



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
«КОММЕРЧЕСКОГО ИНДО БАНКА»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
(«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» ООО) ЗА 1-ый квартал 2021 ГОДА**

1. Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «промежуточная отчетность») и пояснительная информация к годовой отчетности (далее – «пояснительная информация») «Коммерческого Индо банка» Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Коммерческий Индо Банк» ООО или Банк) составлены исходя из действующих в Российской Федерации правил организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «РСБУ») и в соответствии с требованиями следующих нормативно-правовых актов Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России» или «ЦБ РФ»):

- Указания Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»);
- Указания Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»);
- Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Промежуточная отчетность составлена с учетом проведенного анализа деятельности Банка за 1 квартал 2021 года. Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности. Пояснения к отчетности содержат информацию об основных операциях Банка, оценку их влияния на полученный финансовый результат, содержит обзор направлений концентрации рисков, стратегии Банка, включает сопоставимые между собой показатели текущего и предыдущего отчетных периодов.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Промежуточная отчетность будет размещена на официальном сайте Банка www.cibl.ru в разделе «Финансовая отчетность».

При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Указанием № 4983-У, а также требованиями МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО»).

2. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью (далее - Банк).

Сокращенное: «Коммерческий Индо Банк» ООО.

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

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

Контактный тел.: 8 (495) 735-43-35.

Реквизиты:



КПП МИ ФНС России

по крупнейшим налогоплательщикам №9 г.Москва 997950001

КПП ИФНС России №9 по г.Москве 770901001

ОГРН 1037711012998

БИК 044525500

корреспондентский счет в ГУ Банка России

по Центральному федеральному округу г.Москва 30101810400000000500

Банк учрежден в декабре 2003 г. как совместное предприятие двух коммерческих банков Республики Индия с государственным участием – Государственного Банка Индии (60%) и Канара Банка (40%).

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

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

У «Коммерческого Индо Банка» ООО нет бенефициарного владельца – физического лица, владеющего прямо или косвенно более 25% в его капитале, конечной контролирующей стороной Банка является государство Республика Индия.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций № 3446 от 28 октября 2013 года.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Учредители Банка

№ п/п	Акционер	Доля владения, %		Изменение за отчетный период, %
		На 01.04.2021	На 01.01.2021	
1	Государственный банк Индии	60.0	60.0	0
2	Канара банка	40.0	40.0	0
	Итого	100	100	0

Изменений в составе и структуре владельцев и бенефициаров Банка за 1-й квартал 2021 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

2.1. Информация о Президенте и составе Исполнительного комитета Банка

Управление Банком на 01.01.2021г. осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Президента Банка Прадипа.

Президент Банка не владеет акциями Банка.

По состоянию 01.04.2021г. и на 01.01.2021г. в состав коллегиального исполнительного органа (Исполнительный комитет) Банка входят следующие лица:

1. Прадип.
2. Сива Сангаиах.
3. Силонов Андрей Николаевич.



4. Никишина Анна Владимировна.

2.2. Информация о Совете директоров Банка

По состоянию на 01.04.2021г. в состав Совета директоров Банка входили следующие лица:

1. Прадип (член Совета директоров).
2. Харанадх Патнаик Куппили (член Совета директоров).
3. Вирасвами Джаякумар (член Совета директоров).
4. Брахмандам Рама Сундара Сатьянараяна (член Совета директоров).
5. Ратх Биранчи Нараян (член Совета директоров).

По состоянию на 01.01.2021 г. в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

1. Прадип (член Совета директоров).
2. Харанадх Патнаик Куппили (член Совета директоров).
3. Вирасвами Джаякумар (член Совета директоров).
4. Брахмандам Рама Сундара Сатьянараяна (член Совета директоров).
5. Ратх Биранчи Нараян (член Совета директоров).

Члены Совета директоров Банка и члены Исполнительного органа не владеют долей в Уставном капитале Банка.

Банк не имеет обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений по состоянию на 01.04.2021г. и на 01.01.2021г.

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА 08 апреля 2021г. подтвердило Банку кредитный рейтинг на уровне A(RU), прогноз «Стабильный».

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основные направления деятельности

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Банку предоставляется право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка



Огромное влияние на окружающую экономическую среду оказала пандемия COVID-19. Причем пандемия оказала крайне негативное влияние не только на российскую экономику, но послужила фактором резкого ухудшения глобальной общемировой макроэкономической ситуации. Особенно сильное негативное влияние на экономическую активность пандемия COVID-19 оказала в первой половине (особенно во II квартале) 2020 года. Режим карантина и самоизоляции вызвал разрывы производственных и торгово-сбытовых цепочек, полную или частичную остановку деятельности в

целом ряде отраслей экономики, особенно в сфере услуг и на транспорте. Необходимость социального дистанцирования привела к деформированию рынка труда, особенно в сфере малого и среднего предпринимательства. По оценкам МВФ по состоянию на начало июля 2020 года, общемировые потери объема производства в результате пандемического шока могут составить за два года (2020–2021) свыше 12 трлн долл. К началу III квартала 2020 года проявились признаки частичного восстановления деловой активности после ее глубокого спада, особенно в апреле-мае. Именно в эти месяцы многие страны использовали самые жесткие меры по добровольной и принудительной самоизоляции граждан. Положительный эффект мер по социальному дистанцированию и селективной государственной поддержке бизнеса и населения проявился в конце мая - начале июня текущего года. Таким образом, благодаря принятым санитарно-врачебным мерам и масштабной государственной поддержке общемировой спад экономической активности замедлился, но только в отдельных странах уже наблюдаются слабые признаки восстановительного роста. В июле вслед за Китаем позитивные признаки улучшения деловой активности проявились в США, странах зоны Евро, России и целого ряда других стран. Но в целом итоги 2020 года не дают пока оснований для оптимистических прогнозов. Процесс нормализации хозяйственной жизни будет, по всей вероятности, достаточно длительным в силу действия целого ряда факторов. В частности, потребуются известное время для устранения возникших разрывов в цепочках добавленной стоимости. Наряду с этим геополитическая напряженность, торговые конфликты и депрессивное состояние большинства рынков сбыта будут сдерживать восстановление экспортного потенциала. Существенное значение имеет и фактор недостаточности эффективного спроса, особенно со стороны населения, несмотря на массивную финансовую государственную поддержку. Об этом свидетельствуют актуальные статистические данные о динамике ВВП различных групп стран, включая тех из них, которые вносят определяющий вклад в мировую экономику. Российская экономика вошла в 2020 год с неплохим заделом. Темпы прироста ВВП по итогам 2019 года составили 1,3%, а в I квартале 2020 года они даже поднялись до 1,6%, несмотря на первые признаки падения мировых цен на углеводородное сырье и нарастание глобальной нестабильности на финансовых рынках. Однако начавшаяся с середины марта 2020 года пандемия COVID-19 изменила условия функционирования мировой экономики. Российская экономика и финансовая система были подготовлены к резкому снижению цен на нефть гораздо лучше по сравнению с предыдущими кризисными периодами. пик шокового воздействия карантинных мер и режима самоизоляции пришелся на три месяца (конец марта, апрель и первую половину мая), после чего экономика начала проявлять признаки восстановления. Наибольшая глубина падения темпов прироста ВВП (-12%) была отмечена в апреле. В июне спад ВВП был зафиксирован уже на уровне (-) 6,4%, но тренд на восстановление производственной и потребительской активности уже проявил себя. Росстат опубликовал данные ВВП за 2020 год, снижение ВВП составило 3.1%. Это лучше, чем предварительно оценивал Банк России (9,5-10%) и Минэкономразвития (9,6%). Уже сейчас можно с достаточной степенью определенности сказать, что провал российской экономики из-за вируса и карантина оказался менее значимым, чем в большинстве развитых и развивающихся стран. Однако процесс восстановления российской экономики может оказаться более сложным, учитывая ситуацию с динамикой реальных доходов населения и положение дел на рынке энергоносителей.

Глубина кризисного спада заметно различалась по отраслям и сферам экономики. В наибольшей степени пострадали виды деятельности, связанные с массовым обслуживанием клиентов. В частности, по итогам I полугодия пассажироперевозки сократились в среднем на 45,6%, а в отдельные месяцы (апрель и май) они падали более чем на 82%. Это касается также многих видов сферы услуг, где преимущественно заняты индивидуальные предприниматели, предприятия малого и среднего бизнеса. Одним из основных факторов восстановления экономической активности в июне стало продолжающееся снятие карантинных ограничений, которое наиболее позитивно отразилось на показателях потребительского рынка. Наряду с этим положительное влияние на внутренний спрос во



II квартале 2020 года оказали бюджетные меры по поддержке домохозяйств и бизнеса. В то же время не только пандемия коронавирусной инфекции сдерживает восстановительные процессы в российской экономике. Ощутимый удар по добывающей промышленности, а также по экспортному потенциалу и бюджету страны, продолжают наносить неустойчивость конъюнктуры на мировом рынке углеводородного сырья и ограничения добычи нефти в рамках соглашения ОПЕК+. Именно снижение добычи сырой нефти и природного газа в решающей степени определяет глубину спада этой отрасли в целом. По данным Росстата, реальные располагаемые денежные доходы россиян (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен) снизились во II квартале 2020 года, на который пришелся основной удар пандемического кризиса, на 8% в годовом выражении, а в целом по итогам 2020 года - на 3,5%. Денежные доходы (в среднем на душу населения) снизились во II квартале 2020 года на 4,8% к аналогичному периоду прошлого года, составив 32,9 тыс. руб. В целом же за 2020 год снижение составило 0,4%. Доля россиян со среднемесячным доходом ниже 15 тыс. руб. возросла с 38,1% в феврале почти до 45% в июне. Уровень безработицы в июне достиг 6,2% от рабочей силы против 4,6% в марте. Численность безработных возросла до 4,6 млн. человек, из них 2,8 млн. человек официально зарегистрировались в качестве безработных в центрах занятости. Таким образом, к настоящему моменту деловая активность находится в процессе постепенного восстановления и адаптации к условиям чрезвычайной ситуации. Правительство Российской Федерации, Банк России и органы государственной власти на местах продолжают осуществлять масштабный комплекс мер по социальной защите граждан, поддержке отраслей и сфер экономики, оказавшихся в наиболее сложном положении. В реализации этих мер важную роль играют денежно-кредитная и финансовая политика государства. Финансовый блок Правительства и Банк России обеспечивают в условиях повышенных рисков поддержание ценовой стабильности, выполнение бюджетных обязательств, бесперебойное функционирование национальной платежной системы и обслуживание клиентов по всему периметру финансовых услуг. 24 июля 2020 года Совет директоров Банка России принял решение о снижении ключевой ставки на 25 базисных пунктов до 4,25%, обновив тем самым исторический минимум. С начала текущего года ключевая ставка повышается уже три раза с 4,25% до 5%.

Работа была обеспечена основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, инвестирование в ценные бумаги эмитентов с высоким уровнем надежности и рейтингами от ведущих международных рейтинговых агентств, операционное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе и с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

По состоянию на 01.01.2021г. величина привлеченных средств от юридических лиц Банка составила 4 127 365, на 01.04.2021г. составила 3 770 678, уменьшение произошло на 8%.

Величина активов Банка за вычетом резервов под обесценение на 01.04.2021г. составила 7 017 053 и уменьшилась на 14% по сравнению со значением на 01.01.2021г. 8 194 293.

В структуре активов Банка основную долю занимает чистая ссудная задолженность и депозиты Банка России. По состоянию на 01.04.2021г. размер чистой ссудной задолженности составил 3 780 356. Ссудная задолженность уменьшилась по сравнению со значением на 01.01.2021г. на 16% и в абсолютном выражении составила 4 498 322. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, а также высоконадежные кредитные организации.

Средства, размещенные в кредитных организациях, составляют 23%. В абсолютном выражении величина вложений в кредитных организациях увеличилась на 726 761 по сравнению с 01.01.2021г. и составила на 01.04.2021г. 1 636 148. Преимущественно, данные вложения представляют собой размещения денежных средств на корреспондентских счетах. Существенная доля чистых активов Банка 15% вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.04.2021г. совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 1 085 188.

Достижение и поддержание уровня достаточности собственных средств Банка необходимого для реализации поставленных стратегических целей, является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка как универсального финансового-кредитного учреждения, обслуживающего как предприятия малого и среднего бизнеса, так и частных лиц.



По состоянию на 01.04.2021г. величина собственных средств Банка составила 2 240 577 увеличившись на 4% по сравнению со значением на 01.01.2021г. Банк обладает значительным запасом высоколиквидных активов. Значения обязательных нормативов ликвидности соблюдается с существенным запасом к установленным Банком России предельным значениям, что позволяет Банку выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме.

Банк более 17 лет заслуженно пользуется репутацией надежного делового финансового партнера.

3.3.Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

В период с 01.01.2021г. и по состоянию на 01.04.2021г. решений о выплате дивидендов акционерам Банка не принималось.

4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.

4.1.Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2021 год, а также Налоговая учетная политика на 2021 год сформированы на основании и в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положениями Банка России от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение не определено, в кредитных организациях» и от 15.04.2015г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов от 02.10.2017г. №604-П, Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств от 02.10.2017г. №605-П, Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами от 02.10.2017г. №606-П и другими законодательными актами.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывной деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации Банка, изменениях в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, в случае существенного изменения условий деятельности Банка. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года;
- постоянства правил бухгалтерского учета;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту



получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В соответствии с Учетной политикой Банка доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Выведение результатов деятельности (прибыль, убыток) производится ежегодно. Доходы и расходы отражаются по балансу нарастающим итогом в течение отчетного года. Финансовый результат истекшего отчетного года переносится на счета по учету прибыли и убытка прошлых лет. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату проведения операции. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2021 год не вносилось, за исключением требований Банка России. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях.

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и(или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и(или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам. Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней производится при условии, что Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности.

5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1.1. Денежные средства.

Наименование показателя	01.04.2021	Изменение	01.01.2021
<i>Денежные средства, в том числе</i>	5 731	(6 684)	12 415
<i>Российский рубль</i>	2 414	(1 311)	3 725
<i>Доллар США</i>	2 686	(5 351)	8 037
<i>Евро</i>	631	(22)	653

Информация по наличным денежным средствам в иностранной валюте указана в рублевом эквиваленте, рассчитанному по официальному курсу Банка России, установленному по состоянию на отчетную дату.

5.1.1.1. Средства кредитной организации в Банке России.

По состоянию на 01.01.2021г. величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счете, открытом в Банке России, составила 10 439, а на 01.01.2021г. 31 636.

5.1.1.2. Обязательные резервы на счете в Банке России.

	01.04.2021	Изменение	01.01.2021
Обязательные резервы на счете в Банке России	336 327	58 235	278 092

У Банка имеются ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов в части обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ. Прочих ограничений по использованию



денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 нет. В соответствии с нормативными требованиями Банк депонирует в Банке России средства обязательных резервов. По суммам обязательных резервов проценты не начисляются.

5.1.1.3. Средства в кредитных организациях.

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на счетах НОСТРО, а также прочие размещенные средства, не относящиеся к ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 01.01.2021 г. Банком произведена сверка остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах, в подразделении Банка России, в кредитных организациях банках-резидентах и банках-нерезидентах. Расхождение не выявлено. Информация о денежных средствах, размещенных в кредитных организациях, приведена в таблице.

Наименование показателя	01.04.2021	Изменение	01.01.2021
Средства размещенные на корреспондентских счетах, в т.ч.:	1 636 148	725 851	910 297
<i>банках резидентах</i>	14 627	(23 339)	37 966
<i>банках нерезидентах</i>	1 598 576	738 257	860 319
<i>Прочие средства размещенные в кредитных организациях</i>	24 583	12 571	12 012
Резерв	0	0	0
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 638)	(728)	(910)
Итого	1 634 510	725 123	909 387

5.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 финансовые активы отсутствуют.

5.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.04.2021 величина ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости составила 3 780 356. Чистая ссудная задолженность представлена средствами, выданными в российских рублях и долларах США российским юридическим лицам, физическим лицам и межбанковскими кредитами.

Ссудная и приравненная к ней задолженность	01.04.2021	Изменение	01.01.2021
Депозиты в Банке России	3 350 000	(705 000)	4 055 000
Межбанковские кредиты	0	0	0
Кредитный портфель, в том числе:	494 687	(6 674)	501 361
<i>- кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	24 229	2 885	21 344
<i>- кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	470 458	(9 559)	480 017
Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(5 932)	427	(6 359)
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам (в т.ч. просроченные)	852	(3 842)	4 694
Прочие размещенные средства	2	0	2
Итого	3 839 609	(715 089)	4 554 698
<i>Резерв</i>	<i>(50 731)</i>	<i>179</i>	<i>(50 910)</i>
<i>Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(8 522)</i>	<i>(3 056)</i>	<i>(5 466)</i>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 780 356	(717 966)	4 498 322



В таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах квалификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2021г, а также расчетный и фактически созданный резерв.

Состав активов	Итого кредитные требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	480 017	73 371	242 430	110 325	53 840	51	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	21 344	6 397	7 969	6 978	0	0	1 315	0

Резерв расчётный	Резерв сформированный, итого	категория качества 2	категория качества 3	категория качества 4	категория качества 5	Корректировка резерва на возможные потери
64 232	47 019	8 352	11 158	27 458	51	1 667
3 837	3 837	1 462	2 375	0	0	46

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.01.2021г. величина просроченной ссудной задолженности 1 315. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 0.1%. Просроченным активов признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

В таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах квалификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2021г, а также расчетный и фактически созданный резерв.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории	Сумма требования по категории	Сумма требования по категории	Сумма требования по категории	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от
----------------	------------------	--	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	---------------------------------------	-------------------------------



			каче- ства 2	каче- ства 3	каче- ства 4	каче- ства 5		31 до 90 дней
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	1 613 202	1 613 202	0	0	0	0		
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	470 458	73 851	254 477	77 434	64 653	43	53 840	10 813
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	24 229	8 885	10 188	5 156	0	0	2 449	0

Резерв расчётный	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5	Корректировка резерва на возможные потери
0	0	0	0	0	0	1613
67595	48628	8394	7219	32972	43	8470
1695	1695	509	1186	0	0	52

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля. Так, по состоянию на 01.01.2021г. на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей приходится 81% от общей величины ссудной задолженности, предоставленной заемщикам-юридическим лицам. В таблице ниже, приведена информация о распределении ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков Банка. В 2021г. одним из ведущих направлений деятельности является кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заемщики:

- оптовая и розничная торговля;
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;
- прочие виды деятельности.

Информация о цели кредитования

Наименование показателя	01.04.2021		01.01.2021	
	Ссудная задолженность	Удельный вес в общей сумме		



		кредитов, (в %)	Ссудная задолженность	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей)	470 458	100	480 017	100
в том числе по видам предоставленных ссуд:				
на пополнение оборотных средств	425 574	90	427 132	89
приобретение основных средств	44 884	10	52 885	11
строительство	0	0	0	0
в том числе по категориям заемщиков:	470 458	100	480 017	100
корпоративный бизнес	197 695	42	183 952	38
малый и средний бизнес	272 763	58	296 065	62

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов – юридических лиц используют полученные кредитные средства на пополнение оборотных средств, удельный вес данных кредитов составляет 90 % на 01.04.2021г. и 89% на 01.01.2021г. к общей сумме выданных кредитов юридическим лицам.

Клиенты – физические лица используют полученные кредитные средства преимущественно на потребительские цели, удельный вес данных кредитов составляет 86% к общей сумме выданных кредитов физическим лицам на 01.04.2021г. и 81% на 01.01.2021г.

В отчетном периоде Банк продолжал работу по кредитованию физических лиц. Данные о распределении ссудной задолженности по целям кредитования приведены в таблице:

Наименование показателя	01.04.2021		01.01.2021	
	Ссудная задолженность	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Ссудная задолженность	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	24 229	100	21 344	100
потребительские цели	20 811	86	17 332	81
ипотечные кредиты	3 418	14	4 012	19

Основная масса ссудной задолженности заемщиков физических лиц приходится на сотрудников Посольства Республики Индия.

5.1.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	01.04.2021	Изменение	01.01.2021
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 085 188		2 289 015
<i>облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	0	(922 449)	922 449
<i>еврооблигации Российской Федерации</i>	0	(1 366 566)	1 366 566
<i>облигации Банка России</i>	1 085 188	1 085 188	0
<i>Резерв</i>	0	0	0
<i>Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	0	0	0



Итого	1 085 188	(1 203 827)	2 289 015
--------------	------------------	-------------	------------------

По состоянию на 01.04.2021 вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход входили:

- КОБР (облигации Банка России) срок погашения 12.05.2021 купонный доход 4.25% и срок погашения 09.06.2021 купонный доход 4.25% .
- облигации федерального займа и еврооблигации Российской Федерации отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2021 во вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход входят:

- ОФЗ 26223 купонный доход 6,5%, срок погашения 28.02.2028, ОФЗ 26226 купонный доход 7,95%, срок погашения 07.10.2026 и ОФЗ 26227 купонный доход 7,4%, срок погашения 17.07.2024;
- еврооблигации Российской Федерации RUS 26 купонный доход 4,75%, срок погашения 27.05.2026, RUS 27 купонный доход 4,25%, срок погашения 23.06.2027, RUS 28 купонный доход 12,75%, срок погашения 24.06.2028.

Информация по видам экономической деятельности эмитентов

Наименование показателя	01.04.2021	Изменение	01.01.2021
Государственное управление	1 085 188	(1 203 827)	2 289 015
Итого	1 085 188	(1 203 827)	2 289 015

5.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 финансовые активы отсутствуют.

5.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 финансовые активы отсутствуют.

5.1.7 Информация о методах оценки активов и обязательств.

Методы оценки обязательств Банка.

После первоначального признания финансовые обязательства Банк отражает в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

В течение 1ого квартала 2021г. и 2020г. Банк отражал все обязательства по амортизированной стоимости.

Методы оценки активов.

Методы оценки приобретаемых ценных бумаг.

После первоначального признания приобретенные ценные бумаги Банк отражает в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами и характеристик приобретаемых ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Банк оценивает ценные бумаги по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;



- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В установленных Положением Банка России Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" случаях, Банк формирует резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги.

Выбор бизнес модели для управления ценными бумагами осуществляет финансовый комитет Банка.

При использовании бизнес модели по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк определяет справедливую стоимость ценных бумаг в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость финансового инструмента - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. При этом такая сделка совершается между независимыми сторонами по операциям, проводимым в ходе обычной деятельности без признаков вынужденной операции.

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, предусматривают максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Исходные данные - допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены определенного актива или обязательства, включая допущения о рисках, таких как следующие:

- риск, присущий конкретному методу оценки (например, ценовой модели), используемому для оценки справедливой стоимости; и
- риск, присущий исходным данным для данного метода оценки. Исходные данные могут быть наблюдаемыми или ненаблюдаемыми.

Наблюдаемые исходные данные - исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

В соответствии с МСФО (МСФО) 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Банк



использует иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням.

I уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Это данные по финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных.

В рамках Уровня 1 акцент делается на определение следующего:

- основного рынка для соответствующего актива или обязательства или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодного рынка для этого актива или обязательства;
- может ли организация заключить сделку в отношении этого актива или обязательства по цене данного рынка на дату оценки.

К Исходным данным 1 Уровня относятся:

- котированные цены на основных рынках для данного Финансового инструмента
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

II уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы:

- котированные цены на аналогичные активы, а также:
- иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

Основной предпосылкой отнесения у указанному уровню 2 является то, что вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке (п.81 Приложения В к МСФО (МСФО) 13), исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- котированные цены или доходности по аналогичным (не идентичным) финансовым инструментам на активных рынках;
- котированные цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, не являющихся активными.
- иные данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком;

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок;
- использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов.

Источники этих данных являются внешними по отношению к Банку.

III уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

К уровню 3 относятся исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не является достоверной оценкой справедливой стоимости.



Источники информации для оценки, справедливой стоимости включают:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регуляторов рынка ценных бумаг (ЦБ РФ, регуляторов иных юрисдикций);
- данные Министерства финансов РФ;
- данные независимых организаций и ассоциаций (в том числе оценочных);
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций и иных)
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации;
- информационно – аналитические системы (Bloomberg, Thomson Reuters, RuData Интерфакс);
- информация полученная по запросу Банка от 3ей стороны (предложения о заключении сделок). Банк использует в большей степени данные официальных источников.

Для еврооблигаций в приоритете рассматривается информация зарубежного рынка.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, Банк использует данные ПАО Московская Биржа. Банк использует ценовые котировки в порядке приоритета и доступности:

- средневзвешенная цена;
- цена закрытия.

Для ценных бумаг нерезидентов, резидентов обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг, в том числе еврооблигаций Российской Федерации, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия - цена TRPS (Обслуживание Оценки Thomson Reuters Pricing Service – TRPS Score), предоставляемую информационным агентством Thomson Reuters. Уровень TRPS представляет собой коэффициент, принимающий значения от 1 до 10 баллов, который агрегирует массив данных (например, регулярность данных, объем сделок, количество маркетмейкеров, аналитические и финансовые данные по компании-эмитенту и другие) по соответствующему финансовому инструменту и позволяет делать выводы о качестве рынка и информации, имеющейся о финансовом инструменте.

Все приобретенные в 1-ом квартале 2021г. и в 2020 году ценные бумаги Банк учитывал по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Операции РЕПО в 2020 году Банк не совершал.

Методы оценки финансовых активов, кроме ценных бумаг.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,

характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:



- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

-управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

-договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Для учета ссудной задолженности Банк использовал метод по амортизированной стоимости.

5.1.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	01.04.2021	01.01.2021
Основные средства	10 347	9 854
Амортизация основных средств	(8 094)	(7 922)
Имущество, полученное в финансовую аренду	57 600	52 473
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(17 150)	(13 427)
Нематериальные активы	21 286	16 609
Амортизация нематериальных активов	(2 264)	(1 974)
Запасы	0	63
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Итого	61 725	55 676

5.1.8.1. Основные средства

Основные средства (далее – «ОС») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.



В первоначальную стоимость ОС включаются предусмотренные договорами будущие расходы по демонтажу объекта ОС, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке по дисконтированной стоимости.

Начисление амортизации по объектам ОС производится линейным способом.

Для последующей оценки ОС Банк применительно к группе однородных объектов ОС выбирает следующую модель учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для всех групп.

Установленная модель учета для каждой группы однородных объектов ОС применяется ко всем ОС, входящим в данную группу.

Переоценка объектов основных средств не производится.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат (более 10% от общей стоимости объекта, и (или) если затраты увеличивают срок службы основного средства), возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Банком оцениваются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, предусмотренные соответствующим договором и включаются в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы возместить их в течение срока использования данного объекта. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение. На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке Банком для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку. В 2020 году у Банка не было объектов основных средств по которым в соответствии с контрактными обязательствами возникала у Банка обязанность по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

Расчетная ликвидационная стоимость по объектам основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости основных средств Банк осуществляет проверку указанных объектов на обесценение. При наличии признаков возможного обесценения Банк должен определить возмещаемую стоимость каждого объекта основных средств.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации и сроков полезного использования по объектам основных средств. Используемый способ амортизации должен отражать предполагаемые особенности потребления Банком будущих экономических выгод от актива. Выбранный Банком способ начисления амортизации утверждается в Учетной политике.

Наименование класса основных средств	Минимальный СПИ, месяцев	Максимальный СПИ, месяцев
Автотранспорт	37	37
Вычислительная техника	25	37
Мебель	37	61
Офисное оборудование	25	61
Прочие основные средства	37	61
Сейфы	241	241
Специальное банковское оборудование	37	85



Информация о переоценке основных средств.

По состоянию на 01.04.2021г. и на 01.01.2021г. переоценка основных средств не проводилась.

Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Объекты основных средств по состоянию на 01.04.2021г. и на 01.01.2021г. не передавались в залог в качестве обеспечения.

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства, в том числе объекты недвижимости.

По состоянию на 01.04.2021г. и на 01.01.2021г. отсутствует недвижимость, принадлежащая Банку.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.04.2021г. и на 01.01.2021г. Банком не заключены договоры на приобретение основных средств.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

По состоянию на 01.04.2021г. и на 01.01.2021г. в Банке отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

5.1.8.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы (далее – «НМА») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Переоценка нематериальных активов не производится.

Для последующей оценки всех групп нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Указанная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в каждую группу.

Начисление амортизации производится линейным способом.

Нематериальные активы с неопределенным сроком службы и нематериальные активы, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, не амортизируются, а в обязательном порядке ежегодно проверяются на предмет обесценения (независимо от наличия признаков возможного обесценения).

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости нематериальных активов Банк осуществляет проверку указанных объектов на обесценение. При наличии признаков возможного обесценения Банк должен определить возмещаемую стоимость каждого объекта нематериальных активов.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации и сроков полезного использования по объектам нематериальных активов. Используемый способ амортизации должен отражать предполагаемые особенности потребления Банком будущих экономических выгод от актива. Выбранный Банком способ начисления амортизации утверждается в Учетной политике.

Балансовая стоимость, накопленная амортизация и убытки от обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты.



Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.04.2021	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	19 244	2 264	0
Вложения в создание и приобретение НМА	2 042	0	0
Итого	21 286	2 264	0

Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.01.2021	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Программное обеспечение (исключительные права)	0	0	0
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	16 609	1 974	0
Итого	16 609	1 974	0

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования.

Наименование группы нематериальных активов	Минимальный СПИ, месяц	Максимальный СПИ, месяц	Неопределенный срок
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии), в том числе	60	300	0
- неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	0	0	0

5.1.9. Информация в отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое (удерживаемая) собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Виды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяются в соответствии с пунктом 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость".

Данная модель учета применяется последовательно ко всем объектам НВНОД.

По объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемому по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, Банк оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации.



Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, понимается сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, Банк ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта.

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком при их признании.

Начисление амортизации по объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

В течении 1 квартала 2021г. и в 2020 году у Банка отсутствовали остатки и операции с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности.

5.1.10. Информация об операциях аренды.

Учет аренды Банк осуществляет в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», а также в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:

(а) периодами, в отношении которых предусмотрено право на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк воспользуется этим правом; и

(b) периодами, в отношении которых предусмотрено право на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк не воспользуется этим правом.

Оценивая наличие достаточной уверенности в том, что Банк воспользуется правом на продление аренды, либо в том, что Банк не воспользуется правом на прекращение аренды, Банк учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению экономического стимула воспользоваться правом на продление аренды либо не воспользоваться правом на прекращение аренды.



В соответствии с п.5 МСФО16 Банком принято решение о применении освобождений, предусмотренных в отношении:

- (a) краткосрочной аренды;
- (b) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В качестве краткосрочной аренды Банком классифицируются договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Определение срока аренды по договору, содержащему условие об имеющемся у Банка праве на продление срока аренды, либо об имеющемся у Банка праве на досрочное прекращение аренды, определяется в соответствии с вышеизложенными принципами.

Договор аренды, который содержит условие о праве на покупку базового актива по окончании срока аренды, не является краткосрочной арендой.

Вывод о низкой стоимости актива делается на абсолютной основе. Базовый актив может иметь низкую стоимость только в том случае, если:

- (a) Банк может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у Банка имеется свободный доступ;
- (b) базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними.

Аренда базового актива не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью, если актив является новым. Так же не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью, если стоимость базового актива превышает 350 тыс.руб.

В отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, арендные платежи признаются Банком в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.24 МСФО16. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные Банком;
- оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре



аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Банка, также Банк может использовать ключевую ставку Банка России.

После первоначального признания активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В случае если активы в форме права пользования относятся к группе основных средств, к которой применяется модель учета по переоцененной стоимости, Банком принято решение не применять модель учета по переоцененной стоимости к активам в форме права пользования, которые относятся к такой группе основных средств. В этом случае активы в форме права пользования оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Банком следующим образом:

- балансовая стоимость обязательства по договору аренды увеличивается на сумму процентов по обязательству по аренде;
- балансовая стоимость обязательства по договору аренды уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей;
- балансовая стоимость обязательства по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменений оценки права на заключение договора купли-продажи базового актива.

После даты начала аренды в составе прибыли или убытка (за исключением случаев, когда затраты включаются в балансовую стоимость другого актива с использованием других применимых стандартов) признаются:

- проценты по обязательству по аренде;
- переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде в периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды представляют собой сумму, полученную в результате применения ставки дисконтирования на величину непогашенного обязательства по уплате аренды. Начисление процентного расхода по обязательству по аренде осуществляется методом ЭПС, где в качестве ЭПС используется определенная договором аренды либо определенная Банком процентная ставка по заемным средствам.

В 1-ом квартале 2021г. и в 2020г. Банк имел два договора по аренде недвижимости признанных долгосрочными.

Операционная аренда.

У Банка по состоянию на 01.04.2021г. имеется три договора операционной аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, Банк учитывает на внебалансовых счетах баланса.

У Банка отсутствуют договора аренды без права досрочного прекращения. У Банка отсутствуют договора субаренды. Банк в течении 1ого квартала 2021г. и в 2020 года не сдавал в аренду имущество.



5.1.11. Информация о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансового инструмента - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. При этом такая сделка совершается между независимыми сторонами по операциям, проводимым в ходе обычной деятельности без признаков вынужденной операции.

Основные признаки вынужденной операции (но не ограниченные ниже приведенными):

- необходимость немедленного выбытия финансового инструмента;
- наличие финансовых трудностей;
- недостаточность времени для их продажи;
- наличие только одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений;
- существенное превышение количества предложений над спросом. Различный уровень спроса и предложения на рынке не всегда является определяющим фактором принудительных операций, поскольку продавец может иметь финансовые затруднения, но у него тем не менее существует возможность продажи финансовых инструментов по рыночной цене при условии существования более чем одного потенциального покупателя на рынке и достаточного времени для продажи. Операции, проводимые при банкротстве, не рекомендуется рассматривать автоматически в качестве принудительных.

Банк руководствуется следующими основными принципами оценки исходных данных для определения справедливой стоимости:

- методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные;
 - примеры рынков, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми включают валютные рынки, дилерские рынки, посреднические рынки и рынки «от принципала к принципалу»;
 - во многих случаях цена сделки будет равняться справедливой стоимости (например, такая ситуация может иметь место, когда на дату сделки, сделка по покупке актива осуществляется на том же рынке, на котором этот актив был бы продан) (п.58 МСФО (МСФО) 13);
- при решении вопроса о том, является ли справедливая стоимость при первоначальном признании равной цене сделки, Банк принимает во внимание факторы, специфичные для данной сделки и для данного актива или обязательства (п.59 МСФО (МСФО) 13);
- проверка цены сделки на предмет того, что цена может не представлять собой справедливую стоимость актива или обязательства при первоначальном признании (п. В4 Приложения В к МСФО (МСФО) 13) осуществляется путём рассмотрения указанных факторов при формировании профессионального суждения.

В соответствии с МСФО (МСФО) 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Банк использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням.

I уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Это данные по финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных.

В рамках Уровня 1 акцент делается на определение следующего:



- основного рынка для соответствующего актива или обязательства или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодного рынка для этого актива или обязательства;
- может ли организация заключить сделку в отношении этого актива или обязательства по цене данного рынка на дату оценки.

К Исходным данным 1 Уровня относятся:

- котируемые цены на основных рынках для данного Финансового инструмента
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

II уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы:

- котируемые цены на аналогичные активы, а также:
- иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

Основной предпосылкой отнесения у указанному уровню 2 является то, что вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке (п.81 Приложения В к МСФО (МСФО) 13), исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- котируемые цены или доходности по аналогичным (не идентичным) финансовым инструментам на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, не являющихся активными;
- иные данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком;

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок;
- использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов.

Источники этих данных являются внешними по отношению к Банку.

III уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

К уровню 3 относятся исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не является достоверной оценкой справедливой стоимости.

Учетной политикой Банка предусматривается, что в случае если справедливая стоимость финансовых обязательств или финансовых активов при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то в бухгалтерском учете по счетам доходов или расходов, Банк отражает разницу между справедливой стоимостью и ценой сделки. Критерии существенности разработанные Банком с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 утверждены в учетной политике.

В течение 2020-2021г. у Банка отсутствовали сделки заключенные на нерыночных условиях. По всем финансовым обязательствам и финансовым активам справедливая стоимость надежно



определена. Во всех случаях Банк определяет справедливую стоимость на основе наблюдаемых данных преимуществу 1 уровня оценки.

5.1.12 Информация об объеме, структуре и об изменении стоимости прочих активов

Прочие активы	01.04.2021	01.01.2021	Изменение
Финансовые активы	230	5 977	(5 747)
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	230	5949	(5 719)
- расчеты с прочими дебиторами	8 258	9 344	(1 086)
- прочие активы	0	35	(35)
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(8 258)</i>	<i>(9 345)</i>	1 087
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>0</i>	<i>(6)</i>	6
Нефинансовые активы	306	1036	(730)
- налоги	306	1036	(730)
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	0
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	536	7 013	(6 477)

В течение отчетного периода по прочим активам создавался резерв в соответствии с Положением Банка России №611-П, а также внутренним Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери». Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в Банке отсутствует.

Информация о прочих активах в разрезе видов валют

Прочие активы	01.04.2021	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы	8 488	8 068	0	420
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	230	230	0	0
- расчеты с прочими дебиторами	8 258	7 838	0	420
- прочие активы	0	0	0	0
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(8 258)</i>	<i>(7 838)</i>	<i>0</i>	<i>(420)</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Нефинансовые активы	306	306	0	0
- налоги	306	306	0	0
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	536	536	0	0

Прочие активы	01.01.2021	Рубли	Доллары США
Финансовые активы	5 976	96	5 880
расчеты с валютными и фондовыми биржами	5 948	62	5 886
- расчеты с прочими дебиторами	9 344	9 344	0



- прочие активы	36	36	0
<i>Резерв на возможные потери</i>	(9 346)	(9 346)	0
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(6)	0	(6)
Нефинансовые активы	972	972	0
- налоги	972	972	0
<i>Резерв на возможные потери</i>	0	0	0
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	6 948	1 068	5 880

5.1.13. Информация об остатках средств на счетах Банка.

По состоянию на 01.04.2021г. и 01.01.2021г. Банк не имеет кредитов, депозитов, а также прочих средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации.

5.1.14 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

По состоянию на 01.04.2021г. средства клиентов составляют 4 677 136, по состоянию на 01.01.2021г. 5 832 348, уменьшение на 20% связано с возвратом по сроку привлеченных денежных средств юридических лиц.

Структура средств, размещенных на счетах клиентов, приведена в таблице:

Наименование показателя	01.04.2021	Изменение	01.01.2021
Средства кредитных организаций	906 458	(798 525)	1 704 983
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 770 678	(356 687)	4 127 365
<i>в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>20 381</i>	<i>(3 417)</i>	<i>23 798</i>
Итого	4 677 136	(1 155 212)	5 832 348

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе валют:

Наименование показателя	01.04.2021	в разрезе валют		
		в рублях	в долларах США	в ЕВРО
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 770 678	2 995 577	771 741	3 360
<i>в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>20 381</i>	<i>287</i>	<i>20 090</i>	<i>4</i>

Наименование показателя	01.01.2021	в разрезе валют		
		в рублях	в долларах США	в ЕВРО
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 127 365	3 370 649	751 951	4 765
<i>в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>23 798</i>	<i>4 042</i>	<i>19 751</i>	<i>5</i>

5.1.15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.04.2021г. и на 01.01.2021г. в Банке отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

5.1.16. Выпущенные долговые ценные бумаги.

По состоянию на 01.04.2021г. и на 01.01.2021г. в Банке отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.

**5.1.17. Информация о прочих обязательствах.**

Наименование показателя	01.04.2021	Изменение	01.01.2021
Финансовые обязательства	2 241	(124)	2 365
- расчеты по выданным банковским гарантиям	2 194	808	1 386
- обязательства по прочим операциям	5	4	1
- незавершенные расчеты	0	0	0
- прочие обязательства	42	(936)	978
Нефинансовые обязательства	47 897	5 421	42 476
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	5 760	1 354	4 406
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	874	844	30
арендные обязательства	41 263	3 223	38 040
Итого прочих обязательств	50 138	5 297	44 841

5.1.17.1. Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют.

Наименование показателя	01.01.2021	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства	2 365	2019	251	90	5
- расчеты по выданным банковским гарантиям	1386	1082	229	75	0
- обязательства по прочим операциям	1	1	0	0	0
- прочие обязательства	978	936	22	15	5
Нефинансовые обязательства	42 476	42 476	0	0	0
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	4406	4406	0	0	0
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	30	30	0	0	0
арендные обязательства	38040	38040	0	0	0
Итого прочих обязательств	44 841	44 495	251	90	5

Наименование показателя	01.04.2021	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства	2 241	1015	1221	0	5
- расчеты по выданным банковским гарантиям	2194	977	1217		0
- обязательства по прочим операциям	5	1	4	0	0
- прочие обязательства	42	37	0	0	5
Нефинансовые обязательства	47 897	47 897	0	0	0
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	5760	5760	0	0	0
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	874	874	0	0	0
арендные обязательства	41263	41263	0	0	0
Итого прочих обязательств	50 138	48 912	1 221	0	5

**5.1.18. Условные обязательства Банка.**

5.1.18.1. Информация о резервах – оценочных обязательствах некредитного характера

По состоянию на 01.04.2021г. и на 01.01.2021г. в Банке отсутствует резерв – оценочного обязательства не кредитного характера.

5.1.18.2. В таблице ниже представлены данные об условных кредитных обязательствах Банка:

Наименование показателя	01.04.2021	01.01.2021	Изменение
Неиспользованные кредитные линии	90 092	148 407	(58 315)
Выданные гарантии	190 668	105 107	85 561
<i>Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>(6 816)</i>	<i>(10 846)</i>	4 030
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(893)</i>	<i>(8187)</i>	7 294
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва на возможные потери	273 944	242 668	31 276
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	273 051	234 481	38 570

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам средств. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами.

5.1.19. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2021г. и на 01.01.2021г. составляет 1 115 267 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала в течение 2021 и 2020г. не произошло.

Эмиссионный доход отсутствует по состоянию на 01.04.2021г. и на 01.01.2021г.

Резервный фонд по состоянию на 01.04.2021г. и на 01.01.2021г. составляет 5 930.

6.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.**6.2.1. Процентные доходы.**

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2021г.	Изменение	Данные за 1 квартал 2020г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	66 340	16 973	49 367
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	<i>38 139</i>	<i>24 082</i>	<i>14 057</i>
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>13 556</i>	<i>(5 329)</i>	<i>18 885</i>
<i>от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	<i>14 645</i>	<i>(1 780)</i>	<i>16 425</i>

**6.2.2.Процентные расходы.**

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2021г.	Изменение	Данные за 1 квартал 2020г.
Процентные расходы, всего, в том числе:	23 475	20 963	2 512
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	2 569	2 569	0
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	20 906	18 394	2 512
<i>по выпущенным ценным бумагам</i>	0	0	0

6.2.3 Комиссионные доходы.

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2021г.	Изменение	Данные за 1 квартал 2020г.
Комиссионные доходы	3 369	(495)	3 864
кредитных организаций и банков-нерезидентов	3	(26)	29
юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	112	(239)	351
индивидуальных предпринимателей	4	4	0
кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	(6)	6
юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	500	63	437
индивидуальных предпринимателей	2	2	0
по банковским счетам по поручению кредитных организаций и банков-нерезидентов	94	18	76
по банковским счетам по поручению юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	991	(740)	1 731
по банковским счетам по поручению индивидуальных предпринимателей	11	1	10
без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	484	22	462
с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	(399)	399
с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 168	805	363
кредитным организациям и банкам-нерезидентам	0	0	0

6.2.4 Комиссионные расходы.

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2021г.	Изменение	Данные за 1 квартал 2020г.
Комиссионные расходы	1 511	576	935
<i>комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями</i>	252	79	173



расходы за открытие и ведение банковских счетов	47	(17)	64
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	130	11	119
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	111	94	17
расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	25	25	0
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	585	216	369
другие комиссионные расходы	361	168	193

6.2.5. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду актива.

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2021г.	Изменение	Данные за 1 квартал 2020г.
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	(3 600)	(8 591)	4 991
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(3 593)	(3 627)	34
Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(2 011)	2 011
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	5 295	8 367	(3 072)

Банк регулярно проводит оценку имеющейся заложенности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

6.2.6. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами.

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2021г.	Изменение	Данные за 1 квартал 2020г.
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 346	(30 523)	41 869

**6.2.7. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой.**

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2021г.	Изменение	Данные за 1 квартал 2020г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 825	(3 105)	5 930
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 223	(9 973)	11 196
Чистая прибыль /убыток по операциям с иностранной валютой	4 048	(13 078)	17 126

6.2.8. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

Общий размер вознаграждений, выплаченных и включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах представлен следующим образом:

Наименование показателя	Данные за 1 квартал 2021г.	Изменение	Данные за 1 квартал 2020г.
Вознаграждения работникам	20 949	4 577	16 372
Налоги и сборы	3 509	167	3 342
Списочная численность персонала (человек)	33	3	30

Вознаграждения работникам включают в себя краткосрочные вознаграждения за выполнение трудовых функций (в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты) и выплаты за расторжение трудового договора (выходные пособия).

Ниже представлена информация в отношении членов исполнительных органов Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование	Данные за 1 квартал 2021г.	Изменение	Данные за 1 квартал 2020г.
Краткосрочные вознаграждения Исполнительному комитету	5 046	433	4 613
Краткосрочные вознаграждения Совету Директоров	2 221	322	1 899

6.2.9. Доходы и расходы по урегулированию судебных разбирательств (доходы в случае положительных решений, расходы в случае отрицательных)

В течение 2021г. и 2020г. Банк не участвовал в судебных разбирательствах с юридическими и физическими лицами.

6.2.10. Информация о величине общего совокупного дохода Банка

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2021	Изменение	Данные за 1 квартал 2020
Прибыль (убыток) за отчетный период	21 683	(25 669)	47 352
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(33 217)	(15 910)	(17 307)



<i>изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	(33 217)	(15 910)	(17 307)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(33 217)	(15 910)	(17 307)
Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	(33 217)	(15 910)	(17 307)
Финансовый результат за отчетный период	(11 534)	(41 579)	30 045

Изменение по строке «Нераспределенная прибыль» в таблице выше складывается из прибыли, полученной по итогам за 1-ый квартал 2021г.

За 2020 год дивиденды не рассчитывались и не выплачивались.

6.3. Информация к Отчету об изменениях в капитале.

Изменения в капитале за отчетный период сложились за счет прибыли полученной за 1-ый квартал 2021г. и за 2020г., восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и переноса прибыли за 2020г.

Наименование статей	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.04.2021года	Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2021 года	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2021года
Средства акционеров	1 115 267	0	1 115 267
Резервный фонд	5 930	0	5 930
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-6 643	-33 217	26 574
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0
Нераспределенная прибыль	1 166 655	21 683	1 144 972
Итого	2 281 209	-11 534	2 292 743

6.4. Информация к Отчету о движении денежных средств.

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Наименование статьи	Данные отчета о движении денежных средств за 1 квартал 2021г.	Данные бухгалтерского баланса по состоянию на 01.04.2021г.
Денежные средства	12 415	12 415
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	309 728	309 728
<i>обязательные резервы</i>	<i>(278 092)</i>	<i>(278 092)</i>



Средства в кредитных организациях	909 387	910 297
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2021 года	953 438	954 348
Денежные средства	5 731	5 731
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	346 766	346 766
<i>обязательные резервы</i>	<i>(336 327)</i>	<i>(336 327)</i>
Средства в кредитных организациях	1 637 786	1 637 786
Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2021 года	1 653 956	1 653 956

Из состава денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств исключаются обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и активы, по которым существует риск потерь.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

В течение 1-ого квартала 2021г. и 2020г. Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами. Информация об управлении капиталом.

Основные положения стратегии в области управления рисками.

В рамках совершенствования системы управления рисками в Банке разработана и утверждена Стратегия управления рисками, учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании ЦБ РФ от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Управление рисками Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком.

В Банке сформирована эффективная система управления рисками, работа которой базируется следующих на принципах:

- пропорциональность и единство методологических подходов в управлении рисками,
- осведомленность и вовлеченность в управление риском,
- документарная регламентация операций, связанных с риском,
- независимость подразделения по управлению рисками,
- многоступенчатый контроль уровня риска,
- совершенствование системы управления рисками,
- управление по рискам,
- автоматизация управления рисками,
- многоуровневое лимитирование принимаемых рисков,
- перспективное управление рисками,
- соответствие требованиям Банка России к управлению рисками и достаточностью капитала Банка,
- достаточность, полнота и своевременность отчетности,
- комплексный подход к управлению рисками и достаточностью капитала,
- системный подход к управлению рисками и достаточностью капитала.

Целью управления банковскими рисками являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков в рамках Риск-аппетита и/или иных лимитов и ограничений;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков в соответствии со Стратегией развития Банка;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;
- следование международным стандартам и лучшим практикам в области регулирования банковской/финансовой деятельности.

Основными задачами системы управления банковскими рисками являются:

- идентификация и оценка существенности видов банковских рисков;



- оценка, агрегирование и прогнозирование уровня существенных рисков;
- установление лимитов и ограничений существенных рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Банка с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- информирование руководства Банка, коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками о существенных рисках и достаточности капитала.

Общую стратегию в области управления рисками и капиталом определяет Совет директоров Банка. В рамках выбранной стратегии он определяет направления деятельности Банка, масштабы операций на различных рынках с учетом их подверженности различным видам риска, политику по управлению рисками. В целях разработки ВПОДК решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом принимаются Банком самостоятельно, исходя из принципа пропорциональности, заключающегося в том, что кредитные организации, деятельность которых не связана с осуществлением сложных операций, могут применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками.

Банк в соответствии с внутренними нормативными документами в области управления рисками применяет следующие основные методы оценки наиболее значимых рисков:

а) оценка кредитного риска осуществляется в рамках комплексной системы анализа рисков, включающей в себя сочетание количественной (на основе расчета внутреннего рейтинга клиента, величины возможных потерь и других показателей) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится как на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок/заемщиков/контрагентов), так и на портфельной основе (оценка показателей качества кредитного портфеля, концентрации кредитных рисков и др.);

б) оценка риска ликвидности осуществляется в Банке методом GAP-анализа, анализа «подушки ликвидности» Банка, внутренних показателей ликвидности, а также с использованием метода стресс-тестирования состояния ликвидности Банка. Кроме того, в целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный расчет и прогноз платежной позиции и значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также контроль за их соблюдением;

в) для оценки уровня процентного риска Банк использует Метод разрывов (GAP-анализ). Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода ввиду сдвига процентных ставок;

г) для оценки уровня операционного риска, наряду с базовым подходом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 года № 652-П, Банк применяет также статистический метод, основанный на формировании базы данных о выявленных факторах операционного риска, в соответствии с которым Банком на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах и убытках от реализации операционного риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по его минимизации;

д) Банк выявляет и оценивает рыночные риски, используя как количественные, так и качественные параметры, учитывая при этом фактические и плановые показатели, а также результаты стресс-тестирования, отслеживая при этом все операции, результат которых нельзя точно спланировать, поскольку он зависит от развития рыночной ситуации.

е) в целях оценки других существенных нефинансовых рисков (репутационного и правового) в Банке осуществляется сбор информации о выявленных факторах риска, расчет внутренних показателей рисков, оценка приемлемости уровней рисков, а также мониторинг и контроль их уровня;

ж) для оценки риска концентрации Банк использует как нормативные требования Банка России, так и систему внутренних показателей риска концентрации, стресс-тестирование и прогноз уровня риска концентрации Банка.

Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений деятельности Банка. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

В 2021 году Банком существенными были признаны следующие риски: риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и риск концентрации.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.



Финансовые показатели деятельности Банка.

На 01.04.2021 года согласно данным формы 0409806 величина активов Банка составила 7 017 053, на 1 января 2021 года – 8 194 293. Снижение величины активов Банка обусловлено уменьшением чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 717 966 и чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 203 827.

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

Но мер	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:	2 386 966	1 639 674	190 957
2	при применении стандартизированного подхода	2 386 966	1 639 674	190 957
3	при применении базового ПВР	X	X	X
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	X	X	X
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	X	X	X
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	X	X	X
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	X	X	X
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	X	X	X
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	98 062	2 362 876	7 845



21	при применении стандартизированного подхода	98 062	2 362 876	7 845
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	512 938	638 325	41 035
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
27	Итого	2 997 966	4 640 875	239 837

В течение I квартала 2021 года рыночный риск Банка уменьшился на 2 264 724 за счет уменьшения процентного риска до нуля.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – аппетит к риску Банка. Совет директоров и другие исполнительные органы Банка осуществляют периодический контроль системы ВПОДК и ее эффективности посредством изучения предоставляемой отчетности, а также внутреннего аудита процедур ВПОДК согласно установленным внутренними документами Банка срокам.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру:

- общий лимит по Банку (уровень совокупного риска) устанавливается исходя из Риск-аппетита, определенного в Стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банка;
- лимиты по видам существенных (значимых) для Банка рисков (Риск-аппетит);
- лимиты по подразделениям Банка, ответственным за принятие существенных для Банка рисков (направлениям деятельности);
- лимиты распределения собственных средств (капитала) Банка по видам существенных (значимых) рисков;
- лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);
- лимиты по инструментам портфеля ценных бумаг;
- прочие лимиты.

Банк использует следующие виды лимитов в области ВПОДК:

- строгие – «жесткие» лимиты, нарушение которых (приближение к сигнальному значению) ведет к прекращению операций;
- индикативные – «нежесткие» лимиты, сигнализирующие о достижении некоего уровня риска, требующего рассмотрения и принятия решения о дальнейших направлениях развития;
- сигнальные лимиты или сигнальные значения лимитов – «мягкие» лимиты, призванные обратить внимание на допустимое, но приближающееся к критическому значению риск-индикатора.

Все лимиты в отношении банковских рисков устанавливаются с учетом нормативных требований Банка России и пересматриваются не реже 1 раза в год. Инициатором изменения конкретных лимитов и сигнальных значений могут выступать руководители соответствующих подразделений Банка, СУР, Исполнительный комитет Банка. При ограничении риска ведущая роль отводится соблюдению обязательных нормативов, определенных Инструкцией Банка России №199-И. Несоблюдение Банком установленных обязательных нормативов не допускается.

Отчетность ВПОДК формируется Службой управления рисками. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно. Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных (сценарных) изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

ВПОДК Банка предполагает широкий круг задач стресс-тестирования:

- стресс-тестирование отдельных видов рисков (индивидуальное стресс-тестирование) в рамках систем управления соответствующими видами рисков, являющимися подсистемами ВПОДК;
- комплексное (агрегированное) стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой состояния риска ликвидности (стресс-тестирование риска ликвидности) в рамках системы управления ликвидностью, являющейся подсистемой ВПОДК;



– комплексное стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой достаточности собственных средств (капитала) Банка как один из основных элементов оценки достаточности капитала;

– обратное стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Система управления рисками и оценки достаточности капитала встроена в процесс ежедневного функционирования Банка и отвечает долгосрочной стратегии развития Банка. Внутренние нормативные документы по рискам и капиталу соответствуют нормам и рекомендациям ЦБ РФ и Базельского комитета по банковскому надзору.

В Банке создана и функционирует Служба управления рисками, которая отвечает за:

- разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка, обеспечение ее соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России,

- организацию процесса идентификации и оценки существенности рисков;

- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска Банка;

- осуществление стресс-тестирования и т.д.

В рамках Стратегии развития Банком разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса Банк сохранил прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем. Позиции Банка стабильны, в том числе по размеру активов и капитала.

В свете перехода российской банковской системы на международные стандарты, установленные, документами Базельского комитета по банковскому надзору, ужесточаются требования к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала. В данных условиях Банк совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров.

Информация о видах значимых рисков.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Кредитные операции, являясь одним из приоритетных направлений деятельности Банка, являются и одними из самых рискованных, поэтому практически все кредиты Банка имеют обеспечение, что значительно снижает кредитный риск Банка. К тому же все активы Банка являются необремененными. При оценке кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход.

Кредитные операции, являясь одним из приоритетных направлений деятельности Банка, являются и одними из самых рискованных, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков.

При оценке кредитного риска Банк использует следующие компоненты: удельный вес стандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес проблемных ссуд в кредитном портфеле Банка, удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности нестандартных ссуд кредитного портфеля Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сомнительных ссуд кредитного портфеля Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности проблемных ссуд кредитного портфеля Банка, показатель концентрации ссудной задолженности по ОКВЭД, показатель концентрации ссудной задолженности по ОКАТО, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), показатель кредитного риска на контрагента, показатель уровня остаточного кредитного риска, показатель стресс-тестирования кредитного риска. Данные компоненты оценки кредитного риска позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления кредитным риском по сравнению с предыдущей банковской отчетностью нет.



Для эффективного управления рисками в Банке функционируют Исполнительный, Финансовый и Кредитный комитеты. Целью деятельности Кредитного комитета является выработка и принятие решений по всем вопросам, касающимся кредитования клиентов Банка. Кредитный комитет утверждает основные условия кредитования:

- сумму кредита;
- срок кредитования;
- процентную ставку;
- требования к обеспечению обязательств по погашению кредита;
- порядок предоставления кредита и другие условия.

Кредитный риск регулируется системой расчетных лимитов. Оценка финансового состояния контрагентов Банка для установления лимитов производится на основании методики, которая является частью политики Банка. По результатам мониторинга кредитоспособности контрагентов, который проводится на постоянной основе ответственными подразделениями Банка, оформляются предложения по изменению существующих лимитов для рассмотрения Финансовым или Исполнительным комитетом Банка. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов.

Выдача Банком кредитов осуществляется при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать недвижимость, оборудование, автотранспорт, банковская гарантия и поручительства, высоколиквидные ценные бумаги и т.п.

Банк использует следующие методы снижения (минимизации) кредитного риска:

- резервирование средств на покрытие возможных убытков (направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и участников);
- диверсификация кредитов (осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку);
- структурирование кредитов (детальная разработка схемы кредитов с целью оптимизации её параметров и минимизации финансовых, налоговых и юридических рисков для сторон).

Уровень резервов по ссудной и приравненной к ссудной задолженности Банка невысок с силу хорошего качества кредитного портфеля, а также наличия обеспечения по имеющимся на балансе Банка ссудам. РВПС на 01.04.2021 г. составил по ссудам 2 категории качества 8 903 тыс.руб. или 17.69% от РВПС, по ссудам 3 категории качества – 8 405 тыс.руб. или 16.70% от РВПС, по ссудам 4 категории качества – 32 972 тыс.руб. или 65.52% от РВПС, по ссудам 5 категории качества – 43.00 тыс.руб. или 100%. Уровень резервов на 01.04.2021 г. составил 50 323 тыс.руб. или 10.17% от ссудной задолженности Банка.

Действующая в Банке кредитная политика исключает концентрацию кредитного риска путем установления внутренних нормативов более жестких, чем действующие нормативы Банка России.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска в Банке действуют следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков,
- определение групп связанных клиентов/заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков, соблюдения действующих в Банке лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов,
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения,
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога,
- оценка категории качества выданных кредитных продуктов,
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков.

Концентрация кредитного риска - предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Формируя кредитный портфель, Банк придерживается определенного уровня концентрации кредитных операций, поскольку работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. Риск концентрации выделяется как самостоятельный вид риска для управления и обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами. СУР Банка проводит постоянный анализ риска концентрации, в т.ч. в рамках анализа кредитного и рыночного рисков Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами Банке реализована процедура ежедневного мониторинга



крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Банк проводит взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим операциям в соответствии с внутренними Положениями Банка, разработанными в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 590-П, № 611-П. Контроль за правильным и своевременным формированием резервов осуществляет Управление кредитования Банка, последующий контроль - Служба внутреннего аудита.

Рыночный риск (РР) – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк определяет следующие основные виды операций (но не ограничивается ими), которым присущ рыночный риск:

- активные и пассивные операции с фиксированной доходностью, не совпадающих по сроку;
- операции с платными пассивами, размещенными в активы, не имеющих фиксированной доходности;
- операции с акциями; долговыми обязательствами РФ, субъектов РФ и местных органов власти, предприятий и организаций, купленных или проданных с целью получения спекулятивного дохода;
- операции с производными финансовыми инструментами, купленными или проданными с целью получения спекулятивного дохода;
- операции с имуществом, имеющим рыночную стоимость, переданным в залог;
- операции с драгоценными металлами, купленными и проданными с целью получения спекулятивного дохода;
- операции с иностранной валютой, купленной и проданной с целью получения спекулятивного дохода (форекс);
- операции с наличной иностранной валютой, купленной и проданной физическим лицам через обменные пункты с целью получения спекулятивного дохода;
- операции с иностранной валютой, купленной и проданной с целью осуществления операций выдачи кредита, покупки ценной бумаги или другого инструмента;
- операции с выданными гарантиями в иностранной валюте, либо принятыми гарантиями в валюте, не соответствующей валюте операции.

Банк в отношении управления рыночным риском применяет стандартизированный подход. Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления рыночным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Согласно применяемой МСФО (IFRS) 9 Банк применяет три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL).

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска представлен в таблице:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска	
		на 01.04.2021	на 01.01.2021
1	2	3	
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск	0	2 304 907
2	фондовый риск	0	0
3	валютный риск	98 062	57 969
4	товарный риск	0	0
Опционы:			
5	упрощенный подход	0	0
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	0	0
8	Секьюритизация	0	0
9	Всего:	98 062	2 362 876



Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, что влияет на получаемые Банком доходы, а также стоимость его пассивов.

Ежедневный расчет процентного риска, который включается в расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, а также ежедневный мониторинг величины процентного риска Банка, согласно утвержденной Методики анализа процентного риска в Банке осуществляет Отдел бухгалтерского учета и отчетности Банка.

Приведенная ниже таблица отражает анализ процентных доходов и расходов Банка.

Наименование показателя	01.04.2021 г.	01.04.2020 г.
1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	38 139	14 057
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	13 556	18 885
3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	14 645	16 425
4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	2 569	0
5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 906	2 512
6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Финансовый результат	42 865	46 855

Согласно приведенным данным финансовый результат по процентным доходам за I квартал 2021 года ниже аналогичного показателя за I квартал 2020 года на 3 990 тыс.руб., что является незначительным и несущественным снижением на фоне сложной экономической и пандемической ситуации в РФ и в мире.

Процентный риск или риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭп-анализ, рассчитывая формулу 0409127.

ГЭП-анализ баланса Банка по состоянию на 01.04.2021 года.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	0	0	0	0	0	0	
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	5731
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	1623642
Ссудная задолженность, всего, из них:	3754785	330	3588	6100	8628	4203	2181
кредитных организаций	3352351	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	401178	0	2 117	0	0	0	2181
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	2
физических лиц, всего, из них:	1256	330	3588	6100	8628	4203	0
ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	1101	181	565	1616	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	1085188
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	462048



Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	61725
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0
Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3754785	330	3588	6100	8628	4203	3240515
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	759658	0	0	0	0	147448
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	147448
межбанковские ссуды, депозиты	0	759658	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1739109	889392	201387	222675	24909	83767	619471
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	619471
депозиты и юридических лиц	1739109	889392	201387	222675	24909	83767	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	56930
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	2287852
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1739109	1649050	201387	222675	24909	83767	3111701
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2015676	(1648720)	(197799)	(216575)	(16281)	(79564)	
Изменение чистого процентного дохода:	0	0	0	0	0	0	0
+ 200 базисных пунктов	38632.45	(27477.57)	(2472.49)	(1082.88)	0	0	0
- 200 базисных пунктов	(38632.45)	27477.57	2472.49	1082.88	0	0	0
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	0	0	0

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления процентным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Мониторинг процентного риска осуществляется на ежедневной основе Бухгалтерией и СУР Банка с точки зрения влияния на выполнение требований ЦБ РФ в части соблюдения Н.1 (Нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка). В случае выявления отрицательных тенденций роста процентного риска Банка, которые могут привести к нарушению требований ЦБ РФ в части выполнения вышеупомянутых нормативов, Бухгалтерия Банка доводит данную информацию до сведения СУР и Президента Банка, и/или Финансового комитета Банка с целью принятия необходимых мер по минимизации величины процентного риска, указанных в Политике по управлению процентным риском в Банке. Информация о результатах мониторинга предоставляется Президенту, Финансовому комитету и Совету директоров Банка в составе отчетности СУР.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основной задачей создания системы управления валютным риском является поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Управление валютными рисками – проведение оценки валютных рисков, осуществление контроля проведения финансовых операций, позволяющих полностью или частично снизить риск убытков, возникающих в связи с ожидаемым изменением валютного курса. Органами, осуществляющими управление валютными рисками, является Департамент валютного контроля и международных продаж Банка – Вице-Президент Банка (валютный контроль).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на финансовое положение Банка.

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» и включает в себя:



- ограничение открытых валютных позиций лимитами;
- постоянный контроль(мониторинг) открытых валютных позиций.

Показатель	Значение показателя на 01.04.2021		Значение показателя на 01.01.2021	
		в % от капитала		в % от капитала
ОВП, в т.ч.	98 062.03	0.8082	57 968.94	2.7053
ОВП евро	18 108.18	0.2913	5 879.84	0.2744
ОВП индийские рупии	6 526.33	3.2772	1 346.1596	0.0628
ОВП доллар США	73 427.52	4.3766	50 742.9430	2.3681

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента:

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое Управлением казначейских операций, международных расчетов и валютного контроля на постоянной основе в режиме реального времени;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое Финансовым, Кредитным и Исполнительным комитетами Банка с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности, охватывающие его различные формы:

- риск балансовой ликвидности;
- риск непредвиденных требований ликвидности;
- риск рыночной ликвидности;
- риск фондирования



Ответственными лицами за управление текущей и внутрисдневной платежной позицией являются заместитель Президента (операции и отчетность) и руководитель Управления казначейских операций, международных расчетов и валютного контроля (далее – Ответственные лица). Вся информация по движению денежных потоков в валюте РФ и в иностранной валюте доступна ежедневно в режиме онлайн в АБС «Диасофт».

Периодический обзор состояния ликвидности в рамках управления риском текущей ликвидности осуществляется по мере необходимости СУР Банка – проводится мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности на основе прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде.

Управление активами и пассивами Банка осуществляет Исполнительный комитет Банка. Основной целью управления активами и пассивами (далее – метод управления ликвидностью баланса Банка) является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы Банку:

- обеспечивать своевременное выполнение обязательств;
- удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы;
- поддерживать репутацию среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

По состоянию на 01.04.2021 г. их значения согласно данным раздела I формы 0409813 составили:

– норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен на 232.161% (на 01.01.2021 г. – 329.395%), при минимальном нормативном значении Банка России 15%;

– норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен на 179.143% (на 01.01.2021 г. – 219.438%), при минимальном нормативном значении Банка России 50%;

– норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполнен на 17.943% (на 01.01.2021 г. – 18.851%), при максимальном нормативном значении Банка России 120%.

Таким образом, риск ликвидности ограничивается в Банке обязательными нормативами ликвидности (Н2, Н3 и Н4), а также утвержденными лимитами на коэффициент накопленного разрыва для различных сроков, оставшихся до погашения (востребования) согласно данным формы 0409125, которая представлена в следующей таблице.

Наименование показателя	на 01.04.2021 г.				
	ИТОГО АКТИВОВ	ИТОГО ПАССИВОВ	Внеб обязательства и гарантии, выд. Банком	ИЗБЫТОК (ДЕФИЦИТ) ЛИКВИДНОСТИ	КОЭФФИЦИЕНТ ИЗБЫТКА (ДЕФИЦИТА) ЛИКВИДНОСТИ
	в тыс.руб.				в %
д/в и на 1 день	3365010	871136	0	2493874	286.3
до 5 дней	3365010	872942	0	2492068	285.5
до 10 дней	6067715	2434311	0	3633404	149.3
до 20 дней	6067811	2457425	0	3610386	146.9
до 30 дней	6081479	2508257	2200	3571022	142.4
до 90 дней	6085444	4157309	95314	1832821	44.1
до 180 дней	6102935	4405272	101206	1596457	36.2
до 270 дней	6124714	4584651	119250	1420813	31.0
до 1 года	6154331	4627947	201677	1324707	28.6
свыше 1 года	6475709	4736545	280760	1458404	30.8

Согласно данным таблицы формы 0409125 Банк имеет избыток ликвидных средств по всем срокам, оставшимся до погашения (востребования).

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления риском ликвидности и факторов возникновения риска ликвидности по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Риск ликвидности ограничивается в Банке обязательными нормативами ликвидности (Н2, Н3 и Н4), а также внутренними показателями и лимитами Банка.



Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Основная цель управления риском концентрации - поддержание на приемлемом, не угрожающем платежеспособности Банка, уровне риска концентрации и обеспечение своевременного контроля и реагирования на вероятность возникновения крупных рисков.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления риском концентрации:

- разделение полномочий и ответственности по управлению риском концентрации между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень риска концентрации и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- стресс-анализ негативных вариантов наступления случаев риска, оценка системы реагирования на данный риск;
- совершенствование механизмов и методов управления риском концентрации.

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка (анализ) риска концентрации;
- мониторинг и контроль риска концентрации;
- регулирование риска концентрации.

Концентрация риска – сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка или его способности осуществлять основную деятельность.

Для целей эффективного управления риском концентрации и соблюдения установленных лимитов в Банке организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, подверженными риску концентрации.

При оценке риска концентрации Банк использует следующие компоненты: показатель концентрации кредитного портфеля, отношение суммарного объема требований Банка к 30-ти крупнейшим контрагентам к общему объему активов, отношение суммарного объема требований Банка к 30-ти крупнейшим контрагентам к собственным средствам (капиталу), отношение суммарного объема средств крупных кредиторов (10 контрагентов) к общей сумме обязательств, показатель концентрации обязательств сроком «до востребования» в привлеченных средствах, показатель концентрации задолженности по кредитным требованиям по географическим зонам, показатель концентрации задолженности по кредитным требованиям по секторам экономики, показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов, норматив максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), показатель концентрации риска на собственников, показатель стресс-тестирования риска концентрации, показатель концентрации объема требований к контрагентам, номинированным в одной валюте и т.д.. Данные компоненты оценки риска концентрации позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов. В целях оценки уровня риска концентрации Банка с учетом взаимосвязей между отдельными видами рисков используется совокупность внутренних показателей риска концентрации.

За I квартал 2021 года норматив максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) снизился на 0.122% (максимально допустимое значение – 25%) и на 01.04.2021 г. составил 5.754%; норматив максимального размера крупных кредитных рисков



(Н7) увеличился на 5.754% (максимально допустимое значение – 800%) и на 01.04.2021 г. составил 5.754%.

Показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов.

Наименование заемщика / код ОКАТО	Значение	
	на 01.04.2021	на 01.04.2020
Чистые процентные доходы	42 865.00	46 855.00
Комиссионные доходы	3 369.00	3 864.00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 825.00	5 930.00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 346.00	41 869.00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0.00	0.00
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 223.00	11 196.00
Прочие операционные доходы	18.00	791.00
Всего:	61 646.00	110 505.00
Чистые процентные доходы	69.53%	42.40%
Комиссионные доходы	5.47%	3.50%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.58%	5.37%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18.41%	37.89%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0.00%	0.00%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.98%	10.13%
Прочие операционные доходы	0.03%	0.72%
Индекс Герфиндаля-Гиршмана	52.28%	33.78%

Согласно данным таблицы Индекс Герфиндаля-Гиршмана показателя зависимости Банка от отдельных видов доходов за I квартал 2021 года больше аналогичного показателя за I квартал 2020 года на 18.50%, в основном, по причине снижения показателя чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 523 тыс.руб. и показателя чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 9 973 тыс.руб. Тем не менее, по состоянию на 01.04.2021 года риск концентрации оценен как низкий, возможность Банка понести потенциальные потери, способные значительно ухудшить его финансовое состояние и возникающие в связи с сосредоточением деятельности на определенных видах деятельности и отраслях экономики, а также с определенными заемщиками в целом по Банку невелика.

Операционный риск — риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Внутренними и внешними факторами операционного риска могут быть:

- случайные или преднамеренные действия физических и/или юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- противоречия в части распределения полномочий подразделений и служащих Банка, процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;



– неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Результатом проявления различных факторов операционного риска могут стать убытки вследствие:

– злоупотреблений или противоправных действий служащих Банка (хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);

– противоправных действий сторонних (третьих) лиц (подлог и/или подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);

– нарушений Банком или его служащими трудового законодательства (нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);

– нарушений иного законодательства (в том числе банковского, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

– неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и/или иными третьими лицами;

– нарушений обычаев делового оборота (ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, ценовой сговор);

– повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);

– выхода из строя оборудования и систем (сбой в работе АБС «Диасофт 5NT», терминала SWIFT, прочих средств связи, поломка оборудования);

– ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (несовершенства системы защиты и/или порядка доступа к информации, неправильной организации внутри-банковских информационных потоков, невыполнения своих обязательств поставщиками услуг (исполнителями работ) перед Банком, ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и т.д.).

Операционные убытки могут проявляться в виде:

– снижения стоимости активов;

– досрочного списания (выбытия) материальных активов;

– денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;

– затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;

– прочих убытков.

Система управления операционным риском состоит из следующих этапов:

– выявление операционного риска;

– оценка и анализ уровня операционного риска;

– мониторинг операционного риска;

– контроль эффективности управления операционным риском;

– система мер минимизации уровня операционного риска.

Оценка уровня операционного риска осуществляется Банком в два этапа:

– формирование Отчета структурного подразделения о выявлении операционного риска;

– формирование Сводного отчета об уровне взвешенного операционного риска Службой управления рисками на основе Отчетов структурных подразделений о выявлении операционного риска.

Для целей расчёта требования к капиталу для покрытия операционного риска Банком применяется подход банковского индикатора (basic indicator approach – BIA) расчёта операционного риска, рекомендованный ЦБ РФ в положении от 03.09.2018 г. №652-П «Положение о порядке расчёта размера операционного риска».



Применение данного метода оценки операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в его управлении. Уровень операционного риска (допустимого) $\leq 30\%$ считается «низким», а уровни операционного риска выше допустимого уровня считаются «средним» и «высоким» уровнем, требующим применения мер по его минимизации.

Для оценки текущего уровня операционного риска СУР Банка использует балльный метод оценки данных рисков через анализ внешних индикаторов деятельности Банка

Контроль уровня операционного риска Банка со стороны Совета директоров и Исполнительного комитета Банка осуществляется с помощью предоставления отчетов по операционному риску со стороны СУР, согласно внутренним документам Банка.

На 01.04.2021 г. операционный риск (без учета коэффициента 12.5) в целом по Банку составил 41 035 (на 01.01.2021 г. – 51 066).

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Система управления правовым риском организуется Банком на трех этапах:

- предварительном;
- текущем;
- последующем.

Предварительный этап представляет собой систему административных, организационных и финансовых мер по недопущению возникновения правового риска до момента вступления Банка в договорные отношения. Эта система включает также комплекс мер по недопущению правонарушений со стороны служащих Банка.

Текущий этап состоит из выявления, анализа и оценки возникающих рисков, а также текущего мониторинга состояния уровня правового риска.

Последующий этап состоит из анализа недостатков в организации системы, которые привели к возникновению рисков, рекомендаций по ее оптимизации и контролю ее эффективности.

СУР совместно с Юридическим департаментом координирует работу Банка по выявлению, измерению, оценке уровня правового риска и мониторингу системы управления правовым риском. По серьезным вопросам организации системы мониторинга и (или) при возникающих угрозах Банку вследствие возрастания правового риска СУР и/или Юридический департамент обязаны докладывать руководству Банка.

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску.

Банк производит правовую оценку претензий, поступающих в адрес Банка, и предпринимает необходимые меры по защите своих законных интересов.



Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг (продуктов) и характере деятельности Банка в целом.

Репутация Банка – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Репутация лежит в основе выбора клиентом обслуживающего банка.

Составляющими частями деловой репутации Банка являются:

- доверие к Банку;
- репутация первых лиц Банка;
- социальная позиция Банка;
- качество сервиса;
- отношение персонала к клиенту;
- рекламная политика;
- отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами.

Организация системы управления риском потери деловой репутации в Банке состоит из трех основных направлений:

- система мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- система мер по выявлению, анализу и оценке факторов риска (текущие меры);
- система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска (последующие меры).

Для выявления рисков потери деловой репутации Банк использует статистический и индикативный методы. Статистический метод состоит в накоплении, систематизации внутренней и внешней информации о Банке и в анализе причин возникновения негативной информации о Банке. Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

СУР и/или Юридический департамент Банка отслеживают все сообщения в печатных и электронных СМИ, относящиеся к его деятельности или деятельности его клиентов. СУР ведет базу данных таких сообщений в составе аналитической базы данных операционных рисков Банка.

Для целей мониторинга риска потери деловой репутации Банк определяет во внутренних документах:

- порядок мониторинга риска потери деловой репутации;
- порядок и своевременность реагирования на поступающие в Банк предложения участников, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

Ответственность за разработку и внедрение принципов управления риском потери деловой репутации возлагается на Совет директоров в соответствии с его полномочиями, определенными Уставом. Контроль мониторинга системы управления риском потери деловой репутации возлагается на СУР Банка.

СУР консолидирует, систематизирует и анализирует поступающую информацию из подразделений Банка. СУР совместно с Юридическим департаментом разрабатывают рекомендации по оптимизации уровня риска потери деловой репутации. Репутационным риском управляет Совет директоров и Финансовый комитет Банка.

Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

Реализации ВПОДК Банка включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех банковских рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля выполнения ВПОДК и т.п. Существующие в Банке система управления рисками и подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка разработаны в соответствии с действующим российским законодательством, Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и соответствующими нормативными актами Банка России.



В Банке функционирует система управления собственными средствами (капиталом). В целях определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков Банк определяет:

- риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами. Количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному, операционному рискам;
- риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале определяться не будет. При этом покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков будет осуществляться иными методами (путем установления лимитов).

Целью управления достаточностью капитала являются:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков в соответствии со Стратегией развития Банка;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;
- следование международным стандартам и лучшим практикам в области регулирования банковской/финансовой деятельности.

Основными задачами системы управления достаточностью капитала являются:

- идентификация и оценка существенности видов банковских рисков;
- установление лимитов и ограничений существенных рисков;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- информирование руководства Банка, коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками о существенных рисках и достаточности капитала.

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленным внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России.

При расчете капитала Банк учитывает резервы, отраженные на балансе согласно Положениям и Указаниям Банка России: Положение № 590-П, Положение № 611-П, Указания № 2732-У. В целях поддержания достаточности капитала для покрытия рисков на приемлемом уровне Банк установил для себя минимальный уровень норматива достаточности капитала на уровне 12%. Таким образом, Банк установил для себя более высокие ограничения по нормативам и показателям, по сравнению с нормативными значениями, установленными Банком России в Инструкции от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», и соблюдает их в обязательном порядке.

В случае снижения, либо наличии устойчивой динамики, свидетельствующей об ухудшении норматива достаточности, разрабатываются неотложные меры по улучшению показателя. Существенных изменений в области политики управления капиталом в Банке по сравнению с предыдущим периодом не было.

Основные показатели (инструменты) капитала («Базель III») представлены в таблице:

Наименование показателя	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Собственные средства (капитал) («Базель III»), итого, в том числе:	2240577	2155904
Источники базового капитала:		



Уставный капитал кредитной организации	1 115 267	1 115 267
Эмиссионный доход кредитной организации	-	-
Резервный фонд	5 930	5 930
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 153 018	994 030
Сумма источников базового капитала, итого	2 274 215	2 115 227
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы	19 022	14 635
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	33 728	33 728
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	52 750	48 363
Базовый капитал, итого	2 221 465	2 066 864
Источники добавочного капитала:		
Сумма источников добавочного капитала, итого	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:		
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 646-П, всего, в том числе:		
нематериальные активы	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	-	-
Добавочный капитал, итого	0	0
Основной капитал, итого	2 221 465	2 066 864
Источники дополнительного капитала:		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	19 112	89 040
Сумма источников дополнительного капитала, итого	19 112	89 040
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	-
Промежуточный итог	2 153 315	2 110 584
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 646-П, всего, в том числе:		
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	-	-
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 646-П	-	-
Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 646-П, итого	-	-

В течение I квартала 2021г. Банк выполнял требования к капиталу – все нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) выполнялись с запасом от установленной Банком России минимальной границы, соблюдалось установленное значение применяемой к Банку надбавки достаточности капитала. Величина надбавки поддержания достаточности капитала на 01.04.2021 года составила 2,250.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.04.2021 г. согласно данным формы 0409813 составил 74.737% при минимально допустимом значении с учетом пруденциальных требований Банка России и внутренних документов Банка 12%, что свидетельствует об устойчивом состоянии Банка на фоне неблагоприятной внешней среды.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;



- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

Экономические нормативы Н1.1, Н1.2 и Н1.0, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И), в течение I квартала 2021 года выполнялись, что отражено в опубликованной Банком форме 0409813 и в следующей таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на	Фактическое значение на
		01.04.2021г.	01.01.2021г.
в %			
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	> 4.50	74.099	44.571
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	> 6.00	74.099	44.571
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	> 8.00	74.737	46.491

Согласно рассчитанному в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 года № 4336-У значению обобщающей оценки капитала (РГК), которое равно 1.000, достаточность и качество капитала находятся на высоком уровне.

Более подробную информацию о внутренних процедурах по управлению рисками и капиталом Банк раскрывает на сайте Банка www.sibl.ru в отдельном отчете «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО.

8. Информация об операциях со связанными с Банком 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.

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны», применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

В 2020-2021 годах операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с Банком. Порядок совершения сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, не нарушался. Все расчеты со связанными с Банком сторонами осуществляются безналичным расчетом денежными средствами.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами приведена в таблице:



Виды операций	Участники		Всего
	Государственный Банк Индии	Канара Банк	
Активные операции на межбанковском рынке			
На 01.04.2021	0	0	0
Размещенные средства за отчетный период	0	0	0
Погашенные средства за отчетный период	0	0	0
На 01.01.2021г.	0	0	0
Пассивные операции на межбанковском рынке (строка отчетности «Средства кредитных организаций»)			
На 01.04.2021	757 023	0	757 023
Привлеченные средства за отчетный период	252 268	0	252 268
Погашенные за отчетный период	(972 759)	0	(972 759)
На 01.01.2021г.	1 477 514	0	1 477 514

По состоянию на 01.04.2021г. и на 01.01.2021г. размещенные средства в Государственном Банке Индии отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2021г. общая сумма привлеченных средств в Государственном Банке Индии составила 10 млн. долл. США, дата погашения 14 05.2021г., процентная ставка 0,7 и 10 млн. долл. США, дата погашения 31. 03.2021г., процентная ставка 0,67. По состоянию на 01.04.2021г. общая сумма привлеченных средств в Государственном Банке Индии составила 10 млн. долл. США, дата погашения 14 05.2021г., процентная ставка 0,7

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 участников составили:

Тип счета	01.04.2021г.		01.01.2021г.	
	Количество счетов	Балансовый остаток	Количество счетов	Балансовый остаток
Ностро счета	4	1 598 596	4	860 319
в т.ч. в долларах США	1	1 571 207	1	843 998
Лоро счета	2	147 448	1	225 974
в т.ч. в рублях РФ	2	147 448	1	225 974

Все привлеченные от связанных сторон средства не являются обеспеченными.

Вложения в ценные бумаги, субординированные кредиты, обязательства по взаимозачетам, предоставленные и полученные гарантии, списанные суммы безнадежной к



взысканию дебиторской задолженности связанных сторон отсутствуют. Просроченные платежи по основному долгу и процентам отсутствуют, дивиденды не выплачивались.

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с участниками:

Доходы и расходы	Данные за 1 квартал 2021г.	Данные за 1 квартал 2020г.
процентные доходы по операциям межбанковского кредитования	0	2 082
процентные расходы по операциям межбанковского привлечения	2 569	0
комиссионные доходы	97	101

Ключевой управленческий персонал – члены Совета Директоров и члены Исполнительного комитета.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям), что и операции Банка с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения Банком данных сделок с иными независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами предполагают преимущественно безличную форму расчетов.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.

Наименование	Данные за 1 квартал 2021г.	Изменение	Данные за 1 квартал 2020г.
Краткосрочные вознаграждения Исполнительному комитету	5 046	433	4 613
Краткосрочные вознаграждения Совету Директоров	2 221	322	1899

9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Для членов Исполнительного, Кредитного и Финансового комитетов Банка, Руководителей и работников подразделений, принимающих риски, в рамках Нефиксированной части оплаты труда, Политикой в области оплаты труда, утвержденной Советом Директоров установлено отсроченное вознаграждение, зависящее от результатов деятельности Банка.

Отсроченное вознаграждение подлежит выплате не ранее, чем через 3 (Три) года за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке с применением предусмотренной Политикой в области труда количественных показателей в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления.

Начисление Отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия



следующих событий:

- увольнения из Банка;
- отсутствия положительного или наличия отрицательного финансового результата деятельности Банка;
- нарушения требований Кодекса профессиональной этики и Политики противодействия коммерческому подкупу и коррупции;
- существенного пересмотра финансовой отчетности Банка;
- совершения действий, причиняющих существенный ущерб Банку;
- наличия случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Размер отсроченного вознаграждения варьируется в зависимости от обязанностей и должностей Руководителей и работников Банка. Основные показатели работы Банка для корректировки вознаграждений описаны в Политике в области оплаты труда.

По состоянию на 01.04.2021г. в Банке нет обязательств по выплате Отсроченного вознаграждения.

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами.

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами. Банк не имеет соглашений с Банками-участниками, предусматривающих разделение рисков между Банком и Банками-участниками по каким либо программам материальной мотивации персонала, включая программы с фиксированными и не фиксированными выплатами.

9. Информация об объединение бизнесов.

В течение 1-ого квартала 2021г. объединение бизнесов не производилось.

ВРИО Зам.Президента Банка

Кунал Ханда

Главный бухгалтер

Силонов А.Н.

«14» мая 2021 года



"Коммерческий Индо Банк" ООО /Commercial Indo Bank LLC/

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	5.1.1	5731	12415
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		346766	309728
12.1	Обязательные резервы	5.1.1.2	336327	278092
13	Средства в кредитных организациях	5.1.1.3	1636148	909387
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.1.3	3780356	4498322
15a	Чистая ссудная задолженность		0	0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.1.4	1085188	2289015
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль		60114	72313
10	Отложенный налоговый актив		40489	40489
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.8	61725	55676
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.1.12	536	6948
14	Всего активов		7017053	8194293
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.14	4677136	5832348
16.1	средства кредитных организаций	5.1.14	906458	1704983
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.14	3770678	4127365
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.1.14	20381	23798
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0



"Коммерческий Индо Банк" ООО /Commercial Indo Bank LLC/

118	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
118.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		860	12445
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	5.1.17, 5.1.17.1	50138	44841
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7710	11916
123	Всего обязательств		473584	5901550
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)		1115267	1115267
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		5930	5930
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-6643	26574
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		1166655	1144972
136	Всего источников собственных средств		2281209	2292743
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.1.18.2	90092	148407
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.1.18.2	190668	105107
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-й квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1	66340	49367
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		38139	14057
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		13556	18885



"Коммерческий Индо Банк" ООО /Commercial Indo Bank LLC/

11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		14645	16425
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.2	23475	2512
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2569	0
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		20906	2512
12.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		42865	46855
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-3600	4991
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным доходам		-3593	34
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		39265	51846
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.6	11346	41869
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.7	2825	5930
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.7	1223	11196
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
114	Комиссионные доходы	6.2.3	3369	3864
115	Комиссионные расходы	6.2.4	1511	935
116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	2011
116a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
117a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	6.2.5	5295	-3072
119	Прочие операционные доходы		18	791
120	Чистые доходы (расходы)		61830	113500
121	Операционные расходы		36826	33195
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		25004	80305
123	Возмещение (расход) по налогам		3321	32953
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		21683	47352
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.10	21683	47352

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.10	21683	47352
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с		0	0



"Коммерческий Индо Банк" ООО /Commercial Indo Bank LLC/

	установленными выплатами				
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	16.2.10		-33217	-17307
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16.2.10		-33217	-17307
16.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			0	0
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	16.2.10		-33217	-17307
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	16.2.10		-33217	-17307
110	финансовый результат за отчетный период	16.2.10		-11534	30045

Банковская отчетность
 Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКАТО) | Код по ОКПО | Регистрационный номер
 45381000 | 71649603 | 3446

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
 (публикуемая форма)

на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 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)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

№	Наименование инструмента (показателя)	№ пояснения	Стоимость		Ссылка на статьи бухгалтерского (публикуемая форма), являющиеся элементами капитала
			на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	16.3			
1.1	обыкновенными акциями (долями)		115267.0000	115267.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет		1153018.0000	994030.0000	
2.2	отчетного года				35



"Коммерческий Индо Банк" ООО /Commercial Indo Bank LLC/

			0.0000	0.0000	
13	Резервный фонд	6.3			
			5930.0000	5930.0000	27
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2274215.0000	2115227.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		19022.0000	14635.0000	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
			33728.0000	33728.0000	
111	Резервы хеджирования денежных потоков				
112	Недосозданные резервы на возможные потери				
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)				
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:				
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей				



"Коммерческий Индо Банк" ООО /Commercial Indo Bank LLC/

	прибыли			
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	
127	Отрицательная величина добавочного капитала			
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		52750.0000	48363.0000
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2221465.0000	2066864.0000
Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
131	классифицируемые как капитал			
132	классифицируемые как обязательства			
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
142	Отрицательная величина дополнительного капитала			
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2221465.0000	2066864.0000
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		19112.0000	89040.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие			



"Коммерческий Индо Банк" ООО /Commercial Indo Bank LLC/

	позаплатному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позаплатному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо		
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		19112.0000	89040.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
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				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
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)		19112.0000	89040.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2240577.0000	2155904.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2997966.0000	4637247.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2997966.0000	4637247.0000	



"Коммерческий Индо Банк" ООО /Commercial Indo Bank LLC/

60.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2997966.0000	4637247.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		74.0990	44.5710	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		74.0990	44.5710	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		74.7370	46.4910	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.5000	
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
66	Антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	Надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		66.7370	38.4910	
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 принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	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	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного	не применимо	не применимо	не применимо	



"Коммерческий Индо Банк" ООО /Commercial Indo Bank LLC/

	капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
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 добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, предоставляемое инструментам	Регулятивные условия																
				капитала	инструментам	объем	Уровень капитала, в который включается	Уровень капитала, в который включается	Уровень консолидации	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента								
1	Коммерческий Индо Банк ООО	11037711012998	643 (российский рубль)	не применимо	базовый капитал	не применимо	долги в уставном капитале	11115267	11115267 тыс. российский рубль											

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купонный доход	
	Наименование	Классификация инструмента	Дата выпуска	Наличие	Дата	Наличие права	Первоначальная	Последующая	Тип	Ставка	Наличие условий	Обязательность
10	акционерный капитал	14.10.2013	бессрочный	без ограничения	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	частично по усмотрению

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Наименование	Характер	Конвертируемость	Условия, при наступлении которых	Полная либо	Ставка	Обязательность	Уровень капитала, в инструмент которого	Сокращенное фирменное	Возможность	Условия, при	
1	акционерный капитал	Полное	Постоянное	инструмента	ступления которых	частичная	конвертации	конвертации	в инструмент которого	наименование эмитента	списания	ступления



"Коммерческий Индо Банк" ООО /Commercial Indo Bank LLC/

Table with columns 32-31 and rows for non-cumulative/non-convertible, always partial/permanent, and individually.

Раздел 4. Продолжение

Table with columns for instrument name, mechanism, type, subordination, instrument type, compliance, and description of non-compliance.

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

- 1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0;
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;
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.

Банковская отчетность

Table with columns for territorial code, OKATO, OKMO, OKNO, OKOR, OKPO, OKPR, OKPS, OKPU, OKPV, OKPW, OKPX, OKPY, OKPZ, OKP1, OKP2, OKP3, OKP4, OKP5, OKP6, OKP7, OKP8, OKP9, OKP10, OKP11, OKP12, OKP13.

(публикуемая форма)

на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Коммерческий Индо Банк (Общество с ограниченной ответственностью) / Коммерческий Индо Банк (ООО)

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

Код формы по ОКД 0499810

Квартальная (Годовая)

Large table with columns for various financial indicators and rows 1-13, including values like 1113267.0000 and -200208.0000.



"Коммерческий Индо Банк" ООО /Commercial Indo Bank LLC/

13	(Данные на начало отчетного года)	1115267.0000	0.0000	0.0000	26574.0000	0.0000	0.0000	5930.0000	0.0000	0.0000
14	(Внесено изменений по учетной политике)									
15	(Внесено исправление ошибок)									
16	(Данные на начало отчетного года (скорректированные))	1115267.0000	0.0000	0.0000	26574.0000	0.0000	0.0000	5930.0000	0.0000	0.0000
17	(Совокупный доход за отчетный период)				-33217.0000					
17.1	(прибыль (убыток))									
17.2	(прочий совокупный доход)				-33217.0000					
18	(Эмиссия акций)									
18.1	(номинальная стоимость)									
18.2	(эмиссионный доход)									
19	(Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников))									
19.1	(приобретение)									
19.2	(выбытие)									
20	(Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов)									
21	(Дивиденды объявленные и (или) выплачены в пользу акционеров (участников))									
21.1	(по обыкновенным акциям)									
21.2	(по привилегированным акциям)									
22	(Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников))									
23	(Прочие движения)									
24	(Данные за отчетный период)	1115267.0000	0.0000	0.0000	-6643.0000	0.0000	0.0000	5930.0000	0.0000	0.0000



"Коммерческий Индо Банк" ООО /Commercial Indo Bank LLC/

Table with 12 columns and 1 row, mostly empty cells.

сведения

Table with 2 columns: 'Показатель' and 'Значение'. Shows '100%' and '100%'.

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕКТАХ ИМУЩЕСТВА, ПОЛУЧЕННЫХ В НАСЛЕДСТВО

Даты или периоды фактически владения кредитной организацией (полной кредитной организацией филиальной группой)...

Таблица 1. Сведения об объектах недвижимого имущества кредитной организации (филиальной группой)

Main table with columns: Номер объекта, Категория недвижимости, Номер объекта, and columns for acquisition dates (на дату, истекшая на день окончания периода, на дату, истекшая на день окончания периода, etc.).

Файл формы по ОФР 1400013



"Коммерческий Индо Банк" ООО /Commercial Indo Bank LLC/

Table with 5 columns: Description, Amount, Total, and other financial metrics. It lists various assets and liabilities.

Таблица 2. Информация о составе имущества финансового рынка (ИЛ 4)

Table 2: Information on the composition of assets of the financial market (IL 4). Columns: Name, Description, Amount, Total, and other metrics.

Таблица 2.2 Расчет имущества финансового рынка (ИЛ 4)

Table 2.2: Calculation of assets of the financial market (IL 4). Columns: Name, Description, Amount, Total, and other metrics.

Таблица 3. Информация о составе имущества кредитной организации

Table 3: Information on the composition of assets of the credit organization. Columns: Name, Description, Amount, Total, and other metrics.



"Коммерческий Индо Банк" ООО /Commercial Indo Bank LLC/

	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45381000	71649603	3446

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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, в том числе:		440841	-26922
1.1.1	проценты полученные		474716	78650
1.1.2	проценты уплаченные		-22156	1297
1.1.3	комиссии полученные		3369	3864
1.1.4	комиссии уплаченные		-1511	-935
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		14763	40872
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2825	5930
1.1.8	прочие операционные доходы		83	972
1.1.9	операционные расходы		-32543	-32047
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		1295	-125525
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-554408	1225403
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-58235	-1006
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		714635	516693
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2826	51718
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-835112	77140
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-377133	542150
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1389	38708
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-113567	1198481
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1506346	-1194434
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2269947	907638
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0



"Коммерческий Индо Банк" ООО /Commercial Indo Bank LLC/

12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-6511	-49257
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			0	0
12.7	Дивиденды полученные			0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)			757090	-336053
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 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			56085	56650
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			699608	919078
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.4		954348	119346
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.4		1653956	1038424