



РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ «КОММЕРЧЕСКОГО ИНДО БАНКА» ООО ЗА I ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА.

Раздел I. Краткая характеристика деятельности «Коммерческого Индо Банка» ООО.

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».

В течение I полугодия 2020 года «Коммерческий Индо Банк» ООО (далее – Банк) осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с учредительными документами, Учетной политикой Банка, Стратегией развития Банка, на основании действующего законодательства Российской Федерации.

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

Бизнес-модель Банка представляет собой политику Банка по управлению активами, пассивами и доходностью банковских операций, основанную на стратегии управления банковскими рисками и собственными средствами (капиталом) Банка. Учитывая, что банковский процесс – это последовательность работ, функций, операций или действий, выполняемых элементами организационной и управленческой структур, при формировании и продаже банковских продуктов (услуг), банковские процессы представляют собой способы функционирования организационной структуры Банка, поскольку именно с их помощью осуществляется взаимосвязь между объектами Бизнес-модели Банка и происходит их вовлечение в деятельность Банка. Результатом выполнения того или иного банковского процесса является предоставляемый клиенту Банка продукт. В Бизнес-модели Банка имеется четыре базовых направления деятельности, которым соответствуют основные элементы (модели), каждый из которых производит свои специфические продукты:

- бизнес-деятельность – банковские продукты для клиентов;
- управленческая деятельность – управленческие продукты (решения);
- обеспечивающая деятельность – обеспечивающие продукты;
- обслуживание – обслуживающие продукты.

В течение I полугодия 2020 года финансовая деятельность Банка включала в себя следующие основные направления:

- 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;
- покупку-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.

Банк имеет необходимый и достаточный объем денежных средств как в кассе, так и на корреспондентских счетах для исполнения требований клиентов Банка.

В течение I полугодия 2020 года Банк выполнял все обязательные нормативы.

Клиентами Банка, в основном, являются предприятия-нерезиденты малого и среднего бизнеса, индивидуальные предприниматели и физические лица.

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА 13 апреля 2020 года присвоило Банку кредитный рейтинг на уровне A(RU) с прогнозом «стабильный».

Раздел II. Информация о структуре и достаточности собственных средств (капитала).

Реализации ВПОДК Банка включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех банковских рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля выполнения ВПОДК и т.п.

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

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



- достаточность, полнота и своевременность отчетности,
- комплексный подход к управлению рисками и достаточностью капитала,
- системный подход к управлению рисками и достаточностью капитала.

Реализации ВПОДК Банка включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех банковских рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля выполнения ВПОДК и т.п.

В целях определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков Банк определяет:

- риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами;
- риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале определяться не будет.

При этом покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков будет осуществляться иными методами (путем установления лимитов).

В отношении финансовых существенных рисков текущая потребность в капитале или совокупный (общий) объем необходимого Банку капитала определяется с помощью двух методов: **метода базового подхода** и **метода балансового подхода** с учетом проведенного комплексного стресс-тестирования финансовых показателей Банка.

Согласно методу базового подхода, совокупный объем необходимого Банку капитала в отношении банковских рисков определяется с использованием принципа пропорциональности путем умножения количественного Риск-аппетита Банка на среднее значение капитала за последние 12 месяцев с корректировкой на коэффициент изменения (темпа роста / снижения), запланированного в Стратегии развития Банка. Согласно расчетным данным совокупный объем необходимого капитала по состоянию на 01.07.2020 года с использованием базового метода составил 550671.70 тыс.руб., что на 187023.55 тыс.руб. меньше планового (целевого) уровня капитала Банка, запланированного в Стратегии развития Банка, и на 1603227.30 тыс.руб. меньше внутреннего капитала Банка.

Согласно методу балансового подхода, в основу расчета которого берется совокупный непокрытый риск по группам активов, определяемый как произведение от величины соответствующего актива и коэффициента риска, отражающего вероятность экономических потерь (накопленных и ожидаемых) по соответствующим видам операций. Общий объем необходимого капитала по балансовому методу с учетом стресс-тестирования на 01.07.2020 года составил 1175054.60 тыс.руб., что на 437359.35 тыс.руб. больше запланированного в Стратегии развития Банка, и на 978844.40 тыс.руб. меньше внутреннего капитала Банка.

В целях оценки достаточности капитала в Банке установлена процедура соотнесения текущей потребности капитала Банка (выбирается наибольший показатель из полученных расчетных с использованием балансового и базового методов) и доступного ей объема внутреннего капитала, имеющегося у него в наличии.

Собственные средства Банка на анализируемую дату признаются **достаточными**, если:

- показатель текущей потребности капитала Банка меньше значения собственных средств (капитала) на анализируемую дату;
- в процессе мониторинга присутствовал избыток собственных средств (капитала) Банка.

Собственные средства Банка на анализируемую дату признаются **недостаточными**, если:

- показатель текущей потребности капитала Банка больше значения собственных средств (капитала) на анализируемую дату;
- в процессе мониторинга присутствовал дефицит собственных средств (капитала) Банка.

Банк раскрыл информацию о структуре капитала в разделе I формы 0409808, раскрываемой в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2020 года. Всего собственные средства (капитал) Банка согласно данным раздела I формы 0409808 по состоянию на 1 июля 2020 года составили 2153899 тыс.руб. Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, а именно с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») согласно данным публикуемой формы 0409808:

Дата	Размер капитала, в тыс.руб.	Увеличение / уменьшение за последние 12 месяцев, в тыс.руб.	Прирост / снижение, в %
01.07.2019	2054074	+ 775741	+ 58.21
01.07.2020	2255933	+ 201859	+ 9.83

Текущая потребность капитала Банка на 01.07.2020 года составила 1175054.60 тыс.руб. Таким образом, капитал Банка полностью покрывает общий текущий риск. Указанные процедуры позволят Банку контролировать уровни банковских рисков, достаточность капитала, а также соблюдение обязательных нормативов.

По состоянию на 01.07.2020 нарушений индикативных лимитов в отношении распределения капитала и приближений к сигнальным значениям не было, перераспределения капитала не требуется, собственные средства (капитал) Банка года признаны **достаточными**.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

Согласно данным мониторинга лимитов распределения капитала по рискам и достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2020 года Банк имеет запас избыток собственных средств. Нарушений лимитов распределения капитала по рискам не было (отклонения находились в пределах допустимой погрешности). Согласно данным мониторинга использования выделенного капитала на подразделения и направления деятельности во II квартале 2020 года нарушений (отклонений) существенного характера не было, все отклонения находились в пределах допустимой погрешности и не превышали 15.00%). Индивидуальные фактические ROE подразделений были выше запланированных, а именно: по операциям кредитования – 8.22%, по валютным операциям и операциям с ценными бумагами – 21.91%. Перераспределение капитала не требуется.

Согласно разделу I формы 0409813, раскрываемой Банком в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2020 года, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.07.2020 г. составил 58.283% при минимально допустимом значении 8.00% (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала и внутренних требований Банка – 12%), что свидетельствует об устойчивом состоянии Банка на фоне неблагоприятной внешней среды. Экономические нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, установленные и рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И), на протяжении I полугодия 2020 года выполнялись, что отражено в разделе I опубликованной Банком формы 0409813 и в следующей таблице:



Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.07.2020 г.	Фактическое значение на 01.07.2019 г.
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	> 4.50	53.802	48.560
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	> 6.00	53.802	48.560
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	> 8.00	58.283	48.560

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала Банка отсутствуют.

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

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1115267	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1115267	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1115267
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, т.ч.:	16, 17	2206199	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	165613
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в т.ч.:	11	61146	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13453	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	13453	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	13453
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	40045	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	40045	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	36313
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0



6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4193055	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Основные характеристики инструментов капитала: тип инструмента – доли в уставном капитале; стоимость инструмента, включенная в расчет капитала – 1115267 тыс.руб.; дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента – 14.10.2013 г. Существенных изменений в составе участников Банка в течение I квартала 2020 года не было.

Раздел III. Информация о системе управления рисками.

Глава I. Организация системы управления рисками, основные показатели деятельности Банка.

В области внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в Банке разработаны следующие внутренние документы: Стратегия управления рисками и капиталом, Методика и процедура управления значимыми рисками в Банке, Положение об управлении операционным риском, Политика управления процентным риском, Политика управления риском ликвидности, Положение о политике управления валютным риском, Положение об управлении регуляторным риском, Процедура стресс-тестирования в Банке и иные документы. Более подробно информация об организации системы управления рисками раскрыта Банком в главе I раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2019 год» на сайте cib1.ru.

Совет директоров, Президент и исполнительные органы Банка получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений в соответствии с установленными во внутренних документах Банка сроками.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – риск-аппетит Банка. По состоянию на 1 июля 2020 года согласно данным формы 0409806 величина активов Банка составила 4527889 тыс.руб., на 1 января 2020 года – 3369433 тыс.руб. Рост величины активов Банка, в основном, связан с увеличением портфеля ценных бумаг (чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) на 1106741 тыс.руб. (116.82%). В соответствии с рекомендациями Базельского комитета Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке различных видов рисков при расчете достаточности капитала:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход
Рыночный риск	Стандартизированный подход
Операционный риск	Базовый индикативный подход



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

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

тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 182 056	1 998 104	94 564
2	при применении стандартизированного подхода	1 182 056	1 998 104	94 564
3	при применении базового ПВР	X	X	X
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	X	X	X
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	X	X	X
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	X	X	X
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	X	X	X
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	X	X	X
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 895 083	53 303	151 607
21	при применении стандартизированного подхода	1 895 083	53 303	151 607
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	618 425	618 425	49 474
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
27	Итого	3 695 564	2 669 832	295 645



В течение 2 квартала 2020 года существенно изменились: кредитный риск Банка уменьшился на 816048 тыс.руб., рыночный риск увеличился на 1841780 тыс.руб. Данные изменения обусловлены переориентацией Банка из более рискованных активов (операции кредитования) в менее рискованные активы (вложения в ценные бумаги РФ) из-за пандемии коронавируса.

Глава 2. Определение значимости (существенности) банковских рисков, (совокупный риск) риск-аппетит Банка

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

К числу количественных относятся следующие показатели характеризующие отдельные виды значимых рисков:

- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;
- объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;
- уровни вероятности дефолта и убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований;
- для процентного риска - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок;
- для рыночного риска - величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;
- для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица (далее - контрагента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта;
- риск концентрации - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиках (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, к пяти либо десяти крупнейшим заемщикам), показатель риска концентрации на заемщиках по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности;
- статистические показатели, характеризующие степень диверсификации портфелей кредитной организации – индекс Герфиндаля-Гиршмана.

К числу качественных показателей относятся:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

В 2020 году Банком существенными были признаны следующие риски: риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и риск концентрации.

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

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

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

Глава 3. Лимиты

Одним из инструментов Стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банка является система лимитов, которая призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Целями системы лимитов признаются "физическое" ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение "перетекания" негативных проблем одного из видов направлений деятельности Банка на весь Банк. Главной задачей системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру:

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

Банк использует следующие виды лимитов в области ВПОДК:

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

В отношении управления лимитами последние подразделяются на:

- регулируемые лимиты, по которым ограничиваемый риск-индикатор носит управляемый характер, т.е. может быть при необходимости приведен к нужному уровню (как, например, открытая валютная позиция может быть закрыта проведением новых операций);
- условно-постоянные лимиты, по которым ограничиваемый показатель носит стабильный среднесрочный характер, и снижающее риск изменение позиции практически невозможно (как, например, использование кредитного лимита - в постоянном объеме на срок жизни кредита);



– многофакторные лимиты, по которым значение риск-индикатора складывается под влиянием множества факторов, в т.ч. внешних по отношению к управляемому процессу (как, например, лимит на долю в портфеле может быть нарушен в результате снижения позиции в другом сегменте).

По форме лимиты подразделяются на:

- позиционные – простейшие, классические - прямые ограничения на объем позиции;
- лимиты на капитал – ограничения на величину необходимого капитала виду риска / подразделению / направлению деятельности;
- структурные лимиты, ограничивающие долю определённого сегмента в общем объеме риска – например, лимиты на отрасль в кредитном портфеле;
- лимиты на уровень банковского риска – ограничения на величину соответствующих показателей банковского риска;
- лимиты stop-loss и take profit – ограничения для операций в целях соблюдения обязательных нормативов Банка;
- лимиты полномочий, ограничивающие объемы принимаемых рисков по сотрудникам / подразделениям как по величине портфеля / позиции, так и по характеру инструментов;
- иные лимиты.

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

Совет директоров, президент и исполнительные органы Банка осуществляют периодический контроль системы ВПОДК, в т.ч. в отношении установления и пересмотра лимитов и сигнальных значений в области ВПОДК, ее эффективности посредством изучения предоставляемой отчетности, а также внутреннего аудита процедур ВПОДК. Внутренний аудит порядка установления и пересмотра лимитов и сигнальных значений в области ВПОДК осуществляется СВА в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утверждённому Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения требований в области ВПОДК.

Контроль соблюдения лимитов рисков и сигнальных значений Банка осуществляется на двух уровнях:

– постоянный контроль соблюдения лимитов рисков непосредственно структурными подразделениями Банка, осуществляющими операции, несущие риски (как на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема утвержденных рисков с установленными лимитами);

– ежемесячный мониторинг соблюдения лимитов отделом анализа рисков Банка.

Результаты контроля лимитов включаются СУР в состав отчетности ВПОДК Банка.

Информирование органов управления Банка о соблюдении (несоблюдении) лимитов рисков Банка осуществляется в виде формирования и рассмотрения отчетов СУР о соблюдении (несоблюдении) лимитов рисков Банка и производится в порядке, установленном для каждого вида лимита рисков в отдельности.

Глава 4. Стресс-тестирование

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

ВПОДК Банка предполагает широкий круг задач стресс-тестирования:

- стресс-тестирование отдельных видов рисков (индивидуальное стресс-тестирование) в рамках систем управления соответствующими видами рисков, являющимися подсистемами ВПОДК;
- комплексное (агрегированное) стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой состояния риска ликвидности (стресс-тестирование риска ликвидности) в рамках системы управления ликвидностью, являющейся подсистемой ВПОДК;
- комплексное стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой достаточности собственных средств (капитала) Банка как один из основных элементов оценки достаточности капитала;
- обратное стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банком по состоянию на 01.07.2020г. были рассмотрены следующие сценарии неблагоприятного для Банка развития событий (далее – Сценарии):

- Сценарий 1 «Уход клиентов» – реализация риска ликвидности, риска концентрации, процентного и нефинансовых рисков (уменьшение остатков на текущих счетах клиентов на 40 %, рост риска концентрации на 1 заемщика в 3 раза);
- Сценарий 2 «Невозврат кредитов» – реализация кредитного риска, риска ликвидности и нефинансовых рисков (ухудшение качества кредитного портфеля – 20% его величины составляют безнадежные ссуды);
- Сценарий 3 «Уменьшение доходов» – реализация кредитного риска, риска ликвидности и нефинансовых рисков (снижение процентной ставки по ссудной задолженности на 20 % при сохранении стоимости привлеченных средств);
- Сценарий 4 «Изменение котировок ценных бумаг» – реализация рыночного, процентного риска и риска ликвидности (снижение котировок ценных бумаг на 10 %);
- Сценарий 5 «Рост операционных и правовых рисков» – реализация операционного и правового рисков, а также риска ликвидности (наличие операционных потерь или прямых убытков в размере 10% собственных средств Банка);
- Сценарий 6 «Системный банковский кризис» - банковские риски (списание средств с текущих счетов клиентов в размере 50 %, корреспондентских счетов «ЛОРО» - 70 %; снижение срочных привлеченных средств на 70%, невозврат кредитов в размере 20% кредитного портфеля Банка);
- Сценарий 7 «Финансовый кризис» - банковские риски (снижение стоимости ценных бумаг на 30%, снижение ключевой ставки на 20%, снижение срочных привлеченных средств на 50%, невозврат кредитов в размере 10% кредитного портфеля Банка, наличие операционных потерь или прямых убытков в размере 5% от собственных средств (капитала) Банка.

Согласно последнему проведенному комплексному стресс-тестированию финансовых показателей Банка по состоянию на 01.08.2019 года были сделаны следующие выводы:

- капитал Банка достаточен для покрытия большинства потенциальных значительных убытков.
- реализация 3 Сценариев приведет к получению убытка Банка, отрицательным показателям рентабельности капитала (ROE) и рентабельности активов (ROA).
- ни один Сценарий не приведет к нарушениям обязательных нормативов Банка.



– максимальный ущерб Банку может причинить реализация Сценариев «Невозврат кредитов», «Рост операционных (в т.ч. и правовых) рисков» «Системный банковский кризис» и «Финансовый кризис».

– Банку следует уделить особое внимание операционному, правовому, кредитному и процентному рискам Банка.

Более подробно информация о комплексном (агрегированном) стресс-тестировании банковских рисков и капитала раскрыта Банком в главе 3 раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2019 год» на сайте cibl.ru.

Глава 5. Управление кредитным риском

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

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

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

В структуре кредитного портфеля Банка на 01 июля 2020 года 93.83% составляют кредиты предприятиям, организациям и индивидуальным предпринимателям, кредиты физическим лицам – 6.17%, межбанковское кредитование – 0% (на 01 января 2020 года 45.98% – кредиты предприятиям, организациям и индивидуальным предпринимателям, 1.86% – кредиты физическим лицам, 52.16% – межбанковское кредитование).

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

тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4311090	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1993457	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1993457	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1993457	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	448189	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	856669	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	527712	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	28114	0
8	Основные средства	0	0	77193	0
9	Прочие активы	0	0	379756	0

Среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов на конец II квартала по сравнению с аналогичным показателем за I квартал 2020 года:

– показатель «Всего активов» увеличился на 961241 тыс.руб. или 28.70%, в основном, по причине роста портфеля долговых ценных бумаг Банка на 1118075 тыс.руб. или 127.72%;

– показатель «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» увеличился на 53618 тыс.руб. или 13.59%;

– показатель «Межбанковские кредиты (депозиты)» уменьшился на 497530 тыс.руб. или 36.74%;

– показатель «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» уменьшились на 98104 тыс.руб. или 15.68%;

– показатель «Прочие активы» увеличился на 63436 тыс.руб. или 20.05%.



В 2020 году в Учетную политику Банка внесены дополнения в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018г. №659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями". В данных дополнениях Банк изложил порядок учета активов в форме права пользования и обязательств по договорам аренды в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда». Требования данного дополнения не распространяются на краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Банк установил стоимостной критерий для классификации актива с низкой стоимостью. Иных существенных изменений показателей в отношении обремененных и необремененных активов, а также существенных изменений за отчетный период в учетной политике Банка, в т.ч. в части подходов к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, не было.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Но мер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.07.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	328814	28215
2.1	банкам-нерезидентам	19925	794748
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	767630
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	19925	27118
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	1325764	502966
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	868586	93501
4.3	физических лиц - нерезидентов	457178	409465
		0	0

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в течение I полугодия увеличились на 300599 тыс.руб., в основном, по причине увеличения суммы размещенных денежных средств Банка на корреспондентском счете в STATE BANK OF INDIA, New York Branch (с 21385.11 тыс.руб. до 314416.54 тыс.руб.). Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, уменьшились по причине снижения операций межбанковского кредитования на 767630 тыс.руб. или 100%, физическим лицам-нерезидентам – на 7193 тыс.руб. или 26.52%. Средства нерезидентов Банка увеличились на 822798 тыс.руб. или 163.59% (в основном, за счет роста денежных средств банков-нерезидентов на 775085 тыс.руб.). Снижение размера ссудной и приравненной ссудной задолженности в отношении контрагентов-нерезидентов и рост средств нерезидентов обусловлены, в первую очередь, снижением издержек и экономией денежных средств со стороны контрагентов-нерезидентов из-за пандемии коронавируса и ухудшением мировой экономики в целом.

Других существенных изменений данных, приведенных в таблице, за отчетный период не было.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.					
		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	3 154	X	511 903	33 856	481 201
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	2 054 135	0	2 054 135
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	267 288	16 832	250 456
4	Итого	X	3 154	X	2 833 326	50 688	2 785 792

В течение I полугодия менеджмент Банка целенаправленно осуществлял мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля Банка и снижению кредитных рисков: безнадежные ссуды в течение I полугодия снизились на 911 тыс.руб. (22.41%) и на 01.07.2020 г. составили 3154 тыс.руб. (на 01.01.2020 года безнадежные ссуды составляли 4065 тыс.руб.).

По причине пандемии коронавируса Банк снизил активность в отношении более рискованных операций в области кредитования и активизировал свою деятельность в области размещения денежных средств в еврооблигации резидентов РФ как в менее рискованные активы, в силу чего портфель долговых ценных бумаг за I полугодие 2020 года увеличился на 771363 тыс.руб. или 60.13%, а ссудная и приравненная к ссудной задолженность Банка уменьшились на 960032 тыс.руб., в основном, по причине снижения операций межбанковского кредитования на 767630 тыс.руб. или 100%.

Внебалансовые позиции Банка на 01.07.2020 г. представлены выданными банковскими гарантиями на сумму 42970 тыс.руб. (на 01.01.2020 г. – 32732 тыс.руб.) и открытыми кредитными линиями Банка на сумму 224318 тыс.руб. (на 01.01.2020 г. – 168919 тыс.руб.).



В течение I полугодия рост выданных банковских гарантий составил 10238 тыс.руб. или 31.28%, открытых кредитных линий – 55399 тыс.руб. или 32.80%.

Других существенных изменений данных, приведенных в таблице, за отчетный период не было.

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"

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-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

В Банке отсутствуют ценные бумаги, подпадающие под требования Указания Банка России от 17.11.2011г. №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.

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 283-П

Но мер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	113444	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

У Банка имеются активы, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» – реструктурированные ссуды, которые по состоянию на 01.07.2020 г. в кредитном портфеле Банка составили 113444 тыс.руб. (на 01.07.2019г. реструктурированные ссуды составляли 97991 тыс.руб.). За последние 12 месяцев реструктурированные ссуды в абсолютном выражении увеличились на 15453 тыс.руб. (15.77%). На 01.07.2020г. в общем объеме активов (согласно данным формы 0409806) по удельному весу реструктурированные ссуды занимают долю в размере 2.51% (на 01.07.2019 г. – 2.91%)

Условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» у Банка отсутствуют.

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	0	478047	478047	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	2054135	2054135	0	0	0	0
3	Всего, из них:	0	2532182	2532182	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Банк в целях снижения кредитного риска применяет резервирование, обеспечение и лимитирование кредитных операций. У Банка все кредитные требования являются обеспеченными (залогом). По состоянию на 01.07.2020 г. с учетом резервов на возможные потери:

– кредиты Банка составили 478047 тыс.руб., что на 946717 тыс.руб. меньше, чем на 01.01.2020 г.;

– долговые бумаги Банка составили 2054135 тыс.руб., что на 972352 тыс.руб. больше, чем на 01.01.2020 г.

Причинами данных изменений является переориентация Банка в менее рискованные активы из-за пандемии коронавируса.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации и (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска	с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		



		балансовая	внебала нсовая	балансовая	внебаланс овая		(обязательств , процент
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 723 371	4629	1723371	4629	328814	19.03
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	2 054 133	0	2054133	0	1110890	54.08
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	107 866	0	107866	0	90982	84.35
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	5302	0	5302	0	1496	28.22
6	Юридические лица	490931	2626 60	459565	246100	576048	81.63
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4293	0	2147	0	2147	100.00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	21 100	0	19 944	0	39 888	200.00
13	Прочие	25399	0	1801	0	1801	100.00
14	Всего	4432395	2672 89	4374129	250729	2152066	46.53

В течение I полугодия 2020 г. стоимость кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска изменилась следующим образом:

– в отношении Центральные банков или правительств стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран увеличилась на 150982 тыс.руб., в основном, по причине увеличения суммы размещенных денежных средств Банка на корреспондентском счете в STATE BANK OF INDIA, New York Branch (с 21385.11 тыс.руб. до 314416.54 тыс.руб.); однако коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в отношении данного портфеля требований (обязательств) значительно уменьшился с 41.37% до 19.03% по причине роста портфеля требований в отношении субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иных организаций;

– в отношении субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иных организаций увеличилась на 905750 тыс.руб. по причине роста портфеля ценных бумаг Банка с 947395 тыс.руб. до 2054133 тыс.руб.; коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в отношении данного портфеля требований (обязательств) увеличился с 0% до 54.08% по причине роста портфеля ценных бумаг (еврооблигаций) МинФина РФ;

– в отношении кредитных организаций (кроме банков развития) увеличилась на 98471 тыс.руб. в силу увеличения денежных средств на корреспондентских счетах НОСТРО;

– в отношении юридических лиц и розничных заемщиков (контрагентов) уменьшилась на 116469 тыс.руб. и 956 тыс.руб. соответственно по причине уменьшения операций кредитования юридических и физических лиц из-за тяжелой экономической ситуации в мире на фоне пандемии коронавируса;

– в отношении требований (обязательств) с повышенными коэффициентами риска уменьшилась на 132697 тыс.руб. за счет снижения суммы отложенного налогового актива Банка по вычитаемым временным разницам с 131680 тыс.руб. до нуля.

Иных существенных изменений данных, приведенных в таблице, в течение I полугодия 2020 г. не было.



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

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего	
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	1399186	0	0	0	0	0	328814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1728000
2	943243	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2054133
3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	0	21104	0	0	0	0	86762	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107866
5	0	4757	0	0	0	0	545	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5302
6	35008	0	0	208517	0	0	462140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	705665
7	0	0	0	0	0	0	2147	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2147
8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.



Уровень концентрации крупных кредитных рисков.

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

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

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

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

Согласно проведенному анализу кредитного риска на 01.07.2020 года были сделаны следующие выводы:

- качество кредитного портфеля Банка *хорошее*;
- нормативы, установленные Инструкцией №199-И, на анализируемую дату выполняются, нарушений на внутримесячные даты не было;
- степень негативного влияния концентрации кредитного риска на
- способность Банка имеющимися денежными средствами обслуживать принятые обязательства оценивается как незначительная;
- общий уровень кредитного риска оценивается как *низкий*, согласно утвержденной внутренней Методике анализа кредитного риска в Банке;
- необходимости в принятии срочных мер по снижению уровня кредитного риска Банка и сохранению капитала нет.

По состоянию на 01.07.2020 г. СУР Банка был проведен прогноз показателей кредитного риска на II полугодие 2020 г., результаты которого были признаны приемлемыми для Банка.

Глава 5. Управление кредитным риском контрагента.

Банк не раскрывает информацию об управлении кредитным риском контрагента в силу отсутствия последнего.

Глава 6. Управление риском секьюритизации.

Банк не раскрывает информацию об управлении риском секьюритизации в силу отсутствия последнего.

Глава 7. Управление рыночным риском.

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

Банк в отношении управления рыночным риском применяет стандартизированный подход.

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

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

Более подробно информация об организации управления рыночным риском раскрыта Банком в главе 7 раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2019 год» на сайте cib1.ru.

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

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска	тыс. руб.
-------	---------------------	--------------------------------------	-----------



1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск	
2	фондовый риск	1803777
3	валютный риск	0
4	товарный риск	91306
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1895083

В течение I полугодия 2020 г. рыночный риск Банка увеличился на 1302969 тыс.руб. за счет роста процентного риска (на 1269688 тыс.руб.³) по причине увеличения портфеля ценных бумаг (еврооблигаций) Банка и роста валютного риска на 33281 тыс.руб.³

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

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	4065
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	911
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	3154

В течение I полугодия 2020 г. ссудная задолженность Банка 5 категории качества уменьшилась на 911 тыс.руб. за счет погашения долга заемщиком. Иных существенных изменений в течение I квартала 2020 года по данным таблицы не было.

По состоянию на 01.07.2020 года общий уровень рыночного риска признан средним. Учитывая, что портфель ценных бумаг Банка состоит ликвидных долговых облигаций Российской Федерации, риск получения убытков, которые могли бы нарушить финансовую устойчивость Банка, минимален. Необходимости в принятии срочных мер по снижению уровня рыночного риска Банка и сохранению капитала не выявлено.

По состоянию на 01.07.2020 г. СУР Банка был проведен прогноз показателей рыночного риска на II полугодие 2020 г., результаты которого были признаны приемлемыми для Банка.

Глава 8. Управление процентным риском.

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

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

Более подробно информация об организации управления процентным риском раскрыта Банком в главе 8 раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2019 год» на сайте sibl.ru.

Приведенная ниже таблица отражает анализ процентных доходов и расходов Банка.

Наименование показателя	01.07.2020 г.	01.07.2019 г.
	в тыс.руб.	
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	24374	35914

³ с учетом коэффициента 12.5



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

Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	35260	38056
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	36931	56018
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	1327	22043
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5754	4571
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Финансовый результат	89484	103374

Финансовый результат по процентным доходам Банка за последние 12 месяцев уменьшился на 13890 тыс.руб. Портфель ценных бумаг Банка, который подвержен процентному риску, состоит из долговых обязательств РФ – 2031182 тыс.руб.

Портфель ценных бумаг, который подвержен процентному риску (с учетом НКД, премий и т.д.), состоит из долговых обязательств Российской Федерации (2031182 тыс.руб.).

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

Стресс-тестирование процентного риска.

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется Банком в части изменения уровня процентной ставки на 200, 400 и 1500 б.п. в процессе расчета и формирования отчетности по форме 0409127. В нижеприведенной таблице представлен объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок на 01.07.2020 г.

№ п/п	Финансовые инструменты	Срок					
		До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет
АКТИВЫ (в тыс.руб.)							
1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
2	Ссудная задолженность	1669235	3006	541	2885	19819	0
3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы	0	0	0	0	0	0
5	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
6	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
7	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1669235	3006	541	2885	19819	0
8	Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	3091709	-25 538	-26 234	-65 519	X	X
ПАССИВЫ (в тыс.руб.)							
9	Средства кредитных организаций	0	0	704733	0	0	0
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70230	66231	32839	33091	329067	61138
11	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
12	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
13	Источники собственных средств	0	0	0	0	0	0
14	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
15	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	70230	66231	737572	33091	329067	61138
16	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	70 230	97 695	765 010	106 318	X	X
ГЭП							
17	ГЭП (в тыс.руб.)	1599005	-63225	-737031	-30206	-309248	-61138
18	ГЭП нарастающим итогом (в тыс.руб.)	3021479	-123233	-791244	-171837	X	X
19	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	23.77	0.05	0.00	0.09	X	X
20	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	44.02	-0.26	-0.03	-0.62	X	X
СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ							



21	Временной коэффициент	0.95833	0.83333	0.62500	0.25000	Сценарии изменения процентной ставки
22	Изменение процентного дохода на 200 б.п. (в тыс.руб.)	30647.49	-1053.75	-9212.89	-151.03	
23	Изменение процентного дохода на 400 б.п. (в тыс.руб.)	61294.98	-2107.49	-18425.78	-302.06	
24	Изменение процентного дохода на 1500 б.п. (в тыс.руб.)	229856.17	-7903.09	-69096.66	-1132.73	

Абсолютный ГЭП, и ГЭП нарастающим итогом составили:

- во временном интервале «до 1 месяца» +1599005 тыс. руб., нарастающим итогом +3021479 тыс.руб.;
- во временном интервале «от 1 до 3 месяцев» - 63225 тыс. руб., нарастающим итогом -123233 тыс.руб.;
- во временном интервале «от 3 до 6 месяцев» - 737031 тыс. руб., нарастающим итогом -791244 тыс.руб.;
- во временном интервале «от 6 до 12 месяцев» - 30206 тыс. руб., нарастающим итогом -171837 тыс.руб.;
- во временном интервале «от 1 года до 3 лет» - 309248 тыс. руб.;
- во временном интервале «более 3 лет» - 61138 тыс. руб.

Абсолютный ГЭП по всем срокам, кроме срока «до 1 месяца» является отрицательным.

Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП), и ГЭП нарастающим итогом составили:

- во временном интервале «до 1 месяца» - 23.77, нарастающим итогом 44.02;
- во временном интервале «от 1 до 3 месяцев» - 0.05, нарастающим итогом -0.26;
- во временном интервале «от 3 до 6 месяцев» - 0.00, нарастающим итогом -0.03;
- во временном интервале «от 6 до 12 месяцев» - 0.09, нарастающим итогом -0.62.

Результаты проведенного стресс-тестирования процентного риска Банка по состоянию на 01.07.2020 года представлены ранее в таблице ГЭп-анализа процентного риска. В процессе стресс-тестирования были получены следующие результаты:

- в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 20229.82 тыс. руб.;
- в случае увеличения процентной ставки на 1000 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 40459.65 тыс. руб.;
- в случае увеличения процентной ставки на 1500 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 151723.69 тыс. руб.

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат, размер собственных средств (капитала) и значение норматива достаточности капитала в разрезе валют Банк осуществляет на ежеквартальной основе по следующим сценариям:

- базовый сценарий - снижение / рост процентных ставок на 2%;
- умеренный сценарий - снижение / рост процентных ставок на 4%;
- стрессовый сценарий - снижение / рост процентных ставок на 15%.

На 01.07.2020 г. Банком была получена прибыль с учетом прочего совокупного дохода (форма 0409102) в размере 25 903.00 тыс.руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:

- в случае роста процентных ставок на 2% прибыль увеличится на 20230.24 тыс.руб. и составит 46133.24 тыс.руб. (в рублях рост составит 30451.57 тыс.руб., в долларах США снижение составит 10200.60 тыс.руб., в евро снижение составит 20.72 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 2% прибыль уменьшится на 20 230.24 тыс.руб. и составит 5672.76 тыс.руб. (в рублях снижение составит 30451.57 тыс.руб., в долларах США рост составит 10200.60 тыс.руб., в евро рост составит 20.72 тыс.руб.);
- в случае роста процентных ставок на 4% прибыль увеличится на 40460.49 тыс.руб. и составит 66363.49 тыс.руб. (в рублях рост составит 60903.13 тыс.руб., в долларах США снижение составит 20398.61 тыс.руб., в евро снижение составит 44.04 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 4% прибыль уменьшится на 40460.49 тыс.руб. и Банк получит убыток в размере 14557.49 тыс.руб. (в рублях снижение составит 60903.13 тыс.руб., в долларах США рост составит 20398.61 тыс.руб., в евро рост составит 44.04 тыс.руб.);
- в случае роста процентных ставок на 15% прибыль увеличится на 151724.23 тыс.руб. и составит 177627.23 тыс.руб. (в рублях рост составит 228384.16 тыс.руб., в долларах США снижение составит 76 499.33 тыс.руб., в евро снижение составит 160.60 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 15% прибыль уменьшится на 151724.23 тыс.руб. и Банк получит убыток в размере 125821.23 тыс.руб. (в рублях снижение составит 228384.16 тыс.руб., в долларах США рост составит 76499.33 тыс.руб., в евро снижение составит 160.60 тыс.руб.).

На 01.07.2020 г. размер собственных средств (капитала) Банка (в соответствии с формой 0409123) составил 2153899.00 тыс.руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (в соответствии с формой 0409135) составил 58.283%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:



– в случае роста процентных ставок на 2% размер капитала увеличится на 20230.24 тыс.руб. и составит 2174129.24 тыс.руб. (в рублях рост составит 30451.57 тыс.руб., в долларах США снижение составит 10200.60 тыс.руб., в евро снижение составит 20.72 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 0.021% и составит 58.262%;

– в случае снижения процентных ставок на 2% размер капитала уменьшится на 20230.24 тыс.руб. и составит 2133668.76 тыс.руб. (в рублях снижение составит 30451.57 тыс.руб., в долларах США рост составит 10200.60 тыс.руб., в евро рост составит 20.72 тыс.руб.); Н1.0 увеличится на 0.022% и составит 58.305%;

– в случае роста процентных ставок на 4% размер капитала увеличится на 40460.49 тыс.руб. и составит 2194359.49 тыс.руб. (в рублях рост составит 60903.13 тыс.руб., в долларах США снижение составит 20398.61 тыс.руб., в евро снижение составит 44.04%); Н1.0 уменьшится на 0.042% и составит 58.241%;

– в случае снижения процентных ставок на 4% размер капитала уменьшится на 40460.49 тыс.руб. и составит 2113438.51 тыс.руб. (в рублях снижение составит 60903.13 тыс.руб., в долларах США рост составит 20398.61 тыс.руб., в евро рост составит 44.04%); Н1.0 увеличится на 0.044% и составит 58.327%;

– в случае роста процентных ставок на 15% размер капитала увеличится на 151724.23 тыс.руб. и составит 2305623.23 тыс.руб. (в рублях рост составит 228384.16 тыс.руб., в долларах США снижение составит 76499.33 тыс.руб., в евро снижение составит 160.60 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 0.150% и составит 58.133%;

– в случае снижения процентных ставок на 15% размер капитала уменьшится на 151724.23 тыс.руб. и составит 2002174.77 тыс.руб. (в рублях снижение составит 228384.16 тыс.руб., в долларах США рост составит 76499.33 тыс.руб., в евро рост составит 160.60 тыс.руб.); Н1.0 увеличится на 0.175% и составит 58.458%.

Стресс-тестовые значения норматива достаточности собственных средств (капитала) удовлетворяют требованиям внутренних документов. Существенной подверженности Банка процентному риску выявлено не было (было получено прогнозное значение убытка при снижении процентных ставок на 4% и 15%, что является стрессовым и кризисным сценариями развития событий с низкой вероятностью реализации).

Банк при определении уровня процентного риска использует следующие внутренние показатели: сумма максимально возможного процентного риска с учетом корреляции рисков, коэффициент расчетного процентного риска, показатель концентрации процентного риска, коэффициент процентного риска, показатель ГЭПа нарастающим итогом, коэффициент относительного ГЭПа, показатель процентного риска, показатели отклонения величины процентного риска по финансовым инструментам, показатель отношения величины процентного риска по финансовым инструментам к запланированному капиталу.

В отчетность по процентному риску включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- информация о результатах измерения процентного риска.

Наименование отчетности	Исполнительный комитет	Совет директоров
	Сроки представления	
Анализ процентного риска	ежемесячно	ежеквартально
Стресс-тестирование процентного риска	ежеквартально	
Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют		
Прогноз уровня процентного риска		
	не реже 1 раза в год	

По состоянию на 01.07.2020 года общий уровень процентного риска признан средним. Долговые обязательства Российской Федерации, составляющие портфель ценных бумаг Банка и создающие высокую концентрацию процентного риска Банка, имеют достаточно высокую ликвидность, поэтому не представляют какой-либо угрозы в отношении финансовой стабильности Банка.

По состоянию на 01.07.2020 г. СУР Банка был проведен прогноз показателей процентного риска на II полугодие 2020 г., в результате которого были сделаны следующие выводы: «Согласно данным проведенного прогноза сумма максимально возможного процентного риска с учетом корреляции рисков (ПРмк) уменьшится до 1063425.57 тыс.руб., максимальное значение рыночного риска будет составлять 1075592.38 тыс.руб., общий уровень процентного риска Банка на II полугодие 2020 года будет средним».

Глава 9. Управление операционным риском.

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Внутренними и внешними факторами операционного риска могут быть:

- случайные или преднамеренные действия физических и/или юридических лиц, направленные против интересов Банка;
 - противоречия в части распределения полномочий подразделений и служащих Банка, процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
 - сбой в функционировании систем и оборудования;
 - неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.
- Результатом проявления различных факторов операционного риска могут стать убытки вследствие:



- злоупотреблений или противоправных действий служащих Банка (хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- противоправных действий сторонних (третьих) лиц (подлог и/или подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушений Банком или его служащими трудового законодательства (нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и/или иными третьими лицами;
- нарушений обычаев делового оборота (ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, ценовой сговор);
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- выхода из строя оборудования и систем (сбой в работе АБС «Диасофт 5NT», терминала SWIFT, прочих средств связи, поломка оборудования);
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (несовершенства системы защиты и/или порядка доступа к информации, неправильной организации внутрибанковских информационных потоков, невыполнения своих обязательств поставщиками услуг (исполнителями работ) перед Банком, ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и т.д.).

Операционные убытки могут проявляться в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Оценка уровня операционного риска осуществляется Банком в два этапа:

- формирование Отчета структурного подразделения о выявлении операционного риска;
- формирование Сводного отчета об уровне взвешенного операционного риска Службой управления рисками на основе Отчетов структурных подразделений о выявлении операционного риска.

Для целей расчёта требования к капиталу для покрытия операционного риска Банком применяется подход банковского индикатора (basic indicator approach – BIA) расчета операционного риска, рекомендованный ЦБ РФ в положении от 03.09.2018 г. №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». Применение данного метода оценки операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в его управлении. Уровень операционного риска (допустимого) $\leq 30\%$ считается «низким», а уровень операционного риска выше допустимого уровня считается «средним» и «высоким» уровнем, требующим применения мер по его минимизации.

Более подробно информация об организации управления операционным риском раскрыта Банком в главе 9 раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2019 год» на сайте cib1.ru.

На 01.07.2020 г. операционный риск (без учета коэффициента 12.5) в целом по Банку составил 49474.00 тыс.руб. (на 01.01.2020 г. – 49474.00 тыс.руб.).

Для оценки текущего уровня операционного риска СУР Банка использует балльный метод оценки данных рисков через анализ внешних индикаторов деятельности Банка, а именно по состоянию на 01.07.2020 г. внешние индикаторы Банка были оценены СУР Банка в 2 балла, что соответствует среднему уровню операционного риска:

№ п/п	Наименование индикатора	на 01.07.2020 г.
1	Доля потерь (убытков) от реализации операционных рисков в суммарных расходах, %	0.00154
2	Доля затрат, связанных с управлением операционными рисками, в суммарных расходах, %	3.15075
3	Отношение затрат, связанных с управлением операционными рисками, к собственному капиталу, %	1.90557
4	Отношение базового индикатора операционного риска (15% от валового дохода) к собственному капиталу, %	0.78222
5	Результаты стресс-тестирования операционного риска, количество единиц	3

Общий уровень операционного риска Банка на 01.07.2020 г. признан средним, согласно внутренней утвержденной Методике анализа операционного риска в Банке.

Глава 10. Управление валютным риском.

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

Управление валютными рисками – проведение оценки валютных рисков, осуществление контроля проведения финансовых операций, позволяющих полностью или частично снизить риск убытков, возникающих в связи с ожидаемым изменением валютного курса. Органами, осуществляющими управление валютными рисками, является Департамент валютного контроля и международных продаж Банка – Вице-Президент Банка (валютный контроль). Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на финансовое положение Банка.



Основными целями и задачами проведения стресс-тестирования валютного риска Банка являются:

- оценка влияния изменения обменных курсов валют на размер финансовых результатов Банка;
- оценка влияния изменения обменных курсов валют на размер собственных средств (капитала) Банка;
- оценка финансовой устойчивости Банка, достаточности его собственных средств (капитала);
- определение валютного риска Банка;
- соответствие Банка требованиям надзорных органов.

Процесс управления валютными рисками предусматривает следующие этапы:

- выявление содержания и оценки уровня валютного риска в связи с проведением операций с иностранной валютой;
- определение источников и объемов информации, необходимых для оценки уровня валютного риска;
- выбор и принятие метода минимизации валютного риска.

Основными методами управления валютными рисками с целью их минимизации при проведении валютных операций являются:

- прогнозирование курсов;
- контроль открытой валютной позиции;
- лимитирование.

Показатель	Значение показателя на 01.07.2020		Значение показателя на 01.07.2019	
	в тыс. руб.	в % от капитала	в тыс. руб.	в % от капитала
ОВП, в т.ч.	91 306.17	4.24	39 648.16	1.98
ОВП евро	1 525.34	0.07	900.25	0.05
ОВП индийские рупии	1 504.77	0.07	115.83	0.01
ОВП доллар США	88 276.06	4.10	38 632.08	1.93

Управление валютным риском осуществляется Банком в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и включает в себя:

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

Лимиты открытых валютных позиций утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, и включает:

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

Анализ валютного риска осуществляется СУР Банка не реже 1 раза в месяц. При этом учитываются как количественные показатели валютного риска, так и качественные: Коэффициент расчетного валютного риска на отчетную дату Коэффициент валютного риска Уровень валютной активности Банка на валютном рынке Коэффициент покрытия валютных операций Потенциальный доход (убыток) Количество нарушений ОВП Количество потенциальных выявленных нарушений Н1.0 Показатель стресс-тестирования валютного риска.

Ежедневно мониторинг величины валютного риска Банка осуществляется Бухгалтерией и СУР Банка с точки зрения влияния на показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.1². В случае выявления тенденции критического увеличения величины валютного риска, сотрудник Бухгалтерии или СУР доводит данную информацию до сведения руководства Банка с целью принятия необходимых мер по минимизации величины валютного риска, указанных в Политике по управлению валютным риском в Банке.

Более подробно информация об организации управления валютным риском раскрыта Банком в главе 10 раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2019 год» на сайте cib1.ru.

По состоянию на 01.07.2020 года валютный риск Банка оценен как средний.

Анализ влияния изменения обменных курсов валют на размер финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка.

Основным методом стресс-тестирования валютного риска является сценарный анализ. В рамках метода сценарного анализа валютного риска, Банк определяет следующие сценарии возникновения событий или обстоятельств, связанных с валютным риском:

- умеренный сценарий – изменение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 10%;
- стрессовый сценарий – изменение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 30%.

Влияние изменения обменных курсов валют на размер финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка определяется на основе стресс-тестирования, осуществляемого на ежеквартальной основе.

На 01.07.2020 г. у Банка имеется превышение балансовых активов в иностранных валютах над балансовыми пассивами в иностранных валютах в размере 76496 тыс.руб. В случае если на дату проведения стресс - тестирования у Банка имеется превышение балансовых активов в иностранных валютах над балансовыми пассивами в иностранных валютах, стресс-тестирование проводится по следующему сценарию: умеренный – повышение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 10%, стрессовый – повышение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 30%. Ввиду превышения размера балансовых валютных активов (1535215 тыс.руб.) над валютными пассивами (1458719 тыс.руб.) оба сценария приведут к повышению финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка.

На 01.07.2020 г. Банком была получена прибыль с учетом прочего совокупного дохода в размере 25903 тыс. руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% прибыль увеличится до 28493.30 тыс.руб.; в случае повышения курса рубля на 30% Банк получит прибыль в размере 33673.90 тыс.руб.



На 01.07.2020 г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 2153899 тыс.руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% размер капитала увеличится до 2156489.30 тыс.руб.; в случае повышения курса рубля на 30% размер капитала увеличится до 2161669.90 тыс.руб.

На 01.07.2020 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составил 58.283%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составит 112.772%; в случае повышения курса рубля на 30% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составит 111.889%.

Стресс-тестовые значения норматива достаточности собственных средств (капитала) удовлетворяют требованиям внутренних документов Банка в области ВПОДК, превышая нижнее пороговое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленное Банком России.

Глава 11. Управление риском ликвидности.

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

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

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

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое Управлением казначейских операций, международных расчетов и валютного контроля на постоянной основе в режиме реального времени;

- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое Финансовым, Кредитным и Исполнительным комитетами Банка с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

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

Более подробно информация об организации управления валютным риском раскрыта Банком в главе 11 раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2019 год» на сайте cib1.ru.

Наименование показателя	на 01.07.20 г.				
	ИТОГО АКТИВОВ	ИТОГО ПАССИВОВ	Внеб обязательства и гарантии, выд. Банком	ИЗЫТОК (ДЕФИЦИТ) ЛИКВИДНОСТИ	КОЭФФИЦИЕНТ ИЗЫТКА (ДЕФИЦИТА) ЛИКВИДНОСТИ
	в тыс.руб.				в %
д/в и на 1 день	2 533 523	922 758	0	1 610 765	174.56
до 5 дней	2 863 605	922 779	0	1 940 826	210.32
до 10 дней	3 764 374	922 792	0	2 841 582	307.93
до 20 дней	3 764 374	953 301	332	2 810 741	294.84
до 30 дней	3 764 374	994 035	1 490	2 768 849	278.55
до 90 дней	3 777 266	1 060 266	9 337	2 707 663	255.38
до 180 дней	3 826 629	1 797 839	41 219	1 987 571	110.55
до 270 дней	3 853 852	1 874 548	48 317	1 930 987	103.01
до 1 года	3 895 216	1 874 548	48 347	1 972 321	105.22
свыше 1 года	4 098 541	2 264 754	267 288	1 566 499	69.17

По всем срокам размещения/привлечения денежных средств Банк имеет избыток ликвидности, диапазон изменения которого составил от -140.60% до +6.6%, по всем срокам размещения/привлечения денежных средств коэффициент избытка ликвидности соответствует нормативным значениям коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, согласно внутренней Методике анализа риска ликвидности в Банке.

Банк ежедневно отслеживает выполнение обязательных нормативов и установленных лимитов в отношении риска ликвидности Банка, поддерживает достаточный уровень ликвидности с целью выполнения требований Банка России. Рассчитанные нормативы ликвидности Банка показывают, что сложившиеся значения на порядок выше нормативного уровня, что отражает способность Банка обеспечить выполнение имеющихся обязательств перед клиентами. По состоянию на 01.07.2020 г. их значения составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен на 284.911% (на 01.07.2019 г. – 262.974%), при минимальном нормативном значении Банка России 15%;

- норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен на 345.026% (на 01.07.2019 г. – 357.820%), при минимальном нормативном значении Банка России 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполнен на 14.368% (на 01.07.2019 г. – 24.783%), при максимальном нормативном значении Банка России 120%.

Риск ликвидности Банка по состоянию на 01.07.2020 года оценен как **низкий**, имеется положительный для Банка результат мониторинга риска ликвидности (индикаторы раннего предупреждения риска ликвидности находятся на низком уровне), необходимости в принятии срочных мер по снижению уровня риска ликвидности Банка и сохранению капитала не выявлено, все нарушений лимитов не выявлено, обязательные нормативы Банка выполняются, размер «Подушки ликвидности» Банка (норматив Н2) составил 284.911% при допустимом минимуме, равном 20%.

По состоянию на 01.07.2020 г. СУР Банка был проведен прогноз показателей риска ликвидности на II полугодие 2020 г., результаты которого были признаны приемлемыми для Банка.



Глава 12. Управление риском концентрации.

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

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

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

Минимизация риска концентрации предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Банком выработаны определенные методы регулирования риска концентрации.

Резервирование. Наиболее эффективным методом снижения уровня риска концентрации по различным портфелям Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту интересов вкладчиков, кредиторов и участников, одновременно повышая качество портфелей и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков путем оценки рисков по всем операциям, подлежащим резервированию.

Лимитирование. Благодаря установлению лимитов, Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты выражаются, как в абсолютных предельных величинах, так и в относительных показателях.

Иные методы снижения уровня риска концентрации, которые Банк может использовать:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка;
- диверсификация кредитного портфеля, осуществляемая путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку (позволяет Банку обеспечить возможность возмещения кредитных потерь за счет имущества заемщика, выступающих в качестве обеспечения ссуды);
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, осуществление продажи активов Банка (кредитных портфелей и других активов);
- проведение работы по досрочному возврату кредитов, предоставленных заемщику или группе связанных заемщиков, в целях оперативного снижения риска концентрации;
- разработка и внедрение новых банковских продуктов и услуг с целью привлечения новых клиентов и снижения риска концентрации крупных кредиторов;
- уменьшение риска концентрации за счет ужесточения кредитной политики в части уменьшения лимитов на одного заемщика (группы связанных заемщиков) и (или) отраслевых лимитов (в случае установления), снижение иных лимитов концентрации по размещению средств;

- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми наблюдается повышенный риск концентрации;

- привлечение дополнительного обеспечения по контрагентам, имеющих значительную концентрацию в активах Банка.

В случае выявления высокого уровня риска концентрации органы управления Банка в рамках своих полномочий принимают соответствующие меры по снижению уровня концентрации рисков.

При оценке риска концентрации Банк использует следующие компоненты: показатель концентрации кредитного портфеля, отношение суммарного объема требований Банка к 30-ти крупнейшим контрагентам к общему объему активов, отношение суммарного объема требований Банка к 30-ти крупнейшим контрагентам к собственным средствам (капиталу), отношение суммарного объема средств крупных кредиторов (10 контрагентов) к общей сумме обязательств, показатель концентрации обязательств сроком «до востребования» в привлеченных средствах, показатель концентрации задолженности по кредитным требованиям по географическим зонам, показатель концентрации задолженности по кредитным требованиям по секторам экономики, показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов, норматив максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), показатель концентрации риска на собственников, показатель стресс-тестирования риска концентрации. Данные компоненты оценки риска концентрации позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов. В целях оценки уровня риска концентрации Банка с учетом взаимосвязей между отдельными видами рисков используется совокупность внутренних показателей риска концентрации.

Норматив максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в течение II квартала 2020г. уменьшился на 0.35% и составил 5.05% при допустимом максимуме 25.00% (согласно требованиям Банка России), что соответствует низкому уровню концентрации данного показателя; норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01.07.2020 г. составил 5.047% при допустимом максимуме 800.00% (согласно требованиям Банка России), что соответствует низкому уровню концентрации данного показателя; норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) находится на нулевом уровне.

Показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов (отрицательные значения учитываются как нулевые).

Наименование заемщика / код ОКАТО	Значение	
	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Чистые процентные доходы	89 484.00	249 379.00
Комиссионные доходы	6 880.00	12 931.00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 084.00	27 973.00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41 867.00	1 537.00



Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0.00	3 330.00
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 074.00	0.00
Прочие операционные доходы	806.00	89 702.00
Всего:	156 195.00	384 852.00
Чистые процентные доходы	57.29%	64.80%
Комиссионные доходы	4.40%	3.36%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.74%	7.27%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26.80%	0.40%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0.00%	0.87%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.25%	0.00%
Прочие операционные доходы	0.52%	23.31%
Индекс Герфиндаля-Гиршмана	40.90%	48.07%

Согласно данным таблицы в течение I полугодия 2020 года показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов снизился на 7.17% и остался на низком уровне.

По состоянию на 01.07.2020 года риск концентрации оценен как низкий, возможность Банка понести потенциальные потери, способные значительно ухудшить его финансовое состояние и возникающие в связи с сосредоточением деятельности на определенных видах деятельности и отраслях экономики, а также с определенными заемщиками в целом по Банку невелика. Отдельные показатели уровня риска концентрации Банка имеют высокую оценку, а именно: показатель отношения суммарного объема средств крупных кредиторов (10 контрагентов) к общей сумме обязательств Банка. Однако вероятность реализации риска концентрации в части одновременного требования возврата денежных средств с расчетных счетов организаций Банка невелика в силу стабильности и надежности клиентов, а также иностранной специфики бизнеса и клиентов Банка.

Стресс-тестирование риска концентрации применяется в отношении величины риска концентрации (показателей риска концентрации) Банка на календарный год. Основным методом стресс-тестирования уровня риска концентрации, является сценарный анализ (на основе гипотетических событий).

Органом, ответственным за реализацию политики в области управления риском концентрации, является Исполнительный комитет Банка. Ответственность за соблюдение требований настоящей Политики и предусмотренных в нем процедур несет СУР Банка. Ответственность за проведением проверок соблюдения процедур, установленных настоящей Политикой, возлагается на СВА Банка.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур в отношении управления риском концентрации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка. В отношении контроля риска концентрации наиболее важным является:

- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка.

Более подробно информация об организации управления валютным риском раскрыта Банком в главе 12 раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2019 год» на сайте cibl.ru.

Глава 13. Управление правовым риском.

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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

Банк организует систему управления правовым риском в следующих целях:

- обеспечение легитимности своей деятельности во всех сферах;
- обеспечение соблюдения своих законных интересов при заключении сделок и исполнении условий договоров;
- установление законных оснований при взаимоотношениях Банка и его служащих, соблюдение трудового законодательства, норм профессиональной этики Банка его служащими.

Основными задачами создания системы управления правовым риском являются:

- организация управления правовым риском на единой основе;
- вовлечение в процедуры управления правовым риском всех подразделений и служащих, которые могут предотвратить его возникновение;
- установление единых принципов выявления, оценки и контроля правового риска, необходимых и достаточных для соблюдения интересов Банка в правовой сфере.

Субъектами системы управления правовым риском являются:

- Совет директоров;
- Президент;
- Исполнительный комитет;
- СУР;
- Юридическое управление;



– Ответственное лицо по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- СВА;
- СВК;

– руководители структурных подразделений Банка.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

– несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

– несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями в законодательстве;

– неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;

– нарушение Банком условий договоров;

– недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий, условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;

– юридические ошибки во внутренних документах Банка, регламентирующих управленческие процессы, в контрактах, договорах и др. внешних документах, регулирующих взаимодействие Банка с клиентами и контрагентами.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

– несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора;

– некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, — обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

– нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

– нахождение Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Система управления правовым риском организуется Банком на трех этапах:

– предварительном;

– текущем;

– последующем.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2020 года правовой риск признан допустимым.

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

Банк применяет такие способы (методы) минимизации уровня правового риска, как:

– стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

– анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка;

– мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, законодательства стран, на территории которых Банк осуществляет или планирует осуществлять операции;

– координация действий по выявлению, классификации и оценке правового риска;

– подчинение Юридического управления Банка единоличному исполнительному органу;

– подчинение СУР Банка единоличному исполнительному органу;

– оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического управления, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;

– обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Стресс-тестирование правового риска Банк осуществляет как на комплексной основе (в составе агрегированного стресс-тестирования не реже 1 раза в год), так и на индивидуальной основе (не реже 2 раз в год). Основными целями и задачами проведения стресс-тестирования уровня правового риска Банка являются:

– оценка финансовой устойчивости Банка, достаточности его собственных средств (капитала);

– определение уровня правового риска Банка с целью определения существенности правового риска, а также планирования правового риска в составе Риск-аппетита Банка;

– соответствие Банка требованиям Банка России.

Основным методом стресс-тестирования уровня правового риска является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). В рамках метода моделирования (сценарного анализа) уровня правового риска, Банк использует Сценарий возникновения событий



реализации правового риска - снижение собственных средств (капитала) Банка на 15% в силу реализации выплат по судебным разбирательствам (операции с банковскими гарантиями). Также Банком могут быть определены и другие Сценарии возможной реализации правового риска Банка (по итогам комплексного стресс-тестирования, анализа правовых и/или операционных и/или рисков потери деловой репутации Банка).

Формирование отчетности по правовому риску осуществляется СУР Банка в соответствии с требованиями Банка России.

Наименование отчёта	Порядок предоставления
Анализ правового риска	<ul style="list-style-type: none"> - Президенту и Исполнительному комитету) — ежемесячно (при наступлении существенных убытков — незамедлительно); - Совету директоров — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно); - службам Банка, осуществляющим внутренний контроль — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно).
Стресс-тестирование правового риска	не реже 1 раза в год

В отчетность ВПОДК включается, но не ограничивается этим, следующая информация:

- о выявленных фактах реализации правового риска;
- о предпринятых мерах по устранению выявленных случаев реализации правового риска Банка;
- о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов и достижении/недостижении сигнальных значений в отношении правового риска, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений⁴;
- об уровне правового риска Банка;
- другая информация, имеющая отношение к правовому риску Банка.

Более подробно информация об организации управления валютным риском раскрыта Банком в главе 13 раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2019 год» на сайте cibl.ru.

Глава 14. Управление риском потери деловой репутации.

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

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

Составляющими частями деловой репутации Банка являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2020 года риск потери деловой репутации признан допустимым.

⁴ в случае установления лимитов и сигнальных значений в отношении показателей правового риска Банка



Порядок и периодичность формирования отчетности по репутационному риску отражены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Формирование отчетности по репутационному риску осуществляется СУР Банка в соответствии с требованиями Банка России.

В отчетность ВПОДК включается, но не ограничивается этим, следующая информация:

- о выявленных фактах реализации репутационного риска;
- о предпринятых мерах по устранению выявленных случаев реализации репутационного риска Банка;
- о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов и достижении/недостижении сигнальных значений в отношении репутационного риска, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений⁵;
- об уровне репутационного риска Банка;
- другая информация, имеющая отношение к репутационному риску Банка.

Наименование отчёта	Порядок предоставления
Анализ риска потери деловой репутации	<ul style="list-style-type: none"> – Президенту и Исполнительному комитету) — ежемесячно (при наступлении существенных убытков — незамедлительно); – Совету директоров — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно); – службам Банка, осуществляющим внутренний контроль — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно).

Более подробно информация об организации управления валютным риском раскрыта Банком в главе 14 раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2019 год» на сайте cibl.ru.

Глава 15. Управление страновым риском.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) — риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Цель управления страновым риском — поддержание принимаемого на себя Банком странового риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала.

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, которые не зависят от финансового положения контрагента (клиента) Банка. Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-контрагентов, стран-контрагентов, импортёров или экспортёров, работающих с Банком.

Организация системы управления страновым риском состоит из трех основных направлений:

- система мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- система мер по выявлению, анализу и оценке, и мониторингу факторов риска (текущие меры);
- система мер по минимизации выявленных факторов странового риска (последующие меры).

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение одного из рейтингов международных рейтинговых агентств (Standart & Poor's, Moody's и Fitch Ratings), изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска. Основной целью применения рейтингов является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния странового риска на Банк в целом.

Мониторинг уровня странового риска включает в себя:

- изучение законодательства стран-контрагентов;
- отслеживание информации об иностранных контрагентах;
- изучение рейтингов стран-контрагентов, макроэкономических условий существования их финансовой среды;
- повышение квалификации персонала по вопросам странового риска;
- контроль соблюдения выполнения служащими своих должностных обязанностей по управлению страновым риском.

Анализ и оценка странового риска Банка, а также контроль мониторинга системы управления страновым риском возложена на СУР Банка. Банк может устанавливать страновые лимиты, ограничивающие операции с контрагентами, являющимися резидентами других стран.

По состоянию на 01.07.2020 г. страновой риск оценен как умеренный.

Глава 16. Управление стратегическим риском.

Стратегический риск — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- системы мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- системы мер по выявлению, анализу и оценке факторов риска (текущие меры);

⁵ в случае установления лимитов и сигнальных значений в отношении показателей репутационного риска Банка



– системы мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска (последующие меры).

Взаимодействие подразделений с целью выявления и оценки стратегического риска осуществляется в рамках их функций, а также их функциональными обязанностями, должностными инструкциями и ролью в процессе управления деятельностью Банка.

При выявлении стратегического риска Банк использует статистический и индикативный методы. Статистический метод состоит в накоплении и систематизации внутренней и внешней информации о Банке и его руководителях. Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

С целью минимизации стратегического риска Банк осуществляет контроль изменения организационной структуры Банка и анализирует фактически складывающиеся в течение работы процессы с целью выявления областей потенциальных конфликтов интересов. СУР ведет досье по расследованию всех случаев выявления конфликта интересов.

Основным направлением регулирования стратегического риска Банка является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации, связанных с ним потерь. Это предполагает создание системы управления стратегическим риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Банк ориентируется в своей деятельности на следующие методы регулирования стратегического риска:

- порядок мониторинга стратегического риска;
- система полномочий органов управления стратегическим риском.

Ответственность за разработку и внедрение принципов управления стратегическим риском возлагается на Совет директоров Банка в соответствии с его полномочиями, определенными Уставом Банка.

Банк организует систему защитных мер для предотвращения действий третьих лиц по вовлечению служащих в противоправные действия.

Контроль мониторинга системы управления стратегическим риском возлагается на СУР Банка.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации стратегического риска Банк в соответствии с направлениями своей деятельности создает и поддерживает аналитическую базу данных об убытках от стратегического риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения риска.

Банк осуществляет мониторинг всей появляющейся о Банке и его руководителях информации с целью оценки ее влияния на его деловую репутацию, а также производит правовую оценку этой информации.

По состоянию на 01.07.2020 г. стратегический риск признан умеренным, стратегические цели – в целом, достигнутыми (Банк достиг таких основных запланированных показателей, как прибыль, размер кредитного портфеля, собственные средства (капитал), чистая процентная маржа, рентабельность активов, рентабельность капитала, рентабельность инвестиций, а также обязательных нормативов Н1.0, Н2, Н3 и Н6), возникновения у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами не было, в Банке соблюдается коллегиальность принятия решений по стратегическим вопросам, имеется система контроля уровня информационной безопасности, организационная структура Банка соответствует утвержденной структуре, масштабам Банка и поставленным перед ним целям.

В течение II квартала 2020 года чрезмерного увеличения влияния «человеческого фактора» на процессы управления Банком, на его стратегию и развитие, в целом, не было. В управлении банковскими рисками Банка не наблюдалось недостатков, приводящих к возможности нанесения существенного ущерба деятельности Банка. В организации системы внутреннего контроля Банка остались некоторые недочеты, однако они не способны существенно повлиять на финансовое положение Банка. Организационная структура Банка соответствует утвержденной структуре, масштабам Банка и поставленным перед ним целям. Возникновения у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами не было. В Банке соблюдается коллегиальность принятия решений по стратегическим вопросам, имеется система контроля уровня информационной безопасности.

Банк в течение II квартала 2020 г. с целью снижения банковских рисков по причине возникновения в марте 2020 г. пандемии коронавируса снизил свою активность по операциям кредитования и активизировал свою деятельность в области размещения денежных средств в еврооблигации резидентов РФ (менее рискованные активы), в результате чего стратегический план в части инвестирования денежных средств был перевыполнен Банком на 287250 тыс.руб. или 16.48%, однако показатель кредитного портфеля оказался гораздо ниже запланированного показателя. В силу пандемии Банк не достиг запланированного показателя прибыли (прибыль согласно данным формы №0409102 составила 25903 тыс.руб.), показатель капитала был достигнут с отклонением, равным 5.51%. По сравнению с запланированными данными Банк улучшил показатель норматива Н1.0 на 2.136%, и снизил риск концентрации на 189053 тыс.руб. или 64.49%. Норматив Н6, таким образом, так же улучшил свое значение в части оценки кредитного риска и риска концентрации и оказался ниже запланированного на 8.01%. Показатели рентабельности Банка в силу сложившейся тяжелой ситуации в стране из-за пандемии коронавируса оказались ниже запланированных в Стратегии развития, однако находятся на приемлемом для Банка уровне.

Таким образом, Банк частично достиг запланированных показателей (данный вывод сделан с учетом корректировки на необходимые фактические действия Банка из-за сложной ситуации в стране из-за пандемии коронавируса и с учетом погрешности расчетных плановых значений показателей Банка в силу методики расчета).

Раздел IV. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Банк раскрыл информацию о выполнении требований Банка России в части соблюдения обязательных нормативов Банка и показателя финансового рычага в разделе I публикуемой отчетности по форме 0409813 на сайте cibl.ru. В следующей таблице представлены значения показателя финансового рычага.

Наименование норматива	Номер п/п	Наименование норматива	Предельное допустимое значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, в тыс. руб.	13	-	-	4506678	4012751	3349847	3616766



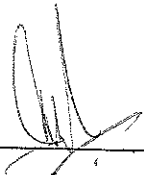
"Коммерческий Индо Банк" ООО /Commercial Indo Bank LLC/

Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), в%	14	Н1.4	мин. 3	44.119	50.458	63.005	55.025
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, в %	14а	-	-	48.953	53.658	64.779	55.929

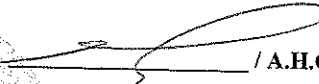
В течение I полугодия 2020 г. величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага увеличилась на 1156831 тыс.руб. или 34.53%; норматив финансового рычага банка (Н1.4) уменьшился на 18.886%. Значение показателя финансового рычага изменилось за счет изменения основного капитала Банка и изменения величины балансовых активов и внебалансовых требований.

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

Президент

 / Прадин /

Главный бухгалтер

 / А.Н.Силонов /

Руководитель Службы управления рисками

 / Т.П.Бутова /