

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

За первый квартал 2019г.

«Коммерческого Индо Банка» Общество с Ограниченной Ответственностью

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с требованием Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482 «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Все суммы, если не указано иное, выражаются в тысячах рублей.

Критерии существенности изменений для «Коммерческого Индо Банка» Общество с ограниченной ответственностью (далее - Банк) составляет 10% по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк раскрыл информацию о структуре капитала в разделах 1 и 5 формы 0409808, раскрываемой в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019 г.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в нижеследующей таблице.

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

Таблица 1.1
тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
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:"	1	1 115 267
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	31	0

				классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2 470 383	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	13 839	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 195	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных	9	12 195

				налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	138 213	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	100 532	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по	3, 5, 6, 7	4 096 330	X	X	X

	амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую	55	0

				способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
--	--	--	--	--	--	--

В Банке отсутствуют требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

В Банке отсутствуют инструменты, относящиеся к положениям переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

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

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.04.2019г. Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.04.2019г.	Фактическое значение на 01.01.2019г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), %	> 8	36.154%	31.081%

Структура собственных средств (капитала) Банка

Вид капитала /составляющие	Процентное соотношение в капитале на 01.04.2019 г.	Процентное соотношение в капитале на 01.01.2019 г.
Основной капитал, в т. ч.:	100	100
Уставный капитал	58	62
Резервный фонд	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	42.0	38.1
Убыток предшествующих лет	0	0
Убыток отчетного года	5	17
Дополнительный капитал	-	-
Прибыль прошлых лет до подтверждения аудиторской проверкой	-	-
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-	-

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала Банка отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

Основные показатели деятельности Банка

По состоянию на 1 января 2019 года величина активов Банка составила 4 814 476 тыс. руб., на 1 апреля 2019 года 4 499 146 тыс. руб. Снижение величины активов Банка, связано с уменьшением чистой ссудной задолженности и снижением портфеля ценных бумаг.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2019 года составляет 52%, на 1 апреля 2019 года – 47% от общего размера активов Банка.

Снижение финансового результата за 2018 год по сравнению с предыдущим сопоставимым отчетным периодом связано с реализацией ценных бумаг во втором-третьем квартале на фоне значительного снижения цен. Портфель облигаций Банка, отраженный по строке 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи» отчетной формы 0409806 за 2018 год - 1 966 050 тыс. руб. и на 1 апреля 2019 год - 1 969 659 тыс. руб. практически не изменился.

Структура активов Банка позволяет судить об основных направлениях деятельности:

Наименование статьи	01.01.2019г.	01.04.2019г.
Долговые обязательства	1 966 050	1 969 659
Размещенные средства в кредитных организациях	1 882 286	1 501 954
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	592 337	574 349
Кредиты физическим лицам	26 878	28 571

Приоритетными направлениями деятельности Банка является комплексное обслуживание клиентов субъектов малого и среднего предпринимательства, корпоративных клиентов и операций с ценными бумагами. В рамках обслуживания Банк предлагает расчетные услуги, кредитные продукты, банковские гарантии, в том числе в пользу таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности юридических лиц.

Процентные доходы Банка за первый квартал 2018 год составили – 95 477 тыс. руб., за первый квартал 2019г. – 69 676 тыс. руб.

Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных доходов:

Наименование статьи	За 1 квартал 2019г.	За 1 квартал 2018г.
От вложений в ценные бумаги	28 374	47 337
От размещения средств в кредитных организациях	20 920	27 028
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	20 382	21 112

Процентные расходы Банка за 1 квартал 2019 год составили – 18 704 тыс. руб., за первый квартал 2018г. – 23 549 тыс. руб.

Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных расходов:

Наименование статьи	За 1 квартал 2019г.	За 1 квартал 2018г.
По привлеченным средствам кредитных организаций	16 010	23 141
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 694	408

Анализ компонентов финансового рычага

Банк по состоянию на указанные и на 01.04.2019г. соблюдал обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И. Информация о выполнении обязательных нормативов в %:

Наименование норматива	Номер п/п	Наименование норматива	Предел ьно допустимое значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5	Н1.1	мин. 4.5	36.2	31.1	39.8	29.9
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5а			35.5	31.1	39.8	29.9
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	6	Н1.2	мин. 6	36.2	31.1	39.8	29.9
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6а			35.5	31.1	39.8	29.9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	7	Н1.0	мин. 8	36.2	31.1	39.8	29.9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7а			35.5	31.1	39.8	29.9
Надбавка поддержания достаточности капитала	8			0.0	0.0	0.0	0.0
Антициклическая надбавка	9			1.875	1.875	1.875	1.875
Надбавка за системную значимость	10			0.000	0.000	0.000	0.000
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	11			1.875	1.875	1.875	1.875

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	12			31.7	23.2	31.8	21.9
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	13			4 934 674	4 987 808	5 228 734	6 910 845
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	14	Н1.4	мин. 3	39.0	36.6	36.5	27.9
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14а			38.3	36.6	36.5	27.9
Высоколиквидные активы, тыс. руб.	15			0.0	0.0	0.0	0.0
Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	16			0.0	0.0	0.0	0.0
Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	17	Н26		0.0	0.0	0.0	0.0
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	18			0.0	0.0	0.0	0.0
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	19			0.0	0.0	0.0	0.0
Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	20	Н28		0.0	0.0	0.0	0.0
Норматив мгновенной ликвидности Н2	21	Н2	мин. 15	270.3	211.1	594.6	513.0
Норматив текущей ликвидности Н3	22	Н3	мин. 50	445.9	373.5	474.4	834.4
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	23	Н4	макс. 120	14.2	13.6	15.0	5.3

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	24	Н6	макс. 25	21.1	21.0	26.3	26.3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	25	Н7	макс. 800	29.7	38.1	50.0	113.3
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	26	Н10.1	макс. 3	0.0	0.0	0.0	0.0
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	27	Н12		0.0	0.0	0.0	0.0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	28	Н25	макс. 20	-	-	-	-
Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	29	Н2цк		-	-	-	-
Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	30	Н3цк		-	-	-	-
Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	31	Н4цк		-	-	-	-
Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	32	Н5цк		-	-	-	-

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	33	Н15.1			-	-	-	-
Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	34	Н16			-	-	-	-
Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	35	Н16.1			-	-	-	-
Норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО Н16.2	36	Н16.2			-	-	-	-
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	37	Н18			-	-	-	-

За 1 квартал 2019 г. нарушений обязательных нормативов не было.

Информация об основных показателях деятельности Банка находится в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Расчет показателей, указанных в строках 21 - 37 раздела 1 формы 0409813, а именно рассчитываемых Банком показателей в строке 21 - Норматив мгновенной ликвидности Н2, строке 22 - Норматив текущей ликвидности Н3, строке 23 - Норматив долгосрочной ликвидности Н4, строке 25 - Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) проводится в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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.

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

Таблица 2.1
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 185 966	2 628 420	174 877
2	при применении стандартизированного подхода	2 185 966	2 628 420	174 877
3	при применении ПВР	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0

8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
15	при применении стандартизированного подхода	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 441 330	2 478 395	195 306
17	при применении стандартизированного подхода	2 441 330	2 478 395	195 306
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
19	Операционный риск, всего, в том числе:	692 500	692 500	55 400
20	при применении базового индикативного подхода	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
21	при применении стандартизированного подхода	692 500	692 500	55 400
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне

23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 319 796	5 799 315	425 584

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

Требования, взвешенные по уровню Кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) за 2018 г. составляли 2 628 420 тыс. руб. или 45.3% от итогового значения всех требований, взвешенных по уровню риска. Требования, взвешенные по уровню Кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) за 1 кв. 2019 г. составляли 2 185 966 тыс. руб. или 41.1% от итогового значения всех требований, взвешенных по уровню риска.

Уменьшение требования, взвешенного по уровню Кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) за 1 кв. 2019 г. на 442 454 тыс. руб. или 20.2% связано с тем, что чистая ссудная задолженность уменьшилась на 385 555 тыс. рублей с 2 485 995 тыс. рублей на 01.01.2019 г. до 2 100 440 тыс. рублей на 01.04.2019 г. или на 18.4% из-за снижения межбанковского и корпоративного кредитования.

Требования, взвешенные по уровню Рыночного риска за 2018 г. составляли 2 478 395 тыс. руб. или 42.7% от итогового значения всех требований, взвешенных по уровню риска. Требования, взвешенные по уровню Рыночного риска за 1 кв. 2019 г. составляли 2 441 330 тыс. руб. или 45.9% от итогового значения всех требований, взвешенных по уровню риска.

Незначительное уменьшение требований, взвешенных по уровню Рыночного риска за 1 кв. 2019 г. на 37 065 тыс. руб. или 1.5% связано с переоценкой стоимости портфеля ценных бумаг.

Требования, взвешенные по уровню Операционного риска за отчетный период, не менялись.

Итоговое значение Требования, взвешенного по уровню рисков за 2018 г. составляли 5 799 315 тыс. руб. Итоговое значение Требования, взвешенного по уровню рисков за 1 кв. 2019 г. составляли 5 319 796 тыс. руб. Уменьшение итогового требования, взвешенного по уровню рисков за 1 кв. 2019 г. на - 479 519 тыс. руб. или 9.0% связано с тем, что произошло уменьшение требований, взвешенных по уровню Кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) и незначительное уменьшение требований, взвешенных по уровню Рыночного риска.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01 апреля 2019 г. Банк не имеет обремененных активов.

Таблица 3.3
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.04.2019г.	
			в том числе по	всего	в том числе

		всего	обязательствам перед Банком России		пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4 499 146	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 969 659	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	445 601	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 524 058	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	21 797	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 501 954	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	574 349	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	28 571	0
8	Основные средства	0	0	13 839	0
9	Прочие активы	0	0	388 977	0

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.04.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	22 985	16 989
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	907 824	850 251
2.1	банкам-нерезидентам	882 277	822 131
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	25 547	28 120
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	576 066	543 722
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	140 022	132 166
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	436 044	411 556
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 667 541	1 588 328
4.1	банков-нерезидентов	1 615 487	1 531 297
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	52 054	57 031
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Раздел IV. Кредитный риск

В Банке отсутствуют ценные бумаги, подпадающие под требования Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". В связи с этим информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» раскрывается с нулевыми значениями.

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

Таблица 4.1.1
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества,

**чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П**

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более **высокую** категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее Положения Банка России N 590-П), и Положения Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положения Банка России N 611-П) представлены ниже:

Таблица 4.1.2
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	105 992	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более **высокую** категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, отсутствуют.

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР (Таблица 4.8)

Банк не раскрывает информацию об Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР (Таблица 4.8), так как применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (Таблица 5.7)

Банк не раскрывает информацию об изменениях величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, так как применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска.

Раздел VII. Рыночный риск

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска (Таблица 7.2)

Банк не раскрывает информацию об изменениях величины требования (обязательства), взвешенных по уровню риска при применении методов, основанных на внутренних моделях в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, так как применяет стандартизированный подход в целях оценки рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Наименование показателя	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	данные на 01.04.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	55 400
при применении базового индикативного подхода	не применимо
при применении стандартизованного подхода	55 400
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо

Минимально необходимое требование к капиталу для поддержания текущего уровня операционных рисков на 01 апреля 2019 г. составляет 55 400 тыс. руб.

Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12,5 – на 01 апреля 2019 г. составляет 692 500 тыс. руб.

Для целей расчете капитала на покрытие операционного риска Банк использует стандартизованный подход.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для оценки влияния процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору была применена методика расчета процентного риска с применением гэп-анализа.

Гэп-анализ являясь одним из способов измерения процентного риска, рассчитан как разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Гэп рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Гэп в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

После расчета гэпа Банк рассчитывает рассчитать возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования (на 200 базисных пунктов) и по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют приведен в следующей таблице:

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 01.04.2019г.

Все валюты:

Изменение чистого процентного дохода:	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	32 585.30	3 667.79	229.95	-6 686.52
- 200 базисных пунктов	-32 585.30	-3 667.79	-229.95	6 686.52

временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
-----------------------	--------	--------	--------	--------

Российский рубль:

Изменение чистого процентного дохода:	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	16 766.30	3 775.67	1 384.68	131.70
- 200 базисных пунктов	-16 766.30	-3 775.67	-1 384.68	-131.70
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Доллары США:

Изменение чистого процентного дохода:	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	15 819.00	-107.88	-1 154.73	-6 818.22
- 200 базисных пунктов	-15 819.00	107.88	1 154.73	6 818.22
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности так как Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 г. № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

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

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

В таблице ниже представлены значения показателя финансового рычага.

Наименование норматива	Номер п/п	Наименование норматива	Предельное допустимое значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	13			4 934 674	4 987 808	5 228 734	6 910 845

Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	14	Н1.4	мин. 3	39.0	36.6	36.5	27.9
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14а			38.3	36.6	36.5	27.9

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет изменения основного капитала Банка и изменения величины балансовых активов и внебалансовых требований. По сравнению с 01.01.2019 величина балансовых активов изменилась из-за снижения межбанковского и корпоративного кредитования, из-за погашения и продажи части портфеля ценных бумаг, а также снижения стоимости ценных бумаг OFCB Capital PLC 2019 и PROMSVYAZB 1911.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, несущественны и обусловлены тем, что при расчете финансового рычага учитывается риск по условным обязательствам кредитного характера.

Президент

Прадиш

ВРИО Главного бухгалтера

С.В. Данилова

