка, Совета Директоров Банка.

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

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

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

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

## 5.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Таблица: Максимальный размер кредитного риска по отдельному заемщику

Нормативы	Абсолютное значение (тыс.руб)	Нормативное значение (%)	Фактическое (%)
Н6			
На 01.10.2018	377 336	25	19,77
На 01.01.2018	484 274	25	23,5
Н7			
На 01.10.2018	953 382	800	49,959
На 01.01.2018	2 863 897	800	134,1
Н9.1			
На 01.10.2018	0	50	0
На 01.01.2018	172 801	50	8,1

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

Обеспечение, принимаемое Банком, в полной мере соответствует Положению Банка России №590-П от 28.06.2017, 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 (сведения) о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования и необремененных активов:

тыс. рублей

Ном ер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.10.2018г.	
		всего	в том числе по обязательствам	всего	в том числе пригодных

			перед Банком России		для предоставле ния в качестве обеспечения Банку России
	2	3	4	5	6
	Всего активов, в том числе:			5 016 146	
	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
.1	кредитных организаций				
.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			1 927 858	
.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			440 229	
.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			1 487 629	
.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			351 210	

	Межбанковские кредиты (депозиты)			1 946 188	
	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями			522 409	
	Ссуды, предоставленные физическим лицам			24 617	
	Основные средства			4 920	
	Прочие активы			238 944	

В Банке обремененные активы отсутствуют.

## 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 01.10.2018	Показатели на 01.01.2018	Изменение за период
<b>Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>2 520 446</b>	<b>7 556 745</b>	<b>(5 036 299)</b>
процентный риск, всего, в том числе:	191 509.84	438 199.82	(246 689.98)
общий	91 011.52	140 018.32	(49 006.8)
специальный	100 498.32	298 181.50	(197 683.18)
фондовый риск, всего, в том числе:	0	0	0
общий	0	0	0
специальный	0	0	0
валютный риск	10 125.80	166 339.74	(156 213.94)
Товарный риск	0	0	0
Основной товарный риск	0	0	0
Дополнительный товарный риск	0	0	0

### 5.2.1 Процентный риск

Для ограничения процентного риска Банк принимает следующие меры:

- (a) 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;
- (b) диверсификацию приобретаемых долговых ценных бумаг по срокам погашения;
- (c) приобретение долговых ценных бумаг, номинированных в различных валютах, в том числе государственных и муниципальных облигаций;
- (d) приобретение долговых ценных бумаг эмитентов, функционирующих в различных отраслях экономики.

### 5.2.2 Валютный риск

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

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

Показатель	Значение показателя на 01.10.2018		Значение показателя на 01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ОВП, в т.ч.	126 572.4896	6.6326	166 399.7411	7.9255
ОВП доллар США	-126 572.4896	6.6326	-166 339.7411	7.9255

Управление валютным риском осуществляется Банком в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»:

- (a) сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах ежедневно не превышает 20% капитала Банка;
- (b) любая длинная (короткая) ОВП в отдельной иностранной валюте, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не превышает 10% капитала Банка;
- (c) 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 01.10.2018 г. составил 55 400 и на 01.01.2018г. составлял 51 090 тыс. руб.

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 № 180-И от 28.06.2017 "Об обязательных нормативах банков".

Банк соблюдает установленные Центральным банком Российской Федерации ежедневно. На 01.01.2018 г. значения нормативов ликвидности составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 227.4 % (установленное минимальное значение 15%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) – 678.6 % (установленное минимальное значение 50%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 8.9 % (установленное максимальное значение 120%).

На 01.10.2018 г. значения нормативов составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 594.556% (установленное минимальное значение 15%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) – 474.377% (установленное минимальное значение 50%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 15.02% (установленное максимальное значение 120%).

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

Банк, при расчете собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2018 г., применял подпункт 8.1 пункта 8 Положения 395-П «Положение о методике определения собственных средств(капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Положительная переоценка ценных бумаг, отраженная в капитале на 01.01.2018 г., составила 31 566 тыс. руб., а на 01.10.2018 г. отрицательная переоценка составила 76 638 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018г. все нормативы и показатели Банка, отражены по курсам валют, установленным Центральным Банком Российской Федерации на соответствующие даты.

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

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

Наименование статей бухгалтерского баланса	Отчетные даты	
	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Денежные средства	19 148	10 038
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	335 986	138 825
В том числе Обязательные резервы	70 736	19 824
Средства в кредитных организациях	15 224	13 099

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

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

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

#### **8. Информация о сделках по уступке прав требований**

В отчетном периоде Банк не осуществлял учет сделок по уступке прав требований.

Вложения в уступленные права требований в периоде за двенадцать месяцев 2017 года и за девять месяцев 2018г. не производились.

## 9. 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.

## 10. Информация об операциях со связанными сторонами.

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

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

По состоянию на 01.10.2018г. общая сумма привлеченных средств от Государственного Банка Индии составила 18.7 млн. долл. США и 5 млн. евро. Погашение будет осуществляться в сроки, установленные договорами. Таким образом, 24.04.2019г. (15,0 млн. долл. США), 29.05.2019г. (1,2 млн. долл. США), 26.09.2019г. (2,5 млн. долл. США) и 03.10.2018 (5 млн. евро).

По состоянию на 01.10.2018г. общая сумма привлеченных средств от Канара Банка не изменилась и составила 2.55 млн. долл. США. Привлечение осуществлялось на срок не менее 3-х лет. Погашение будет осуществляться в сроки, установленные договорами. Таким образом, 06.05.2019г. (1,75 млн. долл. США), 29.05.2019г. (0,8 млн. долл. США).

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

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

Остатки на корреспондентских счетах связанных сторон составили:

Тип счета	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
	Количество счетов	Балансовый остаток	Количество счетов	Балансовый остаток
Ностро счета	4	140 517	4	73 004
в т.ч. в долларах США	1	5 262	1	3 893
Лоро счета	1	132 745	1	246 268
в т.ч. в рублях РФ	1	132 745	1	246 268

Все привлеченные от связанных сторон средства не являются обеспеченными.

По состоянию на 01.10.2018 г. размещенные средства в банках участниках составили 8.2 млн. долларов США.

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

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

Тыс.руб.

Доходы и расходы	На 01.10.2018	На 01.01.2018
процентные доходы	19 835	5 787
процентные расходы	84 466	87 983
комиссионные доходы	254	412

## 11. Информация о системе оплаты труда

Политика Банка в области оплаты труда утверждена Советом Директоров Банка Протокол №038/2018 от 03.05.2018.

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

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

- члены коллегиального исполнительного органа – 2 человека (российские сотрудники);
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 3 человека (российские сотрудники).

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

## 12. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

Списочная численность персонала по состоянию на 01.10.2018 г. составила 26 чел., из них управленческого персонала - 4. На 01.01.2018 г. составила 24 человека, в том числе численность основного управленческого персонала - 6 человек.

Выплаты основному управленческому персоналу производились в соответствии с установленными должностными окладами на основании трудовых контрактов. Иностранцам предусмотрена компенсация ряда расходов, связанных с пребыванием на территории РФ (работодателя). Оклады иностранцам 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.

Общий фонд заработной платы за девять месяцев 2018 г. составил 36 323 тыс. руб. Поощрительные выплаты персоналу за девять месяцев 2018 года не осуществлялись.

Общий объем фиксированной, оплаты труда членов исполнительного органа и иных работников, принимающих риски за девять месяцев 2018 г. составили 3 897 тыс. руб. и нефиксированной части 32.0 тыс.руб.

В отчетном периоде не осуществлялось увольнение, членов исполнительного органа и иных работников, принимающих риски.

Для членов исполнительного органа и иных работников, принимающих риски предусмотрено отложенное вознаграждение, которое составляет 200 тыс.руб.

## 13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Но мер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 772	7 304
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	944 732	1 399 688
2.1	банкам-нерезидентам	918 990	1 381 138
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	25 742	18 550
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	629 828	2 103 185
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	504 098	2 103 185
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	125 730	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 952 576	4 027 204
4.1	банков-нерезидентов	1 907 692	3 847 893
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	44 884	179 311
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

**ВРИО Президента**

**Раджни Кант**

**Главный бухгалтер**

**В.Г. Сытенко**