

## Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства		23490	24497
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		84410	49971
12.1	Обязательные резервы		13692	8701
13	Средства в кредитных организациях		9225	11588
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность		2689344	2241393
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		3716239	4082478
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		15481	0
19	Отложенный налоговый актив		86192	107643
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		4929	4340
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы		23298	12382
113	Всего активов		6652608	6534292
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций		3671775	3489534
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		650200	603114
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		10874	12692
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	818
120	Отложенные налоговые обязательства		195738	237906
121	Прочие обязательства		25487	29815
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		464	0
123	Всего обязательств		4543664	4361187
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
124	Средства акционеров (участников)		1115267	1115267
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		59355	47150
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на		-7869	-84657

	отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1083140	851233
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-140949	244112
135	Всего источников собственных средств		2108944	2173105
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		120355	136300
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		365926	297645
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Бхатти С.П.

Главный бухгалтер

Сытенко В.Г.

## 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 9 месяцев 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 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
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		337416	292028
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		128453	126294
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		42018	24902
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		166945	140832
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		67502	61665
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		66232	60610
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1270	1055
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		269914	230363
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-12658	-6275
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		67	-34
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		257256	224088
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-315588	-26082
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		14059	10614
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		500	2347
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		17262	5439
15	Комиссионные расходы		2322	2163
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-786	-4
19	Прочие операционные доходы		6419	65
20	Чистые доходы (расходы)		-23200	214304
21	Операционные расходы		58882	54806
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-82082	159498
23	Возмещение (расход) по налогам		58867	-26403
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-140949	185901
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-140949	185901

## 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
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-140949	185901
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0

13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован 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:		76560	456183
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		76560	456183
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		76560	456183
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		76560	456183
110	Финансовый результат за отчетный период		-64389	642084

Президент

Ехатти С.Л.

Главный бухгалтер

Сытенко В.Г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145381000	171649603	3446

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2017 года

Кредитной организации  
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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3	1115267.0000	X	1115267.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1115267.0000	X	1115267.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1083140.0000	X	851233.0000	X
2.1	прошлых лет		1083140.0000	X	851233.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		59355.0000	X	47150.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	0.0000

16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	2257762.0000	X	2013650.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо		не применимо	
18	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000		0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	2544.0000		1279.0000	0.0000
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	0.0000
111	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо		не применимо	
112	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000		0.0000	0.0000
113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо		не применимо	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо		не применимо	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо		не применимо	
116	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000		0.0000	0.0000
117	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо		не применимо	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	0.0000
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	0.0000
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	0.0000
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	0.0000
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	0.0000
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	147633.0000		0.0000	0.0000
126.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала	636.0000	X	852.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	150813.0000	X	2131.0000	X

129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		2106949.0000	X	2011519.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо			не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		636.0000	X	852.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		636.0000	X	852.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		636.0000	X	852.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		636.0000	X	852.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)					

			2106949.0000	X	2011519.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	X	170207.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0.0000	X	170207.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0.0000	X	170207.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2106949.0000	X	2181726.0000	X

60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		11908379.0000	X	8680621.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		11907743.0000	X	8680621.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		11907743.0000	X	8679769.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		17.6930	X	23.1725	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		17.6939	X	23.1725	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		17.6939	X	25.1358	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X	5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		17.4840	X	17.1358	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	300.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании	не применимо		X	не применимо	X

	стандартизированного подхода				
178	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	X	не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 3 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

### Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.1	2135314	2130481	1358743	2152017	2151944	1392671
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		549120	549120	0	89891	89891	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		498457	498457	0	89891	89891	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		278272	278272	55654	836727	836727	167345

	Из них:								
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:								
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1307922	1303089	1303089	1225399	1225326	1225326		
1.4.1	Ссудная задолженность физических и юридических лиц	570247	557064	557064	289481	284813	284813		
1.4.2	Ссудная задолженность банки-нерезиденты	916609	916609	916609	0	0	0		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	570417	557380	613118	304391	297807	332724		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	570417	557380	613118	289660	284967	313464		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0		0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	14731	12840	19260		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0		0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0		0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0		0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	10693	10380	31140	12855	11992	35977		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0		0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0		0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0		0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0		0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	10693	10380	31140	12855	11992	35977		

3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		348173	348173	71217	297645	297645	5302
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		71217	71217	71217	5302	5302	5302
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		276956	276956	0	292343	292343	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

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

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

#### Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

#### Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	5.3	51090.0	44228.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		340609.0	294853.0
6.1.1	чистые процентные доходы		308206.0	264039.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		32403.0	30814.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

#### Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего,	5.2	9194900.0	6348062.0

	в том числе:			
17.1	процентный риск, всего,		463922.0	507839.5
	в том числе:			
17.1.1	общий		142592.0	138669.9
17.1.2	специальный		321330.0	369169.6
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего,		0.0	0.0
	в том числе:			
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего		271670.0	0.0
	в том числе:			
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего,		0.0	5.5
	в том числе:			
17.4.1	основной товарный риск		0.0	4.6
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.9
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		18182	13441	4741
	в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		17522	12854	4668
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		196	123	73
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		464	464	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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

Номер	Сумма требований,	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов сформированных резервов
-------	-------------------	---	---

1	Наименование показателя	тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:		0	0.00	0	0.00	0	0.00		
1.1	ссуды		0	0.00	0	0.00	0	0.00		0
2	Реструктурированные ссуды		0	0.00	0	0.00	0	0.00		0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		0	0.00	0	0.00	0	0.00		0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:		0	0.00	0	0.00	0	0.00		0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией		0	0.00	0	0.00	0	0.00		0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		0	0.00	0	0.00	0	0.00		0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц		0	0.00	0	0.00	0	0.00		0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным		0	0.00	0	0.00	0	0.00		0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности		0	0.00	0	0.00	0	0.00		0

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

1	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		3716239			
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.1	2106949.0	2254672.0	2011240.0	2011519.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		7043881.0	7084655.0	6530858.0	6627898.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		29.9	31.8	30.8	32.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия				
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, в который инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Коммерческий Индо Банк ООО	1037711012998	643 (российские применимо для федерация)	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	1115267	1115267 тыс. российских рублей

Раздел 5. Продолжение

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

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Законодательно	всегда частично	постоянный

Раздел 5. Продолжение

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

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 33042, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 27241;

1.2. изменения качества ссуд 685;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 5116;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 20282, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 16424;

2.3. изменения качества ссуд 3246;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 612;

2.5. иных причин 0.

Президент

Бхатти С.Л.

Главный бухгалтер

Сытенко В.Г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
45381000	71649603	3446

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2017 года

Кредитной организации  
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 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	4.5	17.7	23.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	17.7	23.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	17.7	25.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	635.4	1403.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	698.0	1426.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	24.1	10.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 0.0	Максимальное Минимальное 0.0

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	160.0	162.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	0.0	

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пооянения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		6652608
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-		не применимо для отчетности кредитной

	дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		организации как юридическое лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		359083
7	Прочие поправки		14369
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		6997322

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		7044517.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		636.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7043881.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с		в соответствии с российскими

	ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		2106949.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),		7043881.0

всего:		
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	29.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер  строки	Наименование показателя	Номер  пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина  требований  (обязательств),   тыс. руб.	взвешенная  величина  требований  (обязательств),   тыс. руб.	величина  требований  (обязательств),   тыс. руб.	взвешенная  величина  требований  (обязательств),   тыс. руб.	величина  требований  (обязательств),   тыс. руб.	взвешенная  величина  требований  (обязательств),   тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополни-  тельных требований (активов), включенных в  числитель Н26 (Н27)	X		X		X		
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
2	Денежные средства физических лиц, всего,  в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без  обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным  (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под  обеспечение	X		X		X		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств,  всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи  с потенциальной потребностью во внесении  дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным  долговым инструментам							
13	по обязательствам Банка по неиспользованным  безотзывным и условно отзывным кредитным линиям  и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств  по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств  по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого  (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 +  строка 14 + строка 15)	X		X		X		
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
17	По операциям предоставления денежных средств под  обеспечение ценными бумагами, включая операции  обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков  исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого  (строка 17 + строка 18 + строка 19)							

СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	БЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину БЛА-2Б и БЛА-2	X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	X		X		X	

Президент

Бхатти С.Л.

Главный бухгалтер

Сытенко В.Г.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

За 9 месяцев 2017 г.

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

Сокращенное: «Коммерческий Индо Банк» ООО

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

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

Контактный тел.8 (495) 735-43-35.

Финансовая отчетность составлена за девять месяцев 2017 года.

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

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

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

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

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

Данная бухгалтерская отчетность подготовлена с использованием принципа непрерывности деятельности.

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

Учетная политика Банка на 2017 год не содержит изменений учета основных средств и нематериальных активов, финансовых активов, отражения доходов и расходов. Методы оценки активов и обязательств не изменялись по сравнению с 2016 годом.

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

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

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

Общая информация о Банке.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1037711012998.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России) №3446, без

ограничения срока действия, и проводит следующие банковские операции в рублях и иностранных валютах:

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

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

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

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

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

куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдачу банковских гарантий;

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

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

По состоянию на 01 октября 2017 г.:

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

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

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

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

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

Активную работу Банк собирается проводить в сфере расширения клиентской базы.

Промежуточная прибыль не аудировалась и не распределяется.

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

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

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

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

За 9 месяцев 2017 года существенного изменения в итоговых активах не наблюдалось.

Наиболее существенные изменения претерпели следующие статьи баланса Банка:

- чистая ссудная задолженность увеличилась с 2 241 393 тыс. рублей на 01.01.2017г. до 2 689 344 тыс. руб. на 01.10.2017 г. (увеличение на 20%) и связано с ростом межбанковского и корпоративного кредитования;

- снижение стоимости портфеля ценных бумаг с 4 082 478 тыс. рублей на 01.01.2017 г. до 3 716 239 тыс. руб. на 01.10.2017 г. (снижение стоимости составило 9%), произошло в результате погашения бумаг, снижения курса доллара и снижения стоимости бумаги OFCB Capital PLC 2019.

- уменьшились остатки средств в кредитных организациях с 11 588 тыс. руб. на 01.01.2017 до 9 225 тыс. руб. на 01.10.2017 г, за счет изменения остатков на корреспондентских счетах. (снижение на 20,4%).

В части привлечений и средств клиентов:

- привлеченные средства кредитных организаций составляли 3 489 534 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017 г. и увеличились до 3 631 775 тыс. рублей по состоянию на 01.10.2017 г. (увеличение составило 5,2%);

- привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились с 603 114 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017 года до 650 200 тыс. руб. на 01.10.2017 г. (увеличение составило 7,8%).

Подход Банка к формированию статей бухгалтерского баланса за девять месяцев 2017 года не изменялся.

### 1.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2017	01.01.2017
Наличные средства	23 490	24 497
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	84 410	49 971
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации, которым присвоен рейтинг Fitch,S&P/Moody`s:		
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	2 455	5 889
Других стран, которым присвоен рейтинг Fitch/Moody`s/S&P:		
от AAA до A- / от Aaa до A3		-
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	6 770	5 699
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>117 125</b>	<b>86 056</b>

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

### 1.2 Чистая ссудная задолженность

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

Показатель	01.10.2017	Удельный вес (%)	01.01.2017	Удельный вес (%)
<b>Чистая ссудная задолженность, в т.ч.</b>	<b>2 689 344</b>	<b>100</b>	<b>2 241 393</b>	<b>100</b>
Межбанковские кредиты	1 374 367	51,1	1 653 285	73,6
Межбанковские кредиты, выданные участникам	342 242	12,7	0	-
Депозиты в Центральном Банке	420 000	15,6	0	-
Прочие размещенные средства в других банках	8	0	303 295	13,4
Кредиты юридическим лицам	554 806	20,6	261 373	11,7
в т.ч. просроченные ссуды	0	0	0	-
Кредиты физическим лицам	15 443	0,6	23 440	1
в т.ч. просроченные ссуды	842	0,03	5 661	0,3
<b>РВПС</b>	<b>(17522)</b>	<b>-</b>	<b>(4 668)</b>	<b>-</b>

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

Вид ссуды	01.10.2017		01.01.2017	
	Сумма	Удельный вес (%)	Сумма	Удельный вес (%)
Потребительское кредитование	6 200	40,15	14 775	59,2
Кредитная линия, предоставленная для завершения строительства	9 243	59,85	10 193	40,8
<b>Итого</b>	<b>15 443</b>	<b>100</b>	<b>24 968</b>	<b>100</b>

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

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

Показатель	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчетный РВПС	Расчетный РВПС с учетом обеспечения
<b>01.01.2017</b>						
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	0
Кредиты физическим лицам	4 844	-	-	817	1 528	1 528
<b>01.10.2017</b>						
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	0
Кредиты физическим лицам	567		275			

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

Показатель	Всего	Категория качества								
		I	Удельный вес (%)	II	Удельный вес (%)	III	Удельный вес (%)	IV	Удельный вес (%)	V
<b>01.01.2017</b>										
Межбанковские кредиты	1 653 285	1 653 285	100%					-	-	-
Кредиты юридическим лицам	264 513	195 700	74%	51 861	19,6%	16 952	6,4%	-	-	-
Кредиты физическим лицам	24 968	20 912	83,8%	743	3%	3 313	13,2%	-	-	-
<b>01.10.2017</b>										

Межбанковские кредиты	1 142 242	642 242	56%	500 000	44%	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	554 804	436 523	78%	117 481	21%	800	1%	-	-	-
Кредиты физическим лицам	15 443	14 240	92%	270	2%	933	6%	-	-	-

Структура резерва на возможные потери по ссудам представлена в таблице:

Показатель	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Категория качества							
			I	II	Удельный вес (%)	III	Удельный вес (%)	VI	Удельный вес (%)	V
<b>01.01.2017</b>										
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	4 079	3 140	-	-	-	3 140	100%	-	-	-
Кредиты физическим лицам	1 528	1 528	-	35	2,3%	1 493	97,7%	-	-	-
<b>01.10.2017</b>										
Межбанковские кредиты	5 000	5 000		5 000	100%	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	12 739	12 318		12 318	100%			-	-	-
Кредиты физическим лицам	204	204		8	4%	196	96%	-	-	-

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

За девять месяцев 2017 года Банк осуществил приобретение следующих ценных бумаг:

Наименование	ISIN	Количество, штук	Баланс. ст-ть на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Приобретено, штук	Балансовая ст-ть на 01.10.2017 г., тыс.руб.
RSHB Capital S.A.	XS0979891925	500	33 178	6 500	499 901

Наименование	ISIN	Количество, штук	Баланс. ст-ть на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Приобретено, штук	Балансовая ст-ть на 01.10.2017 г., тыс.руб.
OFCB CAPITAL PLC	XS0776121062	4 000	260 285	2 556	99 474

Переклассификация ценных бумаг по оценочным категориям за отчетный период Банком не осуществлялась.

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

Наименование	Сумма (тыс. руб.) на 01.01.2017	% в портфеле ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.) на 01.10.2017	% в портфеле ценных бумаг
Облигации Федерального займа	873 390	21,39 %	582 280	15.7
Еврооблигации Российской Федерации	597 276	14,63 %	844 393	22.7
Еврооблигации российских корпоративных эмитентов	601 360	14,73%	510 317	13.7
Еврооблигации российских кредитных организаций	2 010 452	49,25 %	1 779 249	47.9
<b>ИТОГО</b>	<b>4 082 478</b>	<b>100.0</b>	<b>3 716 239</b>	<b>100.0</b>

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

Наименование	Сумма (тыс. руб.) на 01.01.2017	% в портфеле ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.) на 01.10.2017	% в портфеле ценных бумаг
Государственное управление	1 393 389	34%	1 426 673	38.4
Финансовая деятельность	2 018 772	50 %	1 779 249	47.9
Добыча и переработка топливно-энергетических полезных ископаемых	632 133	15%	472 212	12.7
Деятельность сухопутного транспорта	38 184	1 %	38 105	1
<b>ИТОГО</b>	<b>4 082 478</b>	<b>100.0</b>	<b>3 716 239</b>	<b>100.0</b>

Облигации федерального займа имеют сроки погашения с января 2028 года по февраль 2036 года.

Еврооблигации Российской Федерации имеют сроки погашения в апреле 2042 года.

Корпоративные еврооблигации имеют сроки погашения с марта 2022 года по февраль 2028 года.

Банковские еврооблигации имеют сроки погашения с апреля 2017 года по июнь 2035 года.

Банком за девять месяцев 2017 года была произведена продажа следующих ценных бумаг:

Наименование	ISIN	Продано штук	Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.
VEB 2025 LPN	XS0559915961	500	277 365

Прибыль от реализации ценных бумаг составила 1 452 тыс. руб.

#### 1.4 Основные средства

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

Наименование показателя	тыс.руб		
	Основные средства	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость
Балансовая стоимость на 01.10.2017 г.	9 036	7 366	1 670
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	9 036	6 830	2 206

В связи с применением новых подходов для определения нематериальных активов, Банком выделены нематериальные активы, представляющие собой права на использование программных продуктов сроком более 1 года. Остаток на счете нематериальных активов по состоянию на 01.10.2017 года составил 3 816 тыс. руб., амортизация составила 636 тыс. руб.

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

Переоценка основных средств за девять месяцев 2017 года и за 12 (двенадцать) месяцев 2016 г. не производилась.

#### 1.5 Прочие активы

	Тыс.руб.	
	01.01.2017	01.10.2017
<b>Финансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>6 960</b>	<b>17284</b>
в т.ч. средства в расчетах на счетах брокеров по операциям с ценными бумагами	4 649	12832
Требования по процентам	2 182	4309
Требования по просроченным процентам	102	139
Требования к подотчетным лицам	27	4
<b>Нефинансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>5 422</b>	<b>6014</b>
Расчеты с поставщиками	5 366	6020
Дебиторская задолженность	129	191
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(73)</b>	<b>(197)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>12 382</b>	<b>23298</b>

#### Структура пассивов Банка. Основные источники.

##### 1.6 Средства других кредитных организаций

В отчетном периоде Банк открыл новый корреспондентский счет Банку (АО АКБ "НОВИКОМБАНК"). Данные по существующим остаткам приведены в таблице:

	01.01.2017	01.10.2017
Корреспондентские счета других банков	59 386	55 522
Полученные межбанковские кредиты	3 430 148	3 616 253
<b>Итого средства других банков</b>	<b>3 489 534</b>	<b>3 671 775</b>

Привлеченные средства других банков не имеют обеспечения.

## 1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2017	01.10.2017
Текущие и расчетные счета юридических лиц	311 157	340 731
Прочие счета клиентов	0	297 866
Срочные депозиты	291 957	11 603
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>603 114</b>	<b>650 200</b>

Срочные депозиты и прочие привлеченные средства на общую сумму 309 469 тыс. руб. являются обеспечением по предоставленным банковским гарантиям и кредитным линиям.

## 1.8 Прочие обязательства

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

	01.01.2017	01.10.2017
<b>Прочие финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>24 137</b>	<b>20023</b>
начисленные проценты за привлеченные денежные средства	24 137	20023
незавершенные переводы	-	-
<b>Прочие нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>5 678</b>	<b>5464</b>
Кредиторская задолженность	5 503	3742
Обязательства по прочим налогам (фондам)	175	1722
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>29 815</b>	<b>25487</b>

## 2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Убыток до налогообложения по итогам за девять месяцев 2017г. составил 82 082 тыс. руб.

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам Российской Федерации облагаются налогом по ставке 15%, который уплачивается юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Так как Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, исключаются из налогообложения суммы переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Так как Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, рассчитываются отдельные базы по налогообложению операций с ценными бумагами, что приводит к возникновению постоянных налоговых разниц.

Банк исключает суммы переоценки (проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации) средств в иностранной валюте, внесенных в оплату уставного капитала, в пределах величины минимальной чистой балансовой валютной позиции в долл. США, рассчитанной согласно Инструкции №178-И от 28.12.2016г.

Банк уплатил за девять месяцев 2017 г. налог на прибыль по ставке 15% по доходам в виде процентов по государственным ценным бумагам Российской Федерации в сумме 6 971 тыс. руб.

За девять месяцев 2017 г. распределение прибыли не производилось.

Затраты на исследования и разработки не производились.

Продажа основных средств не производилась.

Банк раскрывает информацию о результатах выбытия инвестиций. За девять месяцев 2017 г., Банк реализовал ценные бумаги с финансовым результатом, представленным ниже:

Финансовый результат от реализации ценных бумаг нерезидентов	Доходы
VEB 2025 LPN	1 452 тыс.руб.

### 3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Банк в порядке, установленном нормативным актом Банка России, проводит оценку качества систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала).

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала. В отчетном году не выявлены случаи недостаточности собственных средств (капитала) установленным Банком России требованиям по характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Значение собственных средств на 01.10.2017 г. составило 2 106 949 тыс. руб., а на 01.01.2017 г. 2 181 726 тыс. руб.

#### Структура собственных средств (капитала) Банка

Вид капитала /составляющие	Процентное соотношение в капитале на 01.10.2017 г.	Процентное соотношение в капитале на 01.01.2017 г.
<b>Основной капитал, в т.ч.:</b>	100%	92%
Уставный капитал	52,9%	51%
Резервный фонд	2,8%	2%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	51,3%	39%
Убыток отчетного года	7%	0%
<b>Дополнительный капитал</b>	-	8%
Прибыль прошлых лет до подтверждения аудиторской проверкой		
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-	8%

По состоянию на 01.10.2017г. Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.10.2017г.	Фактическое значение на 01.01.2017г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 8	17,7	25,14

Внутренняя оценка достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе. Органы управления Банка участвуют в определении и мониторинге, оценке эффективности управления, существенных для Банка рисков.

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26,	1 115 267	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 115 267	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u> -	1 115 267
2	Резервный фонд	27	59 355	Резервный фонд	<u>3</u>	59 355
3	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	1 083 140	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	<u>2</u>	1 083 140
				Инструмент дополнительного капитала, (прибыль предшествующих лет (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией)	<u>46</u>	0
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	140 949		Инструмент дополнительного капитала (прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией)	<u>46</u>
6	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	4 321 975	X	X	X

7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	4 929	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 180	X	X	X
7.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	2544
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	636	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	636
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	86 192	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	195 738	X	X	X
9.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
9.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	

10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 414 808	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	

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

##### 4.1. Анализ компонентов финансового рычага

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

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

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.	2 106 949	2 254 672	2 011 240	2 011 519
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7 043 881	7 084 655	6 530 858	6 627 898
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	29,9	31,8	30,8	32,9

##### Показатель финансового рычага (Базель III)

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет изменения основного капитала Банка и изменения величины балансовых активов и внебалансовых требований. По сравнению с 01.01.2017 величина балансовых активов увеличилась незначительно. Более подробная информация о чистой ссудной задолженности приведена в примечании 1.2.

##### Норматив краткосрочной ликвидности

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

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

НКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств (пассивов) кредитной организации с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств (пассивов), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае

наступления условий нестабильности как в деятельности кредитной организации, так и на рынке в целом.

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

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

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

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

К компетенции Совета директоров, в частности, относится:

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

Банка, отчетов о проведенной самооценке управления банковскими рисками.

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

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 5.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Таблица: Максимальный размер кредитного риска по отдельному заемщику

Нормативы	Абсолютное значение (тыс.руб)	Нормативное значение (%)	Фактическое (%)
Н6			
На 01.01.2017	386 431	25	17.66
На 01.10.2017	495 000	25	23.49
Н7			
На 01.01.2017	3 547 268	800	162.59
На 01.10.2017	3 370 856	800	159.988
Н9.1			
На 01.01.2017	0	50	0
На 01.10.2017	0	50	0

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

Обеспечение, принимаемое Банком, в полной мере соответствует Положению Банка России №254-П от 26.03.2004, глава 6 «Формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде» и отвечает всем необходимым требованиям. Обеспечение проходит плановую ежеквартальную процедуру по определению справедливой стоимости, сотрудниками Банка проводятся выездные проверки, тем самым Банк всегда имеет возможность контролировать риск по данным активам. Процедура оценки справедливой стоимости, включающая рыночную и независимую оценку активов, разработана Банком и успешно применяется длительный период времени.

Информация (сведения) о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования и необремененных активов:

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	2	3	4	5	6
	Всего активов, в том числе:			<b>6 652 608</b>	
	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
.1	кредитных организаций				
.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			3 716 239	
.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
	имеющих				

.2.1	рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			117 125	
	Межбанковские кредиты (депозиты)			2 131 609	
	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями			542 488	
	Ссуды, предоставленные физическим лицам			15 239	
	Основные средства			4 929	
	Прочие активы			124 979	

В Банке обремененные активы отсутствуют.

## 5.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка контролирует на ежедневной основе уровень принимаемого риска. Использование этого подхода позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

За исключением чистых позиций по финансовым инструментам, чувствительных к изменениям процентных ставок Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Тыс. руб.

Показатели РР	Показатели на 01.10.2017	Показатели на 01.01.2017	Изменение за период
<b>Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>9 194 900</b>	<b>6 348 062</b>	<b>2 846 838</b>
процентный риск, всего, в том числе:	463 922	507 839,5	(43 917,5)
общий	142 592	138 669,9	3 922,1
специальный	321 330	369 169,6	(47 839,6)
фондовый риск, всего, в том числе:	0	0	0
общий	0	0	0
специальный	0	0	0
валютный риск	271 670	0	271 670
Товарный риск	0	5,5	(5,5)

Основной товарный риск	0	4,6	(4,6)
Дополнительный товарный риск	0	0,9	(0,9)

### 5.2.1 Процентный риск

Для ограничения процентного риска Банк принимает следующие меры:

- приобретение долговых ценных бумаг имеющих международные рейтинги с рейтингами Baa1 / BBB+ и выше, присвоенными, по крайней мере, двумя крупнейшими международными рейтинговыми агентствами. Допускается приобретение долговых ценных бумаг, эмитированных или гарантированных пятьюдесятью крупнейшими российскими коммерческими банками с рейтингами не ниже BB- / Ba3 / BB-, присвоенными международными рейтинговыми агентствами Standard and Poor's / Moody's / Fitch Ratings;
- диверсификацию приобретаемых долговых ценных бумаг по срокам погашения;
- приобретение долговых ценных бумаг, номинированных в различных валютах, в том числе государственных и муниципальных облигаций;
- приобретение долговых ценных бумаг эмитентов, функционирующих в различных отраслях экономики.

### 5.2.2 Валютный риск

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

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

Показатель	Значение показателя на 01.01.2017		Значение показателя на 01.10.2017	
	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.	Процент
ОВП, в т.ч.	9 607.5487	0.5537	271 670.4813	12.8940
ОВП доллар США	7 081.4216	0.4081	-4 682.6094	0.2222

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»:

- сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах ежедневно не превышает 20% капитала Банка;
- любая длинная (короткая) ОВП в отдельной иностранной валюте, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не превышает 10% капитала Банка;
- регулирование ОВП посредством сделок покупки-продажи иностранной валюты осуществляется только с крупнейшими российскими коммерческими банками.

### 5.3 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства действующих порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных технологических и других схем и (или) их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска в рамках Стандартизованного подхода (с учетом положений Письма ЦБ РФ от 24.05.2005 N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и параграфа 654 Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала (Базель II)) по состоянию на отчетную дату 01.01.2017 г. составил и на 01.10.2017г. составил 51 090 тыс. руб.

В соответствии с действующим внутрибанковским Положением об управлении операционным риском, в целях минимизации операционного риска структурными подразделениями и органами управления Банком, в рамках предоставленных полномочий и осуществляемых функций, выполняются следующие мероприятия:

- (a) регламентирование порядка совершения банковских операций и других сделок в соответствии с внутренними нормативными документами;
- (b) надлежащий учет и документирование совершаемых банковских операций и других сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- (c) разделение и ограничение функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование контрольных механизмов, принятие коллегиальных решений, установления Лимитов на сроки и объемы операций;
- (d) осуществление контроля организации бизнес-процессов, деятельности структурных подразделений, соблюдения сотрудниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль соблюдения установленных Лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- (e) автоматизация операций, использование информационно-правовой базы «Консультант +»;
- (f) обеспечение информационной безопасности, контроль доступа и защита информации;
- (g) регламентирование использования, прекращения использования и уведомления клиентов о прекращении использования WEB-сайта;
- (h) осуществления сетевого мониторинга и системного аудита информационной сети Банка;
- (i) осуществление действий, направленных на отражение сетевых атак на систему дистанционного банковского обслуживания Банка;
- (j) обеспечение информационной безопасности и штатного функционирования Информационной сети Банка;
- (k) обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа к ним;
- (l) выполнение положений Плана по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций;
- (m) снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

#### **5.4 Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

В соответствии с действующей внутрибанковской Политикой управления риском ликвидности, управление ликвидностью проводится в целях:

- (a) непрерывного контроля оттоков денежных средств (балансовых и внебалансовых);
- (b) избежания привлечений денежных средств по ставкам выше рыночных или вынужденной реализации активов;
- (c) соблюдения требований к ликвидности, установленных Центральным банком Российской Федерации.

Управление операционной ликвидностью осуществляется посредством управления денежными потоками, надлежащим управлением высоколиквидными активами с учетом возможностей доступа Банка к заемным ресурсам. Операционная ликвидность признается достаточной, в случае если притоки

денежных средств с учетом возможной реализации высоколиквидных активов и возможностей доступа Банка к заемным ресурсам в рамках открытых на него кредитных линий соответствуют оттокам денежных средств, связанных с выполнением Банком взятых на себя обязательств.

Процедура управления и контроля ликвидности подчиняется, прежде всего, требованиям Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012 "Об обязательных нормативах банков".

Банк соблюдает установленные Центральным банком Российской Федерации ежедневно. На 01.10.2017 г. значения нормативов ликвидности составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 635.368 % (установленное минимальное значение 15%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) – 697.969 % (установленное минимальное значение 50%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 24.057 % (установленное максимальное значение 120%).

На 01.01.2017 г. значения нормативов составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 1 403.25% (установленное минимальное значение 15%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) – 1 426.63% (установленное минимальное значение 50%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - 10.84% (установленное максимальное значение 120%).

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

Банк, при расчете собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2017 г., применял подпункт 8.1 пункта 8 Положения 395-П «Положение о методике определения собственных средств(капитала) кредитных организаций («Базель III»»). Отрицательная переоценка ценных бумаг, отраженная в капитале на 01.10.2017 г., составила 5567 тыс. руб., а на 01.01.2017 г. отрицательная переоценка составила 14 201 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2017г. все нормативы и показатели Банка, отражены по курсам валют, установленным Центральным Банком Российской Федерации на соответствующие даты.

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

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

Наименование статей бухгалтерского баланса	Отчетные даты	
	На 01.01.2017	На 01.10.2017
Денежные средства	24 497	23 490
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	49 971	84 410
В том числе Обязательные резервы	8 701	13 692
Средства в кредитных организациях	11 588	9 225

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

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

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

## 8. Информация о сделках по уступке прав требований

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

Вложения в уступленные права требований в периоде за девять месяцев 2017 года не производились.

## 9. Информация по сегментам деятельности Банка

Отчетные сегменты Банка согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

Розничный бизнес – предоставление банковских услуг частным клиентам, предоставление потребительских ссуд.

Корпоративный, средний и малый бизнес – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление ссуд юридическим лицам и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой.

Инвестиционная деятельность – инвестирование и торговля финансовыми инструментами, операции на рынке банковского кредитования, конверсионные сделки.

В связи с особенностями организационной структуры Банка, операционные расходы не могут быть достоверно распределены между сегментами, и поэтому не раскрываются при определении чистой прибыли по сегментам.

## 10. Информация об операциях со связанными сторонами.

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

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

По состоянию на 01.10.2017г. общая сумма привлеченных средств от Государственного Банка Индии составила 34 млн. долл. США. Погашение будет осуществляться в сроки, установленные договорами. Таким образом, 13.02.2018г. (1,3 млн. долл. США), 17.09.2018г. (13,0 млн. долл. США), 24.04.2019г. (15,0 млн. долл. США), 29.05.2019г. (1,2 млн. долл. США), 26.09.2019г. (2,5 млн. долл. США) и 30.04.2018г. (1,0 млн. долл. США).

По состоянию на 01.10.2017г. общая сумма привлеченных средств от Канара Банка не изменилась и составила 22,55 млн. долл. США. Привлечение осуществлялось на срок не менее 3-х лет.

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

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

Остатки на корреспондентских счетах связанных сторон составили:

Тип счета	На 01.01.2017 (тыс.)		На 01.10.2017 (тыс.)	
	Количество счетов	Балансовый остаток	Количество счетов	Балансовый остаток
Ностро счета	4	5 699	4	6 770
в т.ч. в долларах США	1	4 914	1	3 864
Лоро счета	1	59 386	1	55 522
в т.ч. в рублях РФ	1	59 386	1	55 522

Все привлеченные от связанных сторон средства не являются обеспеченными.

По состоянию на 01.10.2017 г. размещенные средства в банках участниках составили 9,9 млн. долларов США на срок до 02 октября 2017г.

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

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

## 11. Информация о системе оплаты труда

Политика Банка в области оплаты труда утверждена Советом Директоров Банка №BOD21/2016 от 09.08.2016.

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

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

- члены коллегиального исполнительного органа – 4 человека;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 3 человека.

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

## 12. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

Списочная численность персонала по состоянию на 01.10.2017 г. составила 23 чел., из них управленческого персонала - 6. На 01.01.2017 г. составила 19 человек, в том числе численность основного управленческого персонала - 6 человек.

Выплаты основному управленческому персоналу производились в соответствии с установленными должностными окладами на основании трудовых контрактов. Иностранным работникам предусмотрена компенсация ряда расходов, связанных с пребыванием на территории РФ (работодателя). Оклады иностранным сотрудникам рассчитываются с учетом курса доллара США и выплачиваются в рублях РФ. Условия выплат регламентированы трудовыми договорами и в сравнении с предшествующим годом существенно не изменились.

Выплаты поощрений управленческому персоналу и отсроченных вознаграждений не производились.

Общий фонд заработной платы и прочих выплат за девять месяцев 2017 г. составил 29 189 тыс. руб. Выплаты управленческому персоналу за девять месяцев 2017 г. составили 19 630,0 тыс. руб.

Поощрительные выплаты персоналу за девять месяцев 2017 года не осуществлялись.

## 13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Но мер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.10.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5 699	6 770
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	24 681	931 843
2.1	банкам-нерезидентам	-	916 609
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	24 681	15 234
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 689 089	3 716 239
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 689 089	3 716 239
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-

	кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 656 627	3 838 007
4.1	банков-нерезидентов	3 489 534	3 671 775
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	167 093	166 232
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

**Президент**

**С.Л. Бхатти**

**Главный бухгалтер**

**В.Г. Сытенко**