



**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
«КОММЕРЧЕСКОГО ИНДО БАНКА» ООО ЗА I КВАРТАЛ 2021 ГОДА.**

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

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с Указанием 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 квартала 2021 года «Коммерческий Индо Банк» ООО (далее – Банк) осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с учредительными документами, Учетной политикой Банка, Стратегией развития Банка, действующим законодательством 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 продуцирует свои специфические продукты:

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

В течение I квартала 2021 года финансовая деятельность Банка включала в себя следующие приоритетные направления:

- расчетно-кассовое обслуживание и депозитные операции для юридических лиц;
- операции кредитования;
- операции с банковскими гарантиями;
- операции с ценными бумагами.

Банком выполняются функции агента валютного контроля при осуществлении организациями-клиентами Банка 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 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 08 апреля 2021 года подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне A(RU) с прогнозом «стабильный».

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

Банк раскрыл информацию о структуре капитала в разделе I формы 0409808, раскрываемой в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2021 года (за I квартал 2021 года).

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития Банка.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №646-П), могут включаться и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В следующей таблице 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 раздела I публикуемой формы 0409808:

Дата	Размер капитала, в тыс.руб.	Увеличение / уменьшение за последние 12 месяцев, в тыс.руб.	Прирост / снижение, в %
01.04.2021	2 240 577	150 097	+ 7,18
01.04.2020	2 090 480	167 161	+ 8,69

Экономические нормативы Н1.1, Н1.2 и Н1.0, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И), в течение I квартала 2021 года выполнялись, что отражено в разделе I публикуемой формы 0409808 и в следующей таблице:



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

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.04.2021г.	Фактическое значение на 01.01.2021г.
	в %		
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	> 4.50	74.099	44.571
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	> 6.00	74.099	44.571
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	> 8.00	74.737	46.491

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)

в тыс.руб.

Номер	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	1 115 267	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 115 267	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 115 267
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	19 112
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, т.ч.:	16,17	4 677 136	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	19 112
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в т.ч.:	11	61 725	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 022	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	19 022	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	19 022
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	40 489	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	33 728	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	33 728
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	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0



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

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"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	6 501 692	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

Согласно данным вышепредставленной таблицы в течение I квартала 2021 г. произошли следующие существенные изменения:

- средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, уменьшились на 1 155 212 тыс.руб. или 19.81%, в основном, по причине снижения привлечения от State Bank of India (BAHRAIN) на 720 491 тыс.руб.;
  - денежные средства Банка, размещенные в Банке России, уменьшились на 705 000 тыс.руб. или 17.39%;
  - денежные средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах увеличились на 738 257 тыс.руб. или 85.81%.
- Основные характеристики инструментов капитала Банка: тип инструмента – доли в уставном капитале; стоимость инструмента, включенная в расчет капитала – 1 115 267 тыс.руб.; дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента – 14.10.2013 г. Существенных изменений в составе участников Банка в течение I квартала 2021 г. не было.

**Раздел III. Информация о системе управления рисками.**

**Глава 1. 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 разделе III публичной отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2020 год» на сайте [cibl.ru](http://cibl.ru).

**Структура органов по управлению рисками и капиталом Банка:**

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Президент;
- Исполнительный комитет;
- Финансовый комитет;
- Кредитный комитет;
- Управление кредитования;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Управление Финансового мониторинга;
- руководители подразделений Банка.

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



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

Операционный риск

Базовый индикативный подход

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. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка не реже 1 раза в год.

Финансовые показатели деятельности Банка.

На 01.04.2021 г. согласно данным формы 0409806 величина активов Банка составила 7 017 053 тыс. руб., на 01.04.2020 г. – 3 863 053 тыс. руб. За последние 12 месяцев величина активов Банка увеличилась на 3 154 000 тыс.руб., в основном, за счет роста чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 2 301 403 тыс.руб., за I квартал 2021 г. величина активов Банка уменьшилась на 1 177 240 тыс.руб. за счет снижения чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (облигации Банка России), на 1 203 827 тыс.руб. и чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 717 966 тыс.руб.

Обязательные нормативы Банка, установленные Инструкцией №199-И, в течение I квартала 2021 года выполнялись, что отражено в разделе I публикуемой формы 0409813 и в следующей таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на	Фактическое значение на
		01.04.2021г.	01.01.2021г.
		в %	
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	>= 4.500	74.099	44.571
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	>= 6.000	74.099	44.571
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	>= 8.000	74.737	46.491
Норматив финансового рычага (Н1.4)	>= 3.000	32.316	25.736
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>= 15.000	232.161	329.395
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>= 50.000	179.143	219.438
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<= 120.000	17.943	18.851
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<= 25.000	22.060	20.580
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<= 800.00	5.734	0.000

За I квартал 2021 г. нормативы достаточности собственных средств увеличились почти в 2 раза за счет снижения рыночного риска Банка, входящего в расчет вышеуказанных нормативов, на 2 264 814 тыс.руб., норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив текущей ликвидности (Н3) уменьшились на 97.234% и 40.295% соответственно за счет снижения высоколиквидных и ликвидных активов Банка на 1 347 475 тыс.руб. и 1 938 970 тыс.руб. соответственно. Изменения значений других обязательных нормативов являются несущественными для Банка.

Банк для расчета показателей, указанных в строках 21-38 раздела 1 формы №0409813 использует методики, рекомендованные Банком России, в первую очередь - Указание ЦБ РФ от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и Инструкцией №199-И.

В целях разработки ВПОДК решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом принимаются Банком самостоятельно, исходя из принципа пропорциональности, заключающегося в том, что кредитные организации, деятельность которых не связана с осуществлением сложных операций, могут применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками.

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.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			тыс. руб.
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 386 966	1 639 674	190 957	
2	при применении стандартизированного подхода	2 386 966	1 639 674	190 957	
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	



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

11	Инвестиции в долговые 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:	98 062	2 362 876	7 845
21	при применении стандартизированного подхода	98 062	2 362 876	7 845
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	512 938	638 325	41 035
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	2 997 966	4 640 875	239 837

В течение I квартала 2021 г.:

- кредитный риск увеличился на 747 292 тыс.руб. или 45.58%, что, в основном, обусловлено увеличением размера IV группы активов Банка на 695 686 тыс.руб. или 47.52%;
- рыночный риск уменьшился на 2 353 814 тыс.руб. или 99.62%, что обусловлено снижением процентного риска, рассчитываемого по ценным бумагам, до нуля;
- операционный риск уменьшился на 125 387 тыс.руб. или 19.64%, что обусловлено уменьшением среднего значения валового дохода Банка за последние 3 года.

## Глава 2. Достаточность собственных средств (капитала).

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

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. Количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному, операционному рискам;
- 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).

Определение совокупного объема необходимого Банку капитала осуществляется на основе агрегирования оценок значимых рисков в соответствии с внутренней методикой Банка с использованием методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России №199-И Положением Банка России №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее - Положение №646-П). При использовании указанного метода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины существенных рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотношения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением №646-П, могут включаться и иные источники, такие как нерезализованные доходы (скорректированные на нерезализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям, видам значимых рисков и подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.



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

Банк постоянно оценивает и анализирует достаточность имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. В целях оценки достаточности капитала в Банке установлена процедура соотнесения текущей потребности капитала Банка и доступного ей объема внутреннего капитала, имеющегося у него в наличии.

Потребность в капитале определяется Банком в отношении всех существенных рисков Банка с помощью метода базового подхода с учетом проведенного комплексного стресс-тестирования финансовых показателей Банка. Так же Банком выделяется буфер капитала под неочисляемые риски в размере 15% от капитала Банка. Совокупный объем необходимого Банку капитала в отношении банковских рисков определяется с использованием принципа пропорциональности путем умножения количественного Риск-аппетита Банка на минимально допустимое значение достаточности капитала Банка, равное 12%.

В целях оценки достаточности капитала в Банке установлена процедура соотнесения текущей потребности капитала Банка 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.

Согласно расчетным данным совокупный объем необходимого капитала с учетом стресс-тестирования составил 767 684.83 тыс.руб., с буфером – 813 661.47 тыс.руб., что на 111 398.29 тыс.руб. больше соответствующего уровня необходимого капитала, запланированного в Стратегии развития Банка, и на 1 426 915.53 тыс.руб. меньше внутреннего капитала Банка (согласно данным формы 0409123). Таким образом, капитал Банка полностью покрывает общий текущий риск Банка. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать уровни банковских рисков, достаточность капитала, а также соблюдение обязательных нормативов.

В нижеприведенной таблице представлен расчет совокупного объема необходимого капитала Банка с учетом стресс-тестирования по базовому методу по состоянию на 01 апреля 2021 года.

№ п/п	Наименование риска	Балансовые данные на 01.04.2021 г.		Данные из Стратегии развития Банка на 01.04.2021 г.	
		Уровень риска	Совокупный объем необходимого капитала	Уровень риска	Прогнозный плановый уровень необходимого капитала
		в тыс.руб.		в тыс.руб.	
1	Кредитный риск	2 386 966.00	329 401.31	2 471 816.63	296 618.00
2	Рыночный риск	98 062.00	12 944.18	53 629.37	6 435.52
3	Операционный риск	512 937.50	67 707.75	717 707.91	86 124.95
4	Правовой риск	67 217.31	9 275.99	97 954.69	11 754.56
5	Репутационный риск	44 811.54	6 183.99	91 178.13	10 941.38
6	Риск концентрации	128 922.00	18 564.77	168 412.35	20 209.48
7	Риск ликвидности	372 754.20	53 676.60	656 644.19	78 797.30
8	Процентный риск	2 044 926.07	269 930.24	1 594 849.88	191 381.99
<b>Итого:</b>		<b>5 656 596.62</b>	<b>767 684.83</b>	<b>5 852 193.15</b>	<b>702 263.18</b>

По состоянию на 01.04.2021 г. 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 и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. Согласно данным мониторинга распределения капитала по рискам, а также использования выделенного капитала на подразделения и направления деятельности приближений к сигнальным значениям соответствующих лимитов и их нарушений зафиксировано не было. Индивидуальные фактические ROE подразделений были выше запланированного ROE (2.47%), а именно: по операциям кредитования – 28.97%, по валютным операциям и операциям с ценными бумагами – 8.18%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Всего собственные средства (капитал) Банка согласно данным раздела I формы 0409808 по состоянию на 01.04.2021 г. составили 2 240 577 тыс.руб.

### Глава 3. Отчетность ВПОДК.

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется Службой управления рисками (далее – СУР) Банка в соответствии с требованиями Банка России. Формат отчетности ВПОДК унифицирован с тем, чтобы осуществлять сведение информации по различным видам рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и осуществления оценки достаточности капитала, а также информирования органов управления Банка, подразделений, ответственных за принятие и управление рисками, и Банк России о результатах внутренней оценки достаточности капитала.

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

- об агрегированном объеме рисков, который принят Банком, а также о принятых объемах каждого существенного для Банка вида риска;
- об уровнях существенных (значимых) рисков, принятых Банком;
- об использовании утвержденных лимитов рисков и достаточности капитала Банка;
- о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов;
- о результатах стресс-тестирования;



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

- о текущей внутренней оценке достаточности капитала;
- о результатах проведенных самооценок банковских рисков;
- о результатах прогнозирования финансовых показателей деятельности Банка;
- о результатах выполнения ВПОДК.

Периодичность составления и представления отчетности ВПОДК определяется Стратегией управления рисками и капиталом в Банке, требованиями Банка России, а также другими внутренними документами в области ВПОДК Банка.

Информация о соблюдении обязательных нормативов, установленных Банком лимитах, а также о не достижении установленных сигнальных значений лимитов доводится до сведения Совета директоров, Президента, а также исполнительных коллегиальных органов в составе отчетности СУР, о несоблюдении обязательных нормативов и/или установленных Банком лимитах и достижении установленных сигнальных значений лимитов -- по мере выявления данных событий в кратчайшие сроки.

### Глава 4. Система лимитов и процедура контроля их использования

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.

Этапы процесса установления лимитов рисков Банка:

- инициирование вопроса установления лимитов рисков Банка;
- предварительное определение размера лимитов рисков Банка;
- вынесение вопроса об установлении лимитов рисков Банка на рассмотрение Исполнительным комитетом Банка; принятие решений по вопросу установления лимитов банковских рисков Исполнительным комитетом Банка и выработка соответствующих рекомендаций Совету директоров Банка;
- вынесение вопроса об установлении лимитов рисков Банка на рассмотрение Советом директоров Банка; принятие решений Советом директоров по вопросу установления лимитов рисков Банка;
- доведение информации о принятом решении по вопросу установления лимитов рисков Банка до заинтересованных структурных подразделений и (или) должностных лиц Банка.

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, Службы управления рисками, Исполнительный комитет Банка.

При ограничении риска ведущая роль отводится соблюдению обязательных нормативов, определенных Инструкцией №199-И. Несоблюдение Банком установленных обязательных нормативов не допускается.

В рамках системы лимитов Банком в соответствующих документах ВПОДК определены "сигнальные значения", при достижении которых Банк начинает принимать меры по снижению объема принятых рисков.



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

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема утвержденных рисков с установленными лимитами. Результаты контроля лимитов включаются СУР в состав отчетности ВПОДК Банка.

Совет директоров, Президент, 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 отчетов внутреннего аудита 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 утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановых проверок, в первую очередь, 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.

В случае выявления факта несоблюдения (нарушения) лимита рисков Банка в режиме реального времени руководитель соответствующего структурного подразделения Банка принимает все возможные меры, необходимые для устранения несоблюдения (нарушения) лимита рисков Банка. В случае невозможности устранить несоблюдение (нарушение) лимита рисков Банка руководитель соответствующего структурного подразделения Банка доводит данный факт до сведения СУР Банка. СУР Банка выявляет причины нарушения лимита рисков Банка и определяет степень воздействия факта нарушения лимита рисков Банка на финансовое состояние Банка и соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России. Данная информация доводится до сведения руководства Банка с целью выработки решений по устранению несоблюдения (нарушения) лимита рисков Банка.

### Глава 5. Стресс-тестирование

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

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У) Банк при осуществлении стресс-тестирования проводит анализ чувствительности в отношении всех существенных (значимых) банковских рисков, в первую очередь – по кредитному риску, риску ликвидности и риску концентрации.

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.

К основным целям и задачам стресс-тестирования относятся:

– оценка размеров каждого существенного для Банка вида риска (влияния колебаний всех существенных (значимых) банковских рисков на активы Банка);

– оценка рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых Банком;

– оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;

– оценка общей потребности Банка в капитале, а также определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала;

– оценка устойчивости портфеля финансовых активов Банка, Банка как финансового института и финансовой системы в целом к значительным изменениям макроэкономического характера;

– оптимизация системы управления рисками и структуры внутрибанковских лимитов;

– соответствие системы управления рисками и системы финансового управления Банком требованиям и рекомендациям Банка России.

В рамках ВПОДК и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН) Банк придерживается следующих основных принципов в области стресс-тестирования, но не ограничивается ими:

– стресс-тестирование должно быть действенным и быть частью системы корпоративного управления и управления рисками в Банке;

– результаты стресс-тестирования должны рассматриваться при принятии управленческих решений;

– процедуры стресс-тестирования должны быть задокументированы надлежащим образом;

– сценарии стресс-тестирования должны быть согласованы с бизнес-подразделениями и приняты руководством Банка;

– сценарии для стресс-тестирования должны отражать набор факторов, которые могут привести к экстремальным убыткам или прибылям по торговым портфелям либо чрезвычайно затруднить контроль рисков этих портфелей (такие факторы включают маловероятные события в разрезе всех основных видов риска, включая основные элементы рыночного, кредитного, операционного рисков и риска концентрации);

– стресс-тестирование должно осуществляться как по количественным, так и по качественным сценариям, учитывающим как рыночный риск, так и изменение ликвидности в периоды нестабильности рынков; количественные сценарии должны идентифицировать правдоподобные кризисные сценарии, которым может быть подвержен Банк; качественные сценарии отражают тот факт, что двумя основными целями стресс-тестирования являются оценка достаточности капитала Банка для покрытия потенциальных значительных убытков и определение мер, которые могут быть предприняты для снижения риска и сохранения капитала.

– при проведении стресс-тестирования необходимо комбинировать сценарии, предписанные надзорным органом, со сценариями, разработанными самим Банком с целью учета специфических особенностей бизнеса и профиля рисков;





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

- должно проводиться интегральное, агрегированное и обратное стресс-тестирование;
- стресс-тестирование должно применяться в дополнение к другим инструментам управления рисками;
- подходы к стресс-тестированию и стрессовые сценарии должны регулярно (не реже 1 раза в год) пересматриваться.

Порядок и сроки проведения стресс-тестирования применяются Банком для достижения целей и задач стресс-тестирования на ближайшую перспективу и определены во внутренних документах Банка в области ВПОДК.

Более подробно информация о стресс-тестировании банковских рисков и капитала раскрыта Банком в главе 5 раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2020 год» на сайте cibl.ru.

### Глава 6. Совокупный риск

**Совокупный риск** – агрегированное количественное значение значимых для Банка рисков.

Основными целями оценки уровня совокупного риска Банка являются:

- минимизация рисков для обеспечения сохранности и роста активов Банка, чему соответствует реализация принципа продолжения деятельности;
- защита интересов кредиторов и вкладчиков и других заинтересованных лиц, чему соответствует реализация принципа осторожности;
- оптимизация структуры активов и обязательств Банка для достижения оптимального соотношения между доходностью и принимаемыми рисками;
- обеспечение соблюдения требований надзорного органа по достаточности капитала;
- соответствие деятельности Банка лучшим образцам отечественной и международной банковской практики.

Банк в рамках первой компоненты и базового подхода второй компоненты Базель II, где предполагается полная (абсолютная) взаимосвязь между рисками согласно формуле расчета знаменателя обязательного норматива собственных средств (капитала) N1.0 Инструкции №199-И, использует метод простого суммирования взвешенных по разным видам риска активов (кредитного, рыночного, процентного и операционного). Принцип простого суммирования предполагает, что события риска реализуются в полном объеме одновременно, что означает полностью учитывать результат реализации каждого из оцениваемых видов рисков. К данной сумме активов прибавляются: - совокупная сумма кредитных требований Банка к заемщику (группе связанных заемщиков) (Крз) согласно Инструкции №199-И как значение риска концентрации; - сумма отрицательного ГЭПа сроком «до 30 дней» или 15% от суммы кредитного, процентного и рыночного рисков, если значение вышеупомянутого ГЭПа является положительным, как значение риска ликвидности, - сумма, равная 3% и 2% капитала Банка, как значение правового риска и риска потери деловой репутации. Так же Банк определяет буфер под неопределяемые риски, который равен 15% собственных средств (капитала) Банка. Полученные значения составляют расчетный уровень совокупного риска Банка, а полученные процентные значения составляющих рисков – структуру Риск-аппетита Банка.

Состав и размер совокупного риска Банка по состоянию на 01.04.2021 года следующий:

- кредитный риск составил 2 386 966.00 тыс.руб. или 66%,
- рыночный риск (без учета процентного риска) составил 98 062.00 тыс.руб. или 3%,
- операционный риск с учетом коэффициента 12.5 составил 512 937.50 тыс.руб. или 14%,
- правовой риск составил 67 217.31 тыс.руб. или 2%,
- риск потери деловой репутации составил 44 811.54 тыс.руб. или 1%,
- риск концентрации составил 128 922.00 тыс.руб. или 4%,
- риск ликвидности составил 372 754.20 тыс.руб. или 10%,
- процентный риск составил 0.00 тыс.руб. или 0%.

Мониторинг уровня совокупного риска в предварительном порядке осуществляется на оперативном (крупные сделки), тактическом (годовой финансовый план) и стратегическом (стратегия развития Банка) уровне. Уровень совокупного риска Банка контролируется на ежедневной основе СУР Банка.

### Глава 7. Определение значимости (существенности) банковских рисков, риск-аппетит Банка

**Риск-аппетит** – количественный и качественный Риск-аппетиты Банка или совокупный уровень рисков (в количественном и качественном выражении), который готов принять Банк с учетом вероятности возникновения возможных убытков и исходя из задачи поддержания на определенном уровне финансовых показателей целевых (максимальных) уровней для всех видов банковских рисков.

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 показателей 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 заемщиков 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 2021 г. 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.

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 процедур ВПОДК в составе отчетности, предоставляемой Службой управления рисками, а также актов проверок Службы внутреннего аудита в соответствии с установленными внутренними документами Банка сроками.

## Глава 8. Управление кредитным риском

**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.

Банк в процессе управления кредитными рисками руководствуется внутренними документами по управлению кредитными рисками Банка. Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, в соответствии с положением Банка России от 06.08.2015 г. №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

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

При оценке кредитного риска Банк использует следующие компоненты: удельный вес стандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес проблемных ссуд в кредитном портфеле Банка, удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности нестандартных ссуд кредитного портфеля Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сомнительных ссуд кредитного портфеля Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности проблемных ссуд кредитного портфеля Банка, показатель концентрации ссудной задолженности по ОКВЭД, показатель концентрации ссудной задолженности по ОКАТО, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), показатель кредитного риска на контрагента, показатель уровня остаточного риска, показатель стресс-тестирования кредитного риска. Данные компоненты оценки кредитного риска позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов.

Процесс управления кредитным риском Банка состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление) кредитного риска;
- анализ и оценка кредитного риска;
- регулирование кредитного риска – меры по ограничению и снижению кредитного риска;
- мониторинг уровня, принятого Банком кредитного риска;
- контроль соблюдения процедур управления кредитным риском Банка;
- стресс-тестирование и прогнозирование показателей кредитного риска;
- самооценка уровня кредитного риска;
- составление и анализ отчетности об уровне принятого Банком кредитного риска.

Кредитный риск регулируется системой расчетных лимитов. Оценка финансового состояния контрагентов Банка для установления лимитов производится на основании методик, которая является частью политики Банка. По результатам мониторинга кредитоспособности контрагентов, который проводится на постоянной основе ответственными подразделениями Банка, оформляются предложения по изменению существующих лимитов для рассмотрения Финансовым или Исполнительным комитетом Банка. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов.

Выдача Банком кредитов осуществляется при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать недвижимость, оборудование, автотранспорт, банковская гарантия и поручительства, высоколиквидные ценные бумаги и т.п.

Банк использует следующие методы снижения (минимизации) кредитного риска:

- резервирование средств на покрытие возможных убытков (направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и участников);
- диверсификация кредитов (осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку);
- структурирование кредитов (детальная разработка схемы кредитов с целью оптимизации ее параметров и минимизации финансовых, налоговых и юридических рисков для сторон).

Действующая в Банке кредитная политика исключает концентрацию кредитного риска путем установления внутренних нормативов более жестких, чем действующие нормативы Банка России.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска в Банке действуют следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков,
- определение групп связанных клиентов/заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков, соблюдения действующих в Банке лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов,
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения,
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога,
- оценка категорий качества выданных кредитных продуктов,
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

Уровень резервов по ссудной и приравненной к ссудной задолженности (далее – РВПС) Банка невысок с силу хорошего качества кредитного портфеля, а также наличия обеспечения по имеющимся на балансе Банка ссудам. РВПС на 01.04.2021 г. составил по ссудам 2 категории качества 8 903 тыс.руб. или 17.69% от РВПС, по ссудам 3 категории качества – 8 405 тыс.руб. или 16.70% от РВПС, по ссудам 4 категории качества – 32 972 тыс.руб. или 65.52% от РВПС, по ссудам 5 категории качества – 43.00 тыс.руб. или 100%. Уровень резервов на 01.04.2021 г. составил 50 323 тыс.руб. или 10.17% от ссудной задолженности Банка.



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

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.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	0	0	7 930 026	0	7 930 026
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 287 033	0	1 287 033
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 287 033	0	1 287 033
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 287 033	0	1 287 033
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 006 161	0	2 006 161
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 885 880	0	3 885 880
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	430 119	0	430 119
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	21 174	0	21 174
8	Основные средства	0	0	61 289	0	61 289
9	Прочие активы	0	0	236 943	0	236 943

Существенные изменения показателей среднего арифметического значения балансовой стоимости необремененных активов за I квартал 2021 г. по сравнению с аналогичными показателями за IV квартал 2020 г. составили:

- показатель «Всего активов» увеличился на 464 435 тыс.руб. или 6.22%;
- показатель «Долговые ценные бумаги» Банка уменьшился на 1 787 358 тыс.руб. или 58.14%;
- показатель «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» увеличился на 1 203 828 тыс.руб. или 150.04%;
- показатель «Межбанковские кредиты (депозиты)» увеличился на 949 213 тыс.руб. или 32.32%;
- показатель «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» уменьшился на 7 071 тыс.руб. или 1.62%;
- показатель «Ссуды, предоставленные физическим лицам» уменьшился на 1 269 тыс.руб. или 5.32%;
- показатель «Основные средства» увеличился на 4 326 тыс.руб. или 7.59%;
- показатель «Прочие активы» увеличился на 102 766 тыс.руб. или 76.59% (за счет увеличения на 368 473 тыс.руб. расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами на 01.02.2021 г.).

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на	
		01.04.2021	01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 598 576	860 319
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	22 497	19 348



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

2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	22 497	19 348
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 240 684	3 852 568
4.1	банков-нерезидентов	904 471	1 703 488
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 336 213	2 149 080
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В течение I квартала 2021 г. по операциям с контрагентами-нерезидентами произошли следующие изменения:

- средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах увеличились на 738 257 тыс.руб., в основном, по причине увеличения суммы размещенных денежных средств Банка на корреспондентском счете в STATE BANK OF INDIA, New York Branch (с 843 998.18 тыс.руб. до 1 571 206.93 тыс.руб.);

- средства банков-нерезидентов уменьшились на 1 611 884 тыс.руб., в основном, за счет уменьшения денежных средств от State Bank of India, BAHRAIN на 720 491 тыс.руб.;

- средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшились на 812 867 тыс.руб.

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 №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"**

тыс. руб.

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

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

В течение I квартала 2021 г. остаточный кредитный риск Банка был пevelик, а именно:

- обеспечение ссудной задолженности - ликвидное, предпосылок утраты ликвидности не было;
- юридических недостатков оформления документации по кредитным сделкам не было - все документы в отношении операций кредитования имеются в наличии, дефектов их формы выявлено не было, все кредитные сделки Банка являются действительными;
- предоставленная должником недостоверной информации о своем финансовом положении не было.

Банк определяет порядок оценки обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения в целях снижения кредитного риска. Политика Банка в области залогового обеспечения изложена в соответствующем внутреннем документе Банка и направлена:

- на достижение надежного обеспечения сделок, в которых Банк выступает в качестве кредитора;
- минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;
- соблюдение Банком требований ЦБ РФ в части оценки качества обеспечения кредитов.

Все кредиты Банка имеют ликвидное обеспечение. В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный, осторожный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск.

Реструктурированные ссуды в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.04.2021 г. составили 83 890 тыс.руб. или 16.96% от ссудной и приравненной к ссудной задолженности Банка (на 01.01.2021 г. реструктурированные ссуды составляли 76 895 тыс.руб.). За I квартал 2021 года показатель реструктурированных ссуд увеличился на 6 995 тыс.руб. или 9.10%.

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



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 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	83 890	20.33	17 058	0.96	811	19.37	16 247
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

Иные, кроме реструктуризированных ссуд, активы и 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» отсутствуют.

#### 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.



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

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, осудной и приравненной к ней задолженности. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, осудной 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 01.04.2021 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 *средний*, 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 01.01.2021 г. СУР Банка было проведено стресс-тестирование кредитного риска, в процессе которого были рассмотрены 2 сценария:

- снижение капитала на 30% и рост безнадежных ссуд в 5 раз;
- рост крупных кредитных рисков за вычетом РВП в 2 раза и снижение капитала на 50%.

Согласно полученным результатам были сделаны выводы, что финансовая устойчивость Банка к кредитным рискам за 2020 год немного повысилась – при возможной реализации рассмотренных стрессовых сценариев развития обобщающая оценка активов останется на допустимом для Банка уровне.

### Глава 9. Управление кредитным риском контрагента.

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

### Глава 10. Управление риском секьюритизации.

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

### Глава 11. Управление рыночным риском.

**Рыночный риск** – 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 организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

- недопущение возможных убытков вследствие колебания цен на финансовые инструменты;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

Основными задачами создания системы управления рыночным риском являются:

- организация контроля диверсификации портфеля финансовых инструментов, которым присущ рыночный риск;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Управление рыночным риском в Банке основано на принципах разграничения источников рыночного риска, ответственности за принимаемый риск, ограничения возможных потерь и централизации управления рыночным риском.

Банк в отношении управления рыночным риском применяет стандартизированный подход. Банк выявляет и оценивает рыночные риски, используя как количественные, так и качественные параметры, учитывая при этом фактические и плановые показатели, а также результаты стресс-тестирования, отслеживая при этом все операции, результат которых нельзя точно спланировать, поскольку он зависит от развития рыночной ситуации.

Банк выявляет и оценивает рыночные риски, используя как количественные, так и качественные параметры, учитывая при этом фактические и плановые показатели, а также результаты стресс-тестирования, отслеживая при этом все операции, результат которых нельзя точно спланировать, поскольку он зависит от развития рыночной ситуации.

Контроль за объемом принятого Банком рыночного риска осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций / сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема утвержденных рисков с установленными лимитами. Результаты контроля лимитов включаются СУР в состав отчетности ВПОДК Банка. В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления рыночным риском как: система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга финансовых инструментов.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска	
		на 01.04.2021	на 01.01.2021
1	2	3	
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск	0	2 304 907
2	фондовый риск	0	0
3	валютный риск	98 062	57 969
4	товарный риск	0	0



Опционы:			
5	упрощенный подход	0	0
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	0	0
8	Секьюритизация	0	0
9	Всего:	98 062	2 362 876

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).

По состоянию на 01.04.2021 года общий уровень рыночного риска признан средним. Учитывая данные проведенных СУР анализов (процентного и рыночного рисков) и то, что портфель ценных бумаг Банка состоит ликвидных долговых облигаций Банка России, 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.

## Глава 12. 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.

Приведенная ниже таблица отражает анализ процентных доходов и расходов Банка.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	01.04.2021 г.	01.04.2020 г.
1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	38 139	14 057
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	13 556	18 885
3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	14 645	16 425
4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	2 569	0
5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 906	2 512
6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>Финансовый результат</b>	<b>42 865</b>	<b>46 855</b>

Согласно приведенным данным финансовый результат по процентным доходам за I квартал 2021 года ниже аналогичного показателя за I квартал 2020 года на 3 990 тыс.руб., что является незначительным и несущественным снижением на фоне сложной экономической и пандемической ситуации в РФ и в мире.

Процентный риск или риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несопадением 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 формулу 0409127. 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 01.04.2021 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
<b>АКТИВЫ (в тыс.руб.)</b>							
1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	Ссудная задолженность	3 754 785.00	330.00	3 588.00	6 100.00	12 831.00	0.00
3	Вложения в ценные бумаги	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Прочие активы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Основные средства и нематериальные активы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Внебалансовые требования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>3 754 785.00</b>	<b>330.00</b>	<b>3 588.00</b>	<b>6 100.00</b>	<b>12 831.00</b>	<b>0.00</b>
8	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом</b>	<b>3 754 785.00</b>	<b>330.00</b>	<b>3 588.00</b>	<b>6 100.00</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ПАССИВЫ (в тыс.руб.)</b>							
9	Средства кредитных организаций	0.00	759 658.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 739 109.00	889 392.00	201 387.00	222 675.00	108 676.00	0.00
11	Выпущенные долговые обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12	Прочие пассивы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



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

13	Источники собственных средств	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14	Внебалансовые обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 739 109.00	1 649 050.00	201 387.00	222 675.00	108 676.00	0.00
16	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	1 739 109.00	1 649 050.00	201 387.00	222 675.00	X	X
<b>ГЭП</b>							
17	ГЭП (в тыс.руб.)	2 015 676.00	-1 648 720.00	-197 799.00	-216 575.00	-95 845.00	0.00
18	ГЭП нарастающим итогом (в тыс.руб.)	2 015 676.00	-1 648 720.00	-197 799.00	-216 575.00	X	X
19	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2.16	0.00	0.02	0.03	X	X
20	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2.16	0.00	0.02	0.03	X	X
<b>СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ</b>							
21	Временной коэффициент	0.95833	0.83333	0.62500	0.25000	Сценарии изменения процентной ставки	
22	Изменение проц. дохода на 200 б.п. (в тыс.руб.)	38 632.45	-27 477.57	-2 472.49	-1 082.88		
23	Изменение проц. дохода на 400 б.п. (в тыс.руб.)	77 264.89	-54 955.14	-4 944.98	-2 165.75		
24	Изменение проц. дохода на 1500 б.п. (в тыс.руб.)	289 743.35	-206 081.76	-18 543.66	-8 121.56		

Абсолютный ГЭП составил:

- во временном интервале «до 1 месяца» +2 015 676.00 тыс. руб.;
- во временном интервале «от 1 до 3 месяцев» -1 648 720.00 тыс. руб.;
- во временном интервале «от 3 до 6 месяцев» -197 799.00 тыс. руб.;
- во временном интервале «от 6 до 12 месяцев» -216 575.00 тыс. руб.;
- во временном интервале «от 1 года до 3 лет» - 95 845.00 тыс. руб.;
- во временном интервале «более 3 лет» 0.00 тыс. руб.

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

Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП) составил:

- во временном интервале «до 1 месяца» - 2.16;
- во временном интервале «от 1 до 3 месяцев» - 0.00;
- во временном интервале «от 3 до 6 месяцев» - 0.025;
- во временном интервале «от 6 до 12 месяцев» - 0.03.

Результаты проведенного стресс-тестирования процентного риска Банка по состоянию на 01.04.2021 года представлены ранее в таблице ГЭп-анализа процентного риска. В процессе стресс-тестирования были получены следующие результаты:

- в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 7 599.51 тыс. руб.;
- в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 15 199.02 тыс. руб.;
- в случае увеличения процентной ставки на 1500 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 56 996.37 тыс. руб.

Мониторинг процентного риска осуществляется на ежедневной основе Бухгалтерией и СУР Банка 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 Финансового 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.

**Стресс - тестирование процентного риска и анализ его влияния на финансовый результат, размер собственных средств (капитала) и значение норматива достаточности капитала в разрезе валют.**

Стресс - тестирование процентного риска и анализ его влияния 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 01.04.2021 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 7 599.89 тыс.руб. и составит 29 282.89 тыс.руб. (в рублях рост составит 24 024.76 тыс.руб., в долларах США снижение составит 16 424.87 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 2% прибыль уменьшится на 7 599.89 тыс.руб. и составит 14 083.11 тыс.руб. (в рублях снижение составит 24 024.76 тыс.руб., в долларах США рост составит 16 424.87 тыс.руб.);
- в случае роста процентных ставок на 4% прибыль увеличится на 15 199.78 тыс.руб. и составит 36 882.78 тыс.руб. (в рублях рост составит 48 047.36 тыс.руб., в долларах США снижение составит 32 849.75 тыс.руб.);





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

- в случае снижения процентных ставок на 4% прибыль уменьшится на 15 199.78 тыс.руб. и составит 6 483.22 тыс.руб. (в рублях снижение составит 48 047.36 тыс.руб., в долларах США рост составит 32 849.75 тыс.руб.);
  - в случае роста процентных ставок на 15% прибыль увеличится на 56 995.93 тыс.руб. и составит 78 678.93 тыс.руб. (в рублях рост составит 180 179.23 тыс.руб., в долларах США снижение составит 123 183.29 тыс.руб.);
  - в случае снижения процентных ставок на 15% прибыль уменьшится на 56 995.93 тыс.руб. и Банк получит убыток в размере 35 312.93 тыс.руб. (в рублях снижение составит 180 179.23 тыс.руб., в долларах США рост составит 123 183.29 тыс.руб.).
- На 01.04.2021 г. размер собственных средств (капитала) Банка (в соответствии с формой 0409123) составил 2 240 577.00 тыс.руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (в соответствии с формой 0409135) составил 74.737%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:
- в случае роста процентных ставок на 2% размер капитала уменьшится на 62 684.48 тыс.руб. и составит 2 177 892.32 тыс.руб. (в рублях снижение составит 10 524.50 тыс.руб., в долларах США снижение составит 52 160.18 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 41.682% и составит 33.055%;
  - в случае снижения процентных ставок на 2% размер капитала увеличится на 59 928.42 тыс.руб. и составит 2 300 505.42 тыс.руб. (в рублях рост составит 8 924.19 тыс.руб., в долларах США рост составит 51 004.23 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 39.059% и составит 35.679%;
  - в случае роста процентных ставок на 4% размер капитала уменьшится на 128 125.62 тыс.руб. и составит 2 112 451.38 тыс.руб. (в рублях снижение составит 22 653.32 тыс.руб., в долларах США снижение составит 105 474.47 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 43.014% и составит 31.723%;
  - в случае снижения процентных ставок на 4% размер капитала увеличится на 117 100.59 тыс.руб. и составит 2 357 677.59 тыс.руб. (в рублях рост составит 16 252.22 тыс.руб., в долларах США рост составит 100 850.54 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 37.768% и составит 36.969%;
  - в случае роста процентных ставок на 15% размер капитала уменьшится на 537 322.14 тыс.руб. и составит 1 703 254.86 тыс.руб. (в рублях снижение составит 118 065.14 тыс.руб., в долларах США снижение составит 419 256.99 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 50.565% и составит 24.172%;
  - в случае снижения процентных ставок на 15% размер капитала увеличится на 382 282.64 тыс.руб. и составит 2 622 859.64 тыс.руб. (в рублях рост составит 28 083.14 тыс.руб., в долларах США рост составит 354 199.48 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 30.951% и составит 43.786%.

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 15%, что является кризисным сценарием 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	

Более подробно информация об организации управления процентным 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 2020 год» на сайте cibl.ru.

По состоянию на 01.04.2021 года общий уровень процентного риска признан средним.

**Глава 13. Управление операционным риском.**

**Операционный риск** — риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации 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:



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

- 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.

Система управления операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка и анализ уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль эффективности управления операционным риском;
- система мер минимизации уровня операционного риска.

**Выявление факторов наличия операционного риска** предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов (источников) операционного риска, который может проводиться на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Все нововведения, производимые Банком, — изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга — привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности — на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Руководители подразделений (ответственные лица) несут ответственность за выявление и оценку операционного риска согласно требованиям Банка России и внутренним документам Банка в области управления операционным риском. В целях формирования у служащих знаний об операционных рисках, которые могут возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, СУР осуществляет консультирование (инструктаж) руководителей и сотрудников Банка (ответственных лиц) по вопросам управления операционными рисками не реже 1 раза в год. Информация о проведении инструктажа по выявлению операционных рисков Банка оформляется в письменном виде и хранится в СУР Банка не менее 5 лет.

На этапе выявления факторов наличия операционного риска особое внимание обращено на случаи пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка. Выявление факторов операционного риска осуществляется всеми подразделениями Банка, поскольку операционный риск может проявиться на любом участке работы. В структурных подразделениях ответственными лицами по выявлению операционного риска и первичной оценке являются руководители подразделений.

Все выявляемые факторы риска классифицируются в зависимости от степени значимости по пятибалльной шкале:

Степень серьезности	Присваиваемый балл
Несущественные	1
Средней степени существенности	2
Существенные	3
Серьезные	4
Критические	5

В соответствии с вышеприведенной шкалой ответственные лица (руководители подразделений) заполняют оценочную таблицу выявления факторов операционного риска (если они имели место быть) и положительного влияния на них. При этом факторы положительного влияния классифицируются также по пятибалльной шкале:

Степень положительного влияния	Присваиваемый балл
Несущественная	1
Средней степени существенности	2



Существенная	3
Значительная	4
Имеющая решающее значение	5

Выявленные факторы риска по степени срочности и значимости подразделяются на: срочные, средней степени срочности, несрочные. О срочных случаях ответственное лицо ставит в известность своего руководителя, системного администратора АБС и/или СУР в зависимости от характера произошедшего операционного сбоя до включения их в оценочную таблицу. В случае возникновения непредвиденных чрезвычайных событий все сотрудники Банка руководствуются Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (далее - План ОНиВД). Об остальных случаях ответственное лицо информирует СУР путем предоставления ему оценочной таблицы в электронном виде.

При составлении оценочных таблиц руководители структурных подразделений используют в работе систему индикаторов мониторинга операционного риска, которая может выражаться не только в выявлении факторов риска, но и иметь количественные и (или) финансовые значения (в том числе фактический и (или) потенциальный операционный убыток, упущенную выгоду или снижение уровня деловой репутации Банка).

К внутренним индикаторам повышения уровня операционного риска относятся:

- существенное повышение количества и серьезности операционных ошибок сотрудников вследствие разнообразных причин;
- повышение частоты компьютерных сбоев, неполадок в работе оборудования;
- регулярное несвоевременное предоставление внутренней и внешней отчетности;
- жалобы клиентов на плохое обслуживание; данные о несостоявшихся банковских сделках;
- длительное незаполнение вакансий на напряженных участках работы;
- текучесть кадров на напряженных участках работы;
- систематическое несоблюдение сотрудниками требований внутренних нормативных документов, требований к обеспечению ИБ, правил корпоративной этики и пр.;
- нарушение трудовой дисциплины;
- систематическое нарушение техники безопасности на рабочих местах, иные случаи, могущие привести к возникновению технических неполадок и (или) несчастных случаев;
- иные.

Внешние индикаторы описаны далее.

По итогам составления оценочных таблиц СУР Банка выводится оценочный балл выявления факторов операционных рисков по данному структурному подразделению. При этом этот балл не может служить оценкой эффективности работы самого подразделения, так как причины операционных сбоев могут лежать за его пределами.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке на постоянной основе создана и ведется внутренняя аналитическая база данных о понесенных операционных убытках (операционных событиях) Банка (далее - внутренняя БД) и внешняя база данных реализации операционных рисков в других кредитных организациях (сбор данных об операционных инцидентах осуществляется еженедельно с использованием СМИ - газет, журналов, интернета, телевидения и т.п.). Центром компетенции (Администратором БД), куда стекается информация об операционных событиях, является СУР Банка. Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных используется классификация бизнес-процессов по бизнес-линиям, каталог типов потерь, классификация направлений деятельности Банка и типов операционных событий.

Уполномоченными лицами, ответственными за сбор данных об операционных инцидентах являются руководители подразделений Банка. Во внутренней БД фиксируются данные о произошедших операционных событиях, включающие данные о понесенных Банком потерях, вызванных описываемыми событиями с указанием процессов/операций, на которых сбой/событие операционного характера имело место, описание события, описание причин возникновения события, описание типа потерь и т.п.

В Банке применяются три этапа ввода данных в БД операционных событий:

- этап предварительного описания события;
- этап оценки последствий события;
- этап оценки процедур ввода данных и его результатов.

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.

На 01.04.2021 г. операционный риск (без учета коэффициента 12.5) в целом по Банку составил 41 035 тыс.руб. (на 01.01.2021 г. - 51 066 тыс.руб.)

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 уровни операционного риска выше допустимого уровня считаются «средним» и «высоким» уровнем, требующим применения мер по его минимизации.

По состоянию на 01.04.2021 г. уровень операционного риска в целях определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) Банка и по показателям мониторинга оценен как низкий, текущий уровень операционного риска - как средний (для оценки текущего уровня операционного риска СУР Банка использует балльный метод оценки данных рисков через анализ внешних индикаторов деятельности Банка):

№	Наименование индикатора	На 01.04.2021 г.
1	Доля потерь (убытков) от реализации операционных рисков в суммарных расходах, %	-0.00436%
2	Доля затрат, связанных с управлением операционными рисками, в суммарных расходах, %	2.85537%
3	Отношение затрат, связанных с управлением операционными рисками, к собственному капиталу, %	1.08160%
4	Отношение базового индикатора операционного риска (15% от валового дохода) к собственному капиталу, %	0.32663%
5	Результаты стресс-тестирования операционного риска, количество единиц	3

Концепция оценки операционного риска Банка подразумевает использование остаточного операционного риска и общего (присущего) операционного риска. Общий или присущий операционный риск - операционный риск Банка, рассматриваемый без учёта



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

каких-либо контрольных процедур, влияющих на его уровень, т.е. риск, изначально присутствующий в деятельности Банка в силу объективных причин. Этот риск оценивается без учета любых имеющихся (возможных) мер по его снижению.

По состоянию на 01.04.2021 года общий уровень операционного риска признан средним.

Не реже 4 раз в год СУР отчитывается об уровне операционного риска перед Советом директоров Банка.

В области управления операционным риском СУР формирует следующую отчетность:

№ п/п	Наименование отчета	Органы управления, которым предоставляется отчетность	Периодичность
1	Анализ операционного риска	Исполнительный комитет	ежемесячно
		Совет директоров	не реже 1 раза в квартал
2	Прогноз показателей операционного риска	Исполнительный комитет, Совет директоров	не реже 1 раза в год
3	Стресс-тестирование операционного риска		
4	Самооценка управления операционным риском и операционного риска		

Контроль уровня операционного риска Банка со стороны Совета директоров и Исполнительного комитета Банка осуществляется с помощью ежеквартального предоставления отчетов по операционному риску со стороны СУР, согласно внутренним документам Банка.

**Глава 14. 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.

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.

Показатель	Значение показателя на 01.04.2021		Значение показателя на 01.01.2021	
	в тыс.руб.	в % от капитала	в тыс.руб.	в % от капитала
ОВП, в т.ч.	98 062.03	0.8082	57 968.94	2.7053
ОВП евро	18 108.18	0.2913	5 879.84	0.2744
ОВП индийские рупии	6 526.33	3.2772	1 346.1596	0.0628
ОВП доллар США	73 427.52	4.3766	50 742.9430	2.3681

Анализ валютного риска осуществляется СУР Банка не реже 1 раза в месяц. При этом учитываются как количественные показатели валютного риска, так и качественные на отчетную дату: коэффициент расчетного валютного риска, 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 К1.1<sup>2</sup>. 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 14 раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2020 год» на сайте cbi.ru.

По состоянию на 01.04.2021 года валютный риск Банка оценен как низкий.

Методы снижения валютного риска являются фактически методами внутреннего контроля и подразумевают следующие меры:



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

- разделение функций – проведение сделок, расчеты по ним и их учет должны производиться разными сотрудниками;
- независимая оценка результатов деятельности – результаты деятельности сотрудника или подразделения должны оцениваться независимо и не заинтересованными в искажении результатов подразделениями.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. СВА осуществляет проверки управления валютными рисками или отдельных ее элементов в соответствии с планом своей деятельности или по заданию руководства.

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

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.

Основным методом стресс-тестирования валютного риска является сценарный анализ. В рамках метода сценарного анализа валютного риска, Банк определяет следующие сценарии возникновения событий или обстоятельства, 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 01.04.2021 г. у Банка имеется превышение балансовых активов в иностранных валютах над балансовыми пассивами в иностранных валютах в размере 100 057.00 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 (1 635 394.00) тыс.руб. над валютными пассивами (1 535 337.00) тыс.руб.) оба сценария приведут к повышению финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка.

На 01.04.2021 г. Банком была получена прибыль в размере 21 683.00 тыс. руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% прибыль увеличится до 26 537.80 тыс.руб.; в случае повышения курса рубля на 30% Банк получит прибыль в размере 36 247.40 тыс.руб.

На 01.04.2021 г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 2 240 577.00 тыс.руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% размер капитала увеличится до 2 242 488.20 тыс.руб.; в случае повышения курса рубля на 30% размер капитала увеличится до 2 246 310.60 тыс.руб.

На 01.04.2021 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составил 74.737%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составит 74.556%; в случае повышения курса рубля на 30% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составит 74.200%.

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 15. 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.

Приемлемый уровень риска ликвидности определяется Советом директоров Банка в составе Риск-аппетита Банка. Финансовый, Кредитный и Исполнительный комитеты Банка использует систему показателей и лимитов риска ликвидности в целях обеспечения способности в любой момент покрыть как ожидаемый, так и не ожидаемый отток денежных средств. Указанные показатели рассчитываются с учетом сценарного подхода и включают: анализ разрывов ликвидности (ГЭП-анализ), коэффициенты ликвидности, коэффициенты концентрации ресурсной базы и другие.

Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности, охватывающие его различные формы:

- риск балансовой ликвидности;
- риск рыночной ликвидности;
- риск непредвиденных требований ликвидности;
- риск фондирования

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России, а также осуществляет как контроль соблюдения лимитов риска ликвидности, так и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском ликвидности (установленной системой лимитов риска ликвидности). Контроль над выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, в первую очередь на ежедневной основе осуществляется Отделом бухгалтерского учета и отчетности Банка. 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 01.04.2021 г. их значения согласно данным раздела I формы 0409813 составили:



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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен на 232.161% (на 01.01.2021 г. – 329.395%), при минимальном нормативном значении Банка России 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен на 179.143% (на 01.01.2021 г. – 219.438%), при минимальном нормативном значении Банка России 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполнен на 17.943% (на 01.01.2021 г. – 18.851%), при максимальном нормативном значении Банка России 120%.

Таким образом, 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.

Наименование показателя	на 01.04.2021 г.				
	ИТОГО АКТИВОВ	ИТОГО ПАССИВОВ	Внеб обязательства и гарантии, выд. Банком	ИЗБЫТОК (ДЕФИЦИТ) ЛИКВИДНОСТИ	КОЭФФИЦИЕНТ ИЗБЫТКА (ДЕФИЦИТА) ЛИКВИДНОСТИ
	в тыс.руб.				в %
д/в и на 1 день	3365010	871136	0	2493874	286.3
до 5 дней	3365010	872942	0	2492068	285.5
до 10 дней	6067715	2434311	0	3633404	149.3
до 20 дней	6067811	2457425	0	3610386	146.9
до 30 дней	6081479	2508257	2200	3571022	142.4
до 90 дней	6085444	4157309	95314	1832821	44.1
до 180 дней	6102935	4405272	101206	1596457	36.2
до 270 дней	6124714	4584651	119250	1420813	31.0
до 1 года	6154331	4627947	201677	1324707	28.6
свыше 1 года	6475709	4736545	280760	1458404	30.8

По всем срокам Банк имеет избыток ликвидности, диапазон изменения которого составил от 11.20% до 36.10%, по всем срокам коэффициент дефицита/избытка ликвидности соответствует нормативным значениям коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, согласно внутренней Методике анализа риска ликвидности в Банке.

При осуществлении деятельности Банка могут возникать конфликты интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка. Возникновение данной проблемы может быть идентифицировано СУР либо СВА. В случае возникновения конфликта интересов этот вопрос должен быть вынесен на рассмотрение Исполнительным комитетом Банка на ближайшем плановом или висплановом заседании. При принятии решений Исполнительный комитет Банка разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности (результатом может являться предложение об изменении структуры активов и пассивов Исполнительному комитету Банка).

Риск ликвидности Банка по состоянию на 01.04.2021 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 232.161% при допустимом минимуме, равном 20%.

С целью поддержания ликвидности по состоянию на 01.04.2021 г. Банк имеет размещенные в Банке России депозиты на сумму 3 350 000 тыс.руб., а также имеет возможность привлечения денежных средств от Государственного Банка Индии.

Не реже 1 раза в год Банк проводит стресс-тестирование риска ликвидности.

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

- оценка финансовой устойчивости Банка, достаточности его собственных средств (капитала);
- определение уровня риска ликвидности Банка с целью определения существенности риска ликвидности, а также планирования риска ликвидности в составе Риск-аппетита Банка.

Согласно проведенному стресс-тестированию риска ликвидности по состоянию на 01.01.2021 г. были получены следующие результаты: все рассмотренные сценарии стресс-тестирования риска ликвидности, в целом, не критичны для Банка. Величина убытков, которая в 5% превысит ожидаемые потери банковского портфеля в течение 2021 года при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры, составит 15 131.61 тыс.руб.; в целом, не считая риска ликвидности в отношении операций МБК сроком «от 181 до 360 дней» и счетов юридических лиц сроком «от 31 до 90 дней», по активному и пассивному портфелям Банка риск ликвидности не высок.

Более подробно информация об организации управления валютным риском раскрыта Банком в главе 15 раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2020 год» на сайте cib1.ru.

### Глава 16. 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.

Основная цель управления риском концентрации - поддержание на приемлемом, не угрожающем платежеспособности Банка, уровне риска концентрации и обеспечение своевременного контроля и реагирования на вероятность возникновения крупных рисков.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления риском концентрации:

- разделение полномочий и ответственности по управлению риском концентрации между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень риска концентрации и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- стресс-анализ негативных вариантов наступления случаев риска, оценка системы реагирования на данный риск;
- совершенствование механизмов и методов управления риском концентрации.

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка (анализ) риска концентрации;
- мониторинг и контроль риска концентрации;



-- регулирование риска концентрации.

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 удастся 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), показатель концентрации риска на собственников, показатель стресс-тестирования риска концентрации, показатель концентрации объема требований к контрагентам, номинированным в одной валюте и т.д. 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.

За I квартал 2021 г. норматив максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) увеличился на 1.48% (максимально допустимое значение – 25%) и на 01.04.2021 г. составил 22.06%; норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) увеличился на 5.734% (максимально допустимое значение – 800%) и на 01.04.2021 г. составил 5.734%.

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

в тыс.руб.

Наименование заемщика / код ОКАТО	Значение	
	на 01.04.2021	на 01.04.2020
Чистые процентные доходы	42 865	46 855
Комиссионные доходы	3 369	3 864
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 825	5 930
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 346	41 869
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 223	11 196
Прочие операционные доходы	18	791
<b>Всего:</b>	<b>61 646</b>	<b>110 505</b>
Чистые процентные доходы	69.53%	42.40%
Комиссионные доходы	5.47%	3.50%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.58%	5.37%



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

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18.41%	37.89%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0.00%	0.00%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.98%	10.13%
Прочие операционные доходы	0.03%	0.72%
<b>Индекс Герфиндаля-Гиршмана</b>	<b>52.28%</b>	<b>33.78%</b>

Согласно данным таблицы за I квартал 2021 г. показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов составил 52.28%, что больше аналогичного показателя на 01.04.2020 г., который составил 33.78%. Рост данного показателя обусловлен увеличением чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 523 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2021 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.

Показатель отношения суммарного объема средств крупных кредиторов (10 контрагентов) к общей сумме обязательств имеет высокий уровень и обусловлен, в основном, наличием привлеченных денежных средств индийских клиентов Банка. Однако высокая концентрация данного показателя не критична для финансовой устойчивости Банка, поскольку Банк имеет достаточно высокий уровень ликвидности (высоколиквидные активы составили 1 780 568 тыс.руб., норматив мгновенной ликвидности М2 составил 232.161%, норматив текущей ликвидности МЗ составил 179.143%). Таким образом, возможность Банка понести потенциальные потери, способные значительно ухудшить его финансовое состояние в целом по Банку невелика. Необходимости в принятии срочных мер по снижению уровня риска концентрации Банка и сохранению капитала нет.

Исполнительным 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 проведение проверок соблюдения процедур, установленных настоящей Политикой, возлагается на Службу внутреннего аудита 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.

В Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления и осуществления контроля соблюдения политики в области риска концентрации.

Наименование отчетности	Исполнительный комитет, Совет директоров
	Сроки представления
Анализ риска концентрации	не реже 4 раз в год
Стресс-тестирование риска концентрации	не реже 1 раза в год
Прогноз уровня риска концентрации	не реже 2 раз в год
Самооценка управления риском концентрации	не реже 1 раза в год

Система отчетов призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. Информация о результатах мониторинга доводится до Совета директоров и Исполнительного комитета Банка в составе отчетности СУР.

Более подробно информация об организации управления риском концентрации раскрыта Банком в главе 16 раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2020 год» на сайте cibl.ru.

**Глава 17. Управление правовым риском.**

**Правовой риск** — риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаяемых 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;





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

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

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.

Стресс-тестирование применяется в отношении показателей финансовой деятельности Банка. 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).

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

Наименование отчёта	Порядок предоставления
Анализ правового риска	- Президенту и Исполнительному комитету) — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно);



	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Совету директоров — не реже 1 раза в год (по итогам прошедшего года и I квартале текущего года);</li> <li>- службам Банка, осуществляющим внутренний контроль — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно).</li> </ul>
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 нарушений<sup>1</sup>;
  - об уровне правового риска Банка;
  - другая информация, имеющая отношение к правовому риску Банка.
- По состоянию на 01.04.2021 года уровень правового риска оценен как допустимый.

### Глава 18. 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;
- (социально значимыми) клиентами;
- отношение персонала к клиенту;
- рекламная политика;
- отношения с государством, авторитетными

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.

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 нарушений<sup>2</sup>;
- 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"> <li>- Президенту и Исполнительному комитету) — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно);</li> <li>- Совету директоров — не реже 1 раза в год (по итогам прошедшего года и I квартале текущего года);</li> <li>- службам Банка, осуществляющим внутренний контроль — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно).</li> </ul>

По состоянию на 01.04.2021 года уровень риска потери деловой репутации оценен как умеренный.

<sup>1</sup> в случае установления лимитов и сигнальных значений в отношении показателей правового риска Банка

<sup>2</sup> в случае установления лимитов и сигнальных значений в отношении показателей репутационного риска Банка



## Глава 19. 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-клиентов, 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 01.04.2021 г. страновой риск оценен как умеренный.

## Глава 20. 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);
- 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.

Основными направлениями 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.

Выполнение запланированных в Стратегии показателей на 01.04.2021 г. Банком, в целом, достигнуто, уровень выявленных факторов стратегического риска и стратегического риска – допустимый.

**Раздел IV. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.**

Банк раскрыл информацию о выполнении требований Банка России в части соблюдения обязательных нормативов Банка в отчетности по форме 0409813 и о показателе финансового рычага в отчетности по форме 0409808. В таблице ниже представлены значения показателя финансового рычага согласно данным разделов I и II формы Банка №0409813.

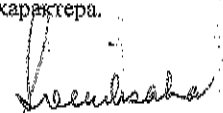
Наименование норматива	Номер п/п	Наименование норматива	Предел ьно допустимое значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, в тыс. руб.	13	-	-	6 874 187	8 031 128	6 536 053	4 506 678
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), в %	14	Н1.4	мин. 3	32.316	25.736	31.637	44.119
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, в %	14а	-	-	32.412	27.510	33.554	48.953

В течение I квартала 2021 г. величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага уменьшилась на 1 156 941 тыс.руб.; норматив финансового рычага банка (Н1.4) увеличился на 6.58%. Значение показателя финансового рычага изменилось, в основном, за счет 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, незначительны и обусловлены тем, что при расчете финансового рычага учитывается риск по условным обязательствам кредитного характера.

Президент



  
/ С. Саха /

Главный бухгалтер

  
/ А.Н.Силонов /

Руководитель Службы управления рисками

  
/ Т.П.Бутова /