

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

За третий квартал 2018 г.

«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.

Банк не раскрывает информацию об изменениях величины, подверженной кредитному риску контрагента так как Банк не проводит операций по хеджированию кредитного риска в части потерь, связанных с невыполнением контрактных обязательств контрагентом по операциям на финансовом рынке.

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.

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 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 третий квартал 2018 г.

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

Таблица 1.1

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный	24, 26,	1 115 267	X	X	X

	доход", всего, в том числе:					
I.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 115 267	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u> -	1 115 267
2	Резервный фонд	27	0	Резервный фонд	<u>3</u>	59 355
3	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	999 637	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	<u>2</u>	940 282
				Инструмент дополнительного капитала, (прибыль предшествующих лет (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией)	<u>46</u>	0
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(85118)	Инструмент дополнительного капитала (прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией)	<u>46</u>	
6	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	2 889 322	X	X	X
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	4 920	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 691	X	X	X
7.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных	<u>9</u>	2 903

	налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	183 472	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	185 249	X	X	X
9.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
9.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 436 296	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых	<u>18</u>	0

				организаций"		
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

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 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации («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 01.01.2018г., 01.04.2018 и 01.10.2018 Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.10.2018г.	Фактическое значение на 01.01.2018г.
-------------------------	----------------------	--------------------------------------	--------------------------------------

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), %	> 8	39,8	18,9
---	-----	------	------

Структура собственных средств (капитала) Банка

Вид капитала /составляющие	Процентное соотношение в капитале на 01.10.2018 г.		Процентное соотношение в капитале на 01.01.2018 г.	
	Основной капитал, в т. ч.:	100		100
Уставный капитал	58		52	
Резервный фонд	0		3	
Нераспределенная прибыль прошлых лет	42		51	
Убыток предшествующих лет	0		0	
Убыток отчетного года	11		5	
Дополнительный капитал	0		0	
Прибыль прошлых лет до подтверждения аудиторской проверкой	0		0	
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0		0	

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала Банка отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в Банке представлена в следующей таблице:

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:	1 581 873	2 998 443	126 550
2	при применении стандартизированного подхода	1 581 873	2 998 443	126 550
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 индивидуал ьном уровне	не заполняется на индивидуальн ом уровне	не заполняется на индивидуально м уровне
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не заполняется на индивидуал ьном уровне	не заполняется на индивидуальн ом уровне	не заполняется на индивидуально м 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 индивидуал ьном уровне	не заполняется на индивидуальн ом уровне	не заполняется на индивидуально м 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 индивидуал ьном уровне	не заполняется на индивидуальн ом уровне	не заполняется на индивидуально м уровне
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не заполняется на индивидуал ьном уровне	не заполняется на индивидуальн ом уровне	не заполняется на индивидуально м уровне
15	при применении стандартизированного подхода	не заполняется на индивидуал ьном уровне	не заполняется на индивидуальн ом уровне	не заполняется на индивидуально м уровне
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 520 446	3 161 184	201 636
17	при применении стандартизированного подхода	2 520 446	3 161 184	201 636

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)	4 794 819	6 852 127	383 586

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 2 кв. 2018 г. составляли 2 998 443 тыс. руб. или 43.8% от итогового значения всех требований, взвешенных по уровню риска. Требования, взвешенные по уровню Кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) за 3 кв. 2018 г. составляли 1 581 873 тыс. руб. или 33.0% от итогового значения всех требований, взвешенных по уровню риска.

Уменьшение требования, взвешенного по уровню Кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) за 3 кв. 2018 г. на 1 416 570 тыс. руб. или 47.2% связано с тем, что чистая ссудная задолженность уменьшилась на 686 698 тыс. рублей с 3 179 912 тыс. рублей на 01.07.2018 г. до 2 493 214 тыс. рублей на 01.10.2018 г. или на 21.6% из-за снижения межбанковского и корпоративного кредитования.

Требования, взвешенные по уровню Рыночного риска за 2 кв. 2018 г. составляли 3 161 184 тыс. руб. или 46.1% от итогового значения всех требований, взвешенных по уровню риска. Требования, взвешенные по уровню Рыночного риска за 3 кв. 2018 г. составляли 2 520 446 тыс. руб. или 52.6% от итогового значения всех требований, взвешенных по уровню риска.

Уменьшение требований, взвешенных по уровню Рыночного риска за 3 кв. 2018 г. на 640 738 тыс. руб. или 20.3% связано со снижением стоимости портфеля ценных бумаг на 1 032 811 тыс. руб. с 2 960 669 тыс. руб. на 01.07.2018 г. до 1 927 858 тыс. рублей на 01.10.2018 г. или на 34.9% из-за

погашения и продажи части портфеля ценных бумаг, а также снижения стоимости ценных бумаг OFCB Capital PLC 2019 и PROMSVYAZB 1911.

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

Итоговое значение Требования, взвешенного по уровню рисков за 2 кв. 2018 г. составляли 6 852 127 тыс. руб. Итоговое значение Требования, взвешенного по уровню рисков за 3 кв. 2018 г. составляли 4 794 819 тыс. руб. Уменьшение итогового требования, взвешенного по уровню рисков за 3 кв. 2018 г. на 2 057 308 тыс. руб. или 30.0% связано с тем, что произошло уменьшение требований, взвешенных по уровню Кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) и требований, взвешенных по уровню Рыночного риска.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01 октября 2018 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 01.10.2018г.	
		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:	0	0	5 016 146	0
	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
.1	кредитных организаций	0	0	0	0
.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 927 858	0
.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	440 229	0
.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной	0	0	0	0

	кредитоспособности				
.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 487 629	0
.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	351 210	0
	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 946 188	0
	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	522 409	0
	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	24 617	0
	Основные средства	0	0	4 920	0
	Прочие активы	0	0	238 944	0

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 772	7 304
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	944 732	1 399 688

2.1	банкам-нерезидентам		918 990	1 381 138
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам		25 742	18 550
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		629 828	2 103 185
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		504 098	2 103 185
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		125 730	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		1 952 576	4 027 204
4.1	банков-нерезидентов		1 907 692	3 847 893
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		44 884	179 311
4.3	физических лиц - нерезидентов		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 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

Ном ер	Наименование показателя	Сумма требов аний, 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 уполномоченног о органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0

2	Реструктурированные ссуды	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
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у 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.

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 01.10.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	55 400

при применении базового индикативного подхода	не применимо
при применении стандартизированного подхода	55 400
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо

Минимально необходимое требование к капиталу для поддержания текущего уровня операционных рисков на 01 октября 2018 г. составляет 55 400 тыс. руб.

Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12,5 – на 01 октября 2018 г. составляет 692 500 тыс. руб.

Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска Банк использует стандартизированный 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:

	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.			
	По состоянию на 01.10.2018			
Временные интервалы	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год
В рублях				
+ 200 базисных пунктов	33 142.57	-1 105.02	-567.20	-7 705.49
- 200 базисных пунктов	-33 142.57	1 105.02	567.20	7 705.49
В долларах США				
+ 200 базисных пунктов	50 529	-1685	-865	-11 748
- 200 базисных пунктов	-50 529	1685	865	11 748

Раздел X. Информация о величине риска 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 статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс. руб.	1 908 338	1 927 019	2 050 286	2 136 319
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5 228 734	6 910 845	7 420 487	7 573 518
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	36.50	27.9	27.6	28.2

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет изменения основного капитала Банка и изменения величины балансовых активов и внебалансовых требований. По сравнению с 01.01.2018 величина балансовых активов изменилась 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.

И.О. Президента



Раджни Кант

Главный бухгалтер



В.Г. Сытенко