

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

За первое полугодие 2018 г.

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Таблица 1.1

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018
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>	0
3	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	999 637	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	<u>2</u>	999 637
				Инструмент дополнительного капитала, (прибыль предшествующих лет (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией)	<u>46</u>	0
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(88 384)	Инструмент дополнительного капитала (прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная	<u>46</u>	

				аудиторской организацией)		
6	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	4 577 941	X	X	X
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	5 056	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 768	X	X	X
7.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	3768
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	153 983	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> -	177 066	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	6 162 609	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>	

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

По состоянию на 01.01.2018 и 01.07.2018 Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.07.2018г.	Фактическое значение на 01.01.2018г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), %	> 8	29,9	18,9

Структура собственных средств (капитала) Банка

Вид капитала /составляющие	Процентное соотношение в капитале на 01.07.2018 г.	Процентное соотношение в капитале на 01.01.2018 г.
Основной капитал, в т.ч.:	100	100
Уставный капитал	57,8	52
Резервный фонд	0	3
Нераспределенная прибыль прошлых лет	51,8	51
Убыток предшествующих лет	0	-
Убыток отчетного года	9,6	5
Дополнительный капитал	-	-
Прибыль прошлых лет до подтверждения аудиторской проверкой	-	-
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-	-

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала Банка отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Банк не применяет банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в связи с чем в настоящем отчете не раскрывает информацию, подлежащую раскрытию применяющими ПВР кредитными организациями.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 998 443	3 325 189	239 875
2	при применении стандартизированного подхода	2 998 443	3 325 189	239 875
3	при применении ПБР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода			
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах			

14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 161 184	6 516 971	252 895
17	при применении стандартизированного подхода	3 161 184	6 516 971	252 895
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	692 500	1 684 425	55 400
20	при применении базового индикативного подхода	692 500	1 684 425	55 400
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	6 852 127	11 526 585	548 170

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.07.2018г.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения

			России		Банку России
	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			6 727 726	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			2 960 669	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			975 289	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			1 985 380	
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			385 487	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			2 521 341	

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			631 352	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			27 209	
8	Основные средства			5 056	
9	Прочие активы			196 612	

В Банке обремененные активы отсутствуют.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	14 996	7 304
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 880 092	1 399 688
2.1	банкам-нерезидентам	1 852 290	1 381 138
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	27 803	18 550
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 634 863	2 103 185
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 509 460	2 103 185
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 983 543	4 027 204
4.1	банков-нерезидентов	3 769 501	3 847 893
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	214 042	179 311

4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-
-----	-------------------------------	---	---

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты				2 980 215	30 303	2 949 912
2	Долговые ценные бумаги		80 463		3 005 608	125 402	2 960 669
3	Внебалансовые позиции				225 690	192	225 498
4	Итого		80 463		6 211 513	155 897	6 136 079

В приведенной выше таблице в графе «Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней» приведена сумма вложений по состоянию на 01.07.2018 в субординированные облигации эмитента OFCB Capital PLC, выплата купона по которым просрочена более чем на 90 дней.

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением	в соответствии с Указанием Банка России	итого

				Банка России N 283-П	N 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

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

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	47 200	1	472	0	0	1	472
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у	0	0	0	0	0	0	0

них реальной деятельности								
---------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящиеся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	80 463
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	80 463

В приведенной выше таблице указаны изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, за первое полугодие 2018 года. В указанном периоде приведена отражена сумма вложений в субординированные облигации эмитента OFCB Capital PLC, выплата купона по которым оказалась просрочена более чем на 90 дней.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 337 947	611 965	611 965				
2	Долговые ценные бумаги	2 960 669						
3	Всего, из них:	5 298 616	611 965	611 965				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)							

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не осуществляет сделок с производными финансовыми инструментами и РЕПО, в связи с чем в настоящем отчете не раскрывает информацию, подлежащую раскрытию в части кредитного риска контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделок секьюритизации, в связи с чем в настоящем отчете не раскрывает информацию в части риска секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3

Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 161 184
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	3 161 184

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Наименование показателя	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	данные на 01.07.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	55 400
при применении базового индикативного подхода	55 400
при применении стандартизованного подхода	не применимо
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.			
	По состоянию на 01.07.2018			
Временные интервалы	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год
В рублях				
+ 200 базисных пунктов	22823	-20	-30	0
- 200 базисных пунктов	-22823	20	30	0
В долларах США				
+ 200 базисных пунктов	129	-27127	-9614	-122

- 200 базисных пунктов	-129	27127	9614	122
------------------------	------	-------	------	-----

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

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

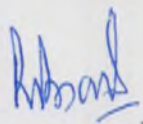
Банк раскрыл информацию о показателе финансового рычага по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, информацию об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах"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

В таблице ниже представлены значения показателя финансового рычага.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.	1 927 019	2 050 286	2 136 319	2 106 949
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6 910 845	7 420 487	7 573 518	7 043 881
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	27,9	27,6	28,2	29,9

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.

И.о. Президента



П.М. Прасад

Главный бухгалтер



В.Г. Сытенко

24 августа 2018 года