

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

За 12 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 двенадцать 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 января 2018 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 12 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 3 205 021 тыс. руб. на 01.01.2018 г. (увеличение на 43%) 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 3 547 327 тыс. руб. на 01.01.2018 г. (снижение стоимости составило 13%), произошло в результате погашения, а также снижения стоимости бумаг OFCB Capital PLC 2019 и PROMSVYAZB 1911.

- увеличились остатки средств в кредитных организациях с 11 588 тыс. руб. на 01.01.2017 до 13 099 тыс. руб. на 01.01.2018 г, за счет изменения остатков на корреспондентских счетах. (рост на 13%).

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 3 847 893 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2018 г. (увеличение составило 10%);

- привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились с 603 114 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017 года до 893 039 тыс. руб. на 01.01.2018 г. (увеличение составило 48%).

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

### 1.1 Денежные средства и их эквиваленты

|   | 01.01.2017    | 01.01.2018     |
|---|---------------|----------------|
| Наличные средства   | 24 497        | 10 038         |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)  | 41 270        | 119 001        |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: Российской Федерации, которым присвоен рейтинг Fitch,S&P/Moody's: |               |                |
| от BBB+ до BBB- / от Aaa1 до Aaa3   | 5 889         | 5 795          |
| Других стран, которым присвоен рейтинг Fitch/Moody's/S&P:   |               |                |
| от AAA до A- / от Aaa до A3   | -             |                |
| от BBB+ до BBB- / от Aaa1 до Aaa3   | 5 699         | 7 304          |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b>86 056</b> | <b>161 962</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                                  | 01.01.2017       | Удельный вес (%) | 01.01.2018       | Удельный вес (%) |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Чистая ссудная задолженность, в т.ч.</b> | <b>2 241 393</b> | <b>100</b>       | <b>3 205 021</b> | <b>100</b>       |
| Межбанковские кредиты                       | 1 653 285        | 74               | 1 194 334        | 37               |
| Межбанковские кредиты, выданные участникам  | 0                | -                | 1 036 805        | 32               |
| Депозиты в Центральном Банке                | 0                | -                | 400 000          | 12               |
| Прочие размещенные средства в других банках | 303 295          | 13               | 10               | 0                |
| Кредиты юридическим лицам                   | 264 513          | 12               | 558 937          | 18               |
| в т.ч. просроченные ссуды                   | 0                | -                | 700              | 0                |
| Кредиты физическим лицам                    | 24 968           | 1                | 18 563           | 1                |
| в т.ч. просроченные ссуды                   | 5 891            | 0                | 552              | 0                |
| <b>РВПС</b>                                 | <b>(4 668)</b>   | <b>-</b>         | <b>(3628)</b>    | <b>-</b>         |

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

| Вид ссуды   | 01.01.2017    |                  | 01.01.2018    |                  |
|---|---------------|------------------|---------------|------------------|
|   | Сумма         | Удельный вес (%) | Сумма         | Удельный вес (%) |
| Потребительское кредитование                                  | 14 775        | 59,2             | 9 796         | 53               |
| Кредитная линия, предоставленная для завершения строительства | 10 193        | 40,8             | 8 767         | 47               |
| <b>Итого</b>  | <b>24 968</b> | <b>100</b>       | <b>18 563</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>01.01.2018</b>         |            |                  |                   |                |                |                                     |
| Кредиты юридическим лицам | -          | -                | -                 | -              | -              | 0                                   |
| Кредиты физическим лицам  | 460        |                  | 92                |                |                |                                     |

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 юридически    | 264 513   | 195 700            | 74%              | 51 861 | 19,6%            | 16 952 | 6,4%             | -  | -                | - |

|                           |           |           |       |         |     |       |       |     |    |   |
|---------------------------|-----------|-----------|-------|---------|-----|-------|-------|-----|----|---|
| м лицам                   |           |           |       |         |     |       |       |     |    |   |
| Кредиты физическим лицам  | 24 968    | 20 912    | 83,8% | 743     | 3%  | 3 313 | 13,2% | -   | -  | - |
| <b>01.01.2018</b>         |           |           |       |         |     |       |       |     |    |   |
| Межбанковские кредиты     | 2 231 139 | 1 886 805 | 85%   | 344 334 | 15% | -     | -     | -   | -  | - |
| Кредиты юридическим лицам | 558 937   | 558 937   | 100%  | -       | -   | -     | -     | -   | -  | - |
| Кредиты физическим лицам  | 18 563    | 17943     | 97%   |         |     | 440   | 2%    | 180 | 1% | - |

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>01.01.2018</b>         |           |                                |                    |      |                  |       |                  |    |                  |   |
| Межбанковские кредиты     | 3443      | 3443                           |                    | 3443 | 100%             | -     | -                | -  | -                | - |
| Кредиты юридическим лицам | -         | -                              |                    | -    | -                |       |                  | -  | -                | - |
| Кредиты физическим лицам  | 185       | 185                            |                    |      |                  | 93    | 50%              | 92 | 50%              | - |

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

В 2017 году 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 01.01.2018 г., тыс.руб. |
|-------------------|--------------|------------------|---|-------------------|---|
| RSHB Capital S.A. | XS0979891925 | 500              | 33 178                                    | 7 000             | 491 822                                     |

| Наименование     | ISIN         | Количество, штук | Баланс. ст-ть на 01.01.2017 г., тыс. руб. | Приобретено, штук | Балансовая ст-ть на 01.01.2018 г., тыс.руб. |
|------------------|--------------|------------------|---|-------------------|---|
| OFCB CAPITAL PLC | XS0776121062 | 4 000            | 260 285                                   | 2 556             | 84 966                                      |

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 01.01.2018 | % в портфеле ценных бумаг |
|--|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| Облигации Федерального займа                     | 873 390                         | 21,39 %                   | 871 651                         | 24.6                      |
| Еврооблигации Российской Федерации               | 597 276                         | 14,63 %                   | 572 491                         | 16.1                      |
| Еврооблигации российских корпоративных эмитентов | 601 360                         | 14,73%                    | 515 247                         | 14.5                      |
| Еврооблигации российских кредитных организаций   | 2 010 452                       | 49,25 %                   | 1 587 938                       | 44.8                      |
| <b>ИТОГО</b>                                     | <b>4 082 478</b>                | <b>100.0</b>              | <b>3 547 327</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 01.01.2018 | % в портфеле ценных бумаг |
|--|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| Государственное управление                                       | 1 393 389                       | 34%                       | 1 444 142                       | 40.7                      |
| Финансовая деятельность  | 2 018 772                       | 50 %                      | 1 587 938                       | 44.8                      |
| Добыча и переработка топливно-энергетических полезных ископаемых | 632 133                         | 15%                       | 477 968                         | 13.5                      |
| Деятельность сухопутного транспорта                              | 38 184                          | 1 %                       | 37 279                          | 1.0                       |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>4 082 478</b>                | <b>100.0</b>              | <b>3 547 327</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 2019 года по июнь 2035 года.  
Банком в 2017 году 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               | Основные средства | Амортизация начисленная | Остаточная стоимость |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------------|----------------------|
| Балансовая стоимость на 01.01.2018 г. | 9 036             | 7 495                   | 1 541                |
| Балансовая стоимость на 01.01.2017 г. | 9 036             | 6 830                   | 2 206                |

тыс.руб

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 01.01.2017 года составил 2 509 тыс. руб., амортизация составила 378 тыс. руб. на 01.01.2018 года составил 3 816 тыс. руб., амортизация составила 707 тыс. руб.

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

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

#### 1.5 Прочие активы

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на отчетные даты, отсутствуют.

|   | 01.01.2017    | 01.01.2018   |
|---|---------------|--------------|
| <b>Финансовые активы всего, в т.ч.</b>  | <b>6 960</b>  | <b>7 193</b> |
| в т.ч. средства в расчетах на счетах брокеров по операциям с ценными бумагами | 4 649         | 466          |
| Требования по процентам   | 2 182         | 6 607        |
| Требования по просроченным процентам  | 102           | 120          |
| Требования к подотчетным лицам  | 27            | 0            |
| <b>Нефинансовые активы всего, в т.ч.</b>                                      | <b>5 495</b>  | <b>2 382</b> |
| Расчеты с поставщиками  | 5 358         | 2195         |
| Дебиторская задолженность   | 137           | 187          |
| Резерв на возможные потери  | (73)          | (205)        |
| <b>Итого прочие активы</b>  | <b>12 382</b> | <b>9 370</b> |

Тыс.руб.

#### 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       | 01.01.2018       |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Корреспондентские счета других банков | 59 386           | 246 268          |
| Полученные межбанковские кредиты      | 3 430 148        | 3 601 625        |
| <b>Итого средства других банков</b>   | <b>3 489 534</b> | <b>3 847 893</b> |

Привлеченные средства других банков не имеют обеспечения. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций за 2016 и 2017г.г.

### 1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

|  | 01.01.2017     | 01.01.2018     |
|--|----------------|----------------|
| Текущие и расчетные счета юридических лиц, в том числе | 311 157        | 451 848        |
| <i>индивидуальных- предпринимателей</i>                | <i>12 692</i>  | <i>11 169</i>  |
| <i>юридических лиц - нерезидентов</i>                  | <i>167 093</i> | <i>179 311</i> |
| Прочие счета клиентов                                  | 0              | 282 190        |
| Срочные депозиты                                       | 291 957        | 159 001        |
| <b>Итого средства клиентов</b>                         | <b>603 114</b> | <b>893 039</b> |

Срочные депозиты и прочие привлеченные средства на сумму 282 190 тыс. руб. являются обеспечением по предоставленным банковским гарантиям и кредитным линиям.

В таблице ниже представлено распределение клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. рублей.

| Отрасль экономики                                 | 01.01.2017     | 01.01.2018     |
|---|----------------|----------------|
| Производство драгоценных металлов                 | 3 284          | 177            |
| Производство ювелирных изделий, обработка алмазов | 11 632         | 13 643         |
| Оптовая фармацевтика                              | 54 190         | 80 905         |
| Оптовая текстильная продукция                     | 100            | 916            |
| Оптовая химическая                                | 6 637          | 3 692          |
| Оптовая торговля прочими                          | 72             | 2 047          |
| Производство частей летательных аппаратов         | 12 136         | 11 524         |
| Производство пищевых продуктов                    | 10 864         | 4 159          |
| Торговля оптовыми напольными покрытиями           | 156            | 622            |
| Научные исследования                              | 274 705        | 260 828        |
| Аренда  | 506            | 1 888          |
| Оптовая торговля бытовыми электроприборами        | 3 282          | 1 383          |
| Добыча и обогащение угля                          | 0              | 218 143        |
| Производство пластмассовых изделий                | 9 075          | 4 613          |
| Деятельность агентов по оптовой торговле          | 18 257         | 29 137         |
| Исследовательская конъюнктура рынка               | 12 692         | 10 779         |
| Разведение сельскохозяйственной птицы             | 4 545          | 25 144         |
| Прочие виды деятельности                          | 180 981        | 223 439        |
| <b>Итого средства клиентов</b>                    | <b>603 114</b> | <b>893 039</b> |

Срочные депозиты по состоянию на 01.01.2017г. отсутствуют. Срочные депозиты по состоянию на 01.01.2018г. на сумму 5 000 тыс. рублей срок погашения 15.01.18, на сумму 10 000 тыс. рублей срок погашения 29.01.18 и на сумму 2 500 тыс. долларов США срок погашения 10.01.2018г.

### 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    | 01.01.2018    |
|--|---------------|---------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>   | <b>24 137</b> | <b>25 711</b> |
| начисленные проценты за привлеченные денежные средства | 24 137        | 25 711        |
| незавершенные переводы                                 | -             |               |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b> | <b>5 678</b>  | <b>5 183</b>  |
| Кредиторская задолженность                             | 5 503         | 4 015         |
| Обязательства по прочим налогам (фондам)               | 175           | 1 168         |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                      | <b>29 815</b> | <b>30 894</b> |

## 2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

|  | 01.01.2017     | 01.01.2018     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Итого процентных доходов:</b>   | <b>395 443</b> | <b>420 132</b> |
| <b>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях</b>                            | <b>166 818</b> | <b>160 778</b> |
| <b>Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</b> | <b>34 992</b>  | <b>61 309</b>  |
| <b>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги</b>   | <b>193 633</b> | <b>198 045</b> |
| <b>Итого процентных расходов:</b>  | <b>81 788</b>  | <b>89 489</b>  |
| <b>Процентные расходы по полученным кредитам:</b>  | <b>80 665</b>  | <b>87 983</b>  |
| от банков-нерезидентов   | 80 665         | 87 983         |
| <b>По привлеченным депозитам юридических лиц:</b>  | <b>1 123</b>   | <b>1 506</b>   |
| негосударственных коммерческих организаций   | 978            | 1 506          |
| Юридических лиц нерезидентов   | 145            | 0              |
| <b>Чистый процентный доход:</b>  | <b>313 655</b> | <b>330 643</b> |

|   | 01.01.2017 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|
| <b>Компоненты налоговой прибыли/убытка:</b>   |            |            |
| Бухгалтерская прибыль   | 232 887    | (171 845)  |
| Исключаемые нетто- положительные/отрицательные переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте | 456 848    | 183 930    |
| Не принимаемые в уменьшение налоговой базы списываемые премии ценных бумаг                                  | 44 745     | 44 469     |

|   |                  |                |
|---|------------------|----------------|
| Сумма процентных доходов по облигациям федерального займа, облагаемая по ставке 15%     | (62 079)         | (61 910)       |
| Прибыль по операциям с ценными бумагами, рассчитываемая отдельно                        | 401 270          | 258 983        |
| Нетто прочих, учитываемых отдельно корректирующих налоговую прибыль, доходов и расходов | 96 237           | 462 280        |
| <b>Итого налоговая прибыль/ налоговый убыток</b>  | <b>1 169 908</b> | <b>715 907</b> |

Балансовый убыток до налогообложения по итогам за двенадцать месяцев 2017г. составил 171 845 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 двенадцать месяцев 2017 г. налог на прибыль по ставке 15% по доходам в виде процентов по государственным ценным бумагам Российской Федерации в сумме 9 286 тыс. руб.

За двенадцать месяцев 2017 г. распределение прибыли не производилось.

Затраты на исследования и разработки не производились.

Продажа основных средств не производилась.

Банк раскрывает информацию о финансовых результатах по операциям с приобретенными ценными бумагами. На 31.12.2017 г. в результате процедуры списания субординированного долга банковскими группами «Открытие» и «Промсвязьбанк» Банк зафиксировал факт обесценения соответствующих еврооблигаций указанных банковских групп и произвел перенос сумм отрицательной переоценки соответствующих еврооблигаций со счетов 10605 на счета расходов 70606 «Расходы по операциям с приобретенными Еврооблигациями прочих нерезидентов»:

| Финансовый результат от переноса сумм отрицательной переоценки | Расходы                  |
|--|--------------------------|
| PSPB Finance P.L.C. (ISIN XS0954673934)                        | 157 483 тыс. руб.        |
| OFCB 2019 Otkrytie (ISIN XS0776121062)                         | 311 017 тыс. руб.        |
| <b>Итого:</b>  | <b>468 500 тыс. руб.</b> |

**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 01.01.2018 г. составило 2 136 319 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 01.01.2017 г. | Процентное соотношение в капитале на 01.01.2018 г. |
|---|--|--|
| <b>Основной капитал, в т.ч.:</b>                                  | 92%  | 100%   |
| Уставный капитал  | 51%  | 52%  |
| Резервный фонд  | 2%   | 3%   |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет                              | 39%  | 51%  |
| Убыток отчетного года   | 0%   | 5%   |
| <b>Дополнительный капитал</b>                                     | 8%   | -  |
| Прибыль прошлых лет до подтверждения аудиторской проверкой        |  |  |
| Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией | 8%   | -  |

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

| Наименование показателя  | Нормативное значение | Фактическое значение на 01.01.2017г. | Фактическое значение на 01.01.2018г. |
|--|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | > 8                  | 25.14                                | 18.9                                 |

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 01.01.2018 | Наименование показателя                           | Номер строки | Данные на 01.01.2018 |
| 1         | 2                    | 3            | 4                    | 5   | 6            | 7                    |

|     |   |           |           |  |               |           |
|-----|---|-----------|-----------|--|---------------|-----------|
| 1   | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:                          | 24, 26,   | 1 115 267 | X  | X             | X         |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал  | X         | 1 115 267 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"   | <u>1</u><br>- | 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        | (142 859) | 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    | 4 740 932 | X  | X             | X         |
| 7   | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                 | <u>10</u> | 4 650     | X  | X             | X         |
| 7.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:                                     | X         | 2 486     | 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>      | 2 486 |
| 7.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал  | X              | 622       | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению  | <u>41.1.1</u> | 622   |
| 8     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:  | 9              | 160 067   | 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><br>- | 182 687   | 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, | 3, 5, 6,<br>7  | 6 765 447 | X  | X             | X     |

|      |   |   |  |   |           |  |
|------|---|---|--|---|-----------|--|
|      | в том числе:  |   |  |   |           |  |
| 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.  | 2 136 319               | 2 106 949   | 2 254 672   | 2 011 240   |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. | 7 573 518               | 7 043 881   | 7 084 655   | 6 530 858   |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент  | 28,2                    | 29,9  | 31,8  | 30,8  |

### 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;

(д)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<br>(тыс.руб) | Нормативное значение<br>(%) | Фактическое (%) |
|---------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------|
| Н6            |                                  |                             |                 |
| На 01.01.2017 | 386 431                          | 25                          | 17.66           |
| На 01.01.2018 | 484 274                          | 25                          | 23.5            |
| Н7            |                                  |                             |                 |
| На 01.01.2017 | 3 547 268                        | 800                         | 162.59          |
| На 01.01.2018 | 2 863 897                        | 800                         | 134.1           |
| Н9.1          |                                  |                             |                 |
| На 01.01.2017 | 0                                | 50                          | 0               |
| На 01.01.2018 | 172 801                          | 50                          | 8.1             |

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

| Ном<br>ер<br>п/п | Наименование<br>показателя | Балансовая<br>стоимость<br>обремененных<br>активов |  | Балансовая<br>стоимость<br>необремененных<br>активов<br>на<br>01.01.2018г. |  |
|------------------|----------------------------|--|--|--|--|
|                  |                            | всего  | в<br>том<br>числе<br>по<br>обязательст | всего  | в том<br>числе<br>пригодных<br>для<br>предоставления в |

|      |  |   | вам перед<br>Банком<br>России |           | качестве<br>обеспечения<br>Банку России |
|------|--|---|-------------------------------|-----------|---|
|      | 2  | 3 | 4                             | 5         | 6                                       |
|      | Всего активов,<br>в том числе:   |   |                               | 7 098 734 |   |
|      | долевые ценные<br>бумаги, всего,<br>в том числе:   |   |                               |           |   |
| .1   | кредитных<br>организаций   |   |                               |           |   |
| .2   | юридических<br>лиц, не являющихся<br>кредитными<br>организациями                         |   |                               |           |   |
|      | долговые ценные<br>бумаги, всего,<br>в том числе:  |   |                               | 3 547 327 |   |
| .1   | кредитных<br>организаций, всего,<br>в том числе:   |   |                               |           |   |
| .1.1 | имеющих<br>рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности                                   |   |                               |           |   |
| .1.2 | не имеющих<br>рейтингов долгосрочной<br>кредитоспособности                               |   |                               |           |   |
| .2   | юридических<br>лиц, не являющихся<br>кредитными<br>организациями, всего,<br>в том числе: |   |                               |           |   |
| .2.1 | имеющих<br>рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности                                   |   |                               |           |   |
| .2.2 | не имеющих<br>рейтингов долгосрочной<br>кредитоспособности                               |   |                               |           |   |
|      | Средства на<br>корреспондентских<br>счетах в кредитных<br>организациях                   |   |                               | 151 924   |   |
|      | Межбанковские<br>кредиты (депозиты)  |   |                               | 2 631 147 |   |

|  |  |  |  |         |  |
|--|--|--|--|---------|--|
|  | Ссуды,<br>предоставленные<br>юридическим лицам, не<br>являющимися<br>кредитными<br>организациями |  |  | 555 311 |  |
|  | Ссуды,<br>предоставленные<br>физическим лицам  |  |  | 18 563  |  |
|  | Основные<br>средства   |  |  | 4 650   |  |
|  | Прочие активы  |  |  | 189 812 |  |

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<br>01.01.2017 | Показатели на<br>01.01.2018 | Изменение за период |
|--|-----------------------------|-----------------------------|---------------------|
| <b>Совокупный рыночный риск,<br/>всего, в том числе:</b> | <b>6 348 062</b>            | <b>7 556 745</b>            | <b>1 208 683</b>    |
| процентный риск, всего, в том<br>числе:                  | 507 839,5                   | 438 199,82                  | (69 639,68)         |
| общий  | 138 669,9                   | 140 018,32                  | 1 348,42            |
| специальный  | 369 169,6                   | 298 181,50                  | (70 988,1)          |
| фондовый риск, всего, в том числе:                       | 0                           | 0                           | 0                   |
| общий  | 0                           | 0                           | 0                   |
| специальный  | 0                           | 0                           | 0                   |
| валютный риск  | 0                           | 166 339,74                  | 166 339,74          |
| Товарный риск  | 5,5                         | 0                           | (5,5)               |
| Основной товарный риск                                   | 4,6                         | 0                           | (4,6)               |
| Дополнительный товарный риск                             | 0,9                         | 0                           | (0,9)               |

### 5.2.1 Процентный риск

Для ограничения процентного риска Банк принимает следующие меры:

- (а) 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 ВВ- / Вa3 / ВВ-, присвоенными международными рейтинговыми агентствами Standard and Poor's / Moody's / Fitch Ratings;

- (b) диверсификацию приобретаемых долговых ценных бумаг по срокам погашения;
- (c) приобретение долговых ценных бумаг, номинированных в различных валютах, в том числе государственных и муниципальных облигаций;
- (d) 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 превалирующих 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 01.01.2018 |         |
|----------------|-----------------------------------|---------|-----------------------------------|---------|
|                | тыс. руб.                         | Процент | тыс. руб.                         | Процент |
| ОВП, в т.ч.    | 19 491,6719                       | 0,8906  | 166 399,7411                      | 7,9255  |
| ОВП доллар США | 18 450,1486                       | 0,8431  | -166 339,7411                     | 7,9255  |

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»:

- (a) сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах ежедневно не превышает 20% капитала Банка;
- (b) любая длинная (короткая) ОВП в отдельной иностранной валюте, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не превышает 10% капитала Банка;
- (c) 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 01.01.2018г. 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 одновременного 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 № 180-И от 28.06.2017 "Об обязательных нормативах банков".

Банк соблюдает установленные Центральным банком Российской Федерации ежедневно. На 01.01.2018 г. значения нормативов ликвидности составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 227,4 % (установленное минимальное значение 15%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) – 678,6 % (установленное минимальное значение 50%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 8,9 % (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 01.01.2018 г., применял подпункт 8.1 пункта 8 Положения 395-П «Положение о методике определения собственных средств(капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Положительная переоценка ценных бумаг, отраженная в капитале на 01.01.2018 г., составила 31 566 тыс. руб., а на 01.01.2017 г. отрицательная переоценка составила 14 201 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018г. 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 01.01.2018 |
| Денежные средства   | 24 497        | 10 038        |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 49 971        | 138 825       |
| В том числе Обязательные резервы  | 8 701         | 19 824        |
| Средства в кредитных организациях                                       | 11 588        | 13 099        |

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 двенадцать 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 01.01.2018г. общая сумма привлеченных средств от Государственного Банка Индии составила 34 млн. долл. США и 5 млн. евро. 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), 30.04.2018г. (1,0 млн. долл. США) и 04.04.2018 (5 млн. евро).

По состоянию на 01.01.2018г. 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     |                    | На 01.01.2018     |                    |
|-----------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                       | Количество счетов | Балансовый остаток | Количество счетов | Балансовый остаток |
| Ностро счета          | 4                 | 5 699              | 4                 | 73 004             |
| в т.ч. в долларах США | 1                 | 4 914              | 1                 | 3 893              |
| Лоро счета            | 1                 | 59 386             | 1                 | 246 268            |
| в т.ч. в рублях РФ    | 1                 | 59 386             | 1                 | 246 268            |

Все привлеченные от связанных сторон средства не являются обеспеченными.

По состоянию на 01.01.2018 г. размещенные средства в банках участниках составили 18 млн. долларов США.

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.

| Доходы и расходы    | На 01.01.2017 | На 01.01.2018 | Изменение за период |
|---------------------|---------------|---------------|---------------------|
| процентные доходы   | 4 048         | 5 787         | 1 739               |
| процентные расходы  | 80 665        | 87 983        | 7 318               |
| комиссионные доходы | 439           | 412           | (27)                |

### 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 01.01.2018 г. составила 24 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. Иностраным 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 двенадцать месяцев 2017 г. составил 40 120 тыс. руб. Выплаты управленческому персоналу за двенадцать месяцев 2017 г. составили 25 478 тыс. руб.

Поощрительные выплаты персоналу за двенадцать месяцев 2017 года не осуществлялись.

### 13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| Но мер | Наименование показателя   | тыс. рублей          |                      |
|--------|---|----------------------|----------------------|
|        |   | Данные на 01.01.2017 | Данные на 01.01.2018 |
| 1      | 2   | 3                    | 4                    |
| 1      | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах            | 5 699                | 7 304                |
| 2      | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 24 681               | 1 399 688            |

|     |  |           |           |
|-----|--|-----------|-----------|
| 2.1 | банкам-нерезидентам  | -         | 1 381 138 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | -         | -         |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам  | 24 681    | 18 550    |
| 3   | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:       | 2 689 089 | 2 103 185 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 2 689 089 | 2 103 185 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | -         | -         |
| 4   | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 3 656 627 | 4 027 204 |
| 4.1 | банков-нерезидентов  | 3 489 534 | 3 847 893 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 167 093   | 179 311   |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов  | -         | -         |

Дата утверждения годовой отчетности общим собранием участников 28 апреля 2018г.

Президент

  
27/04/18

С.Л. Бхатти

Главный бухгалтер



В.Г. Сытенко