



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

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

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

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

Банк зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 5 ноября 2003 года, основной государственный регистрационный номер: 1037711012998. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России) №3446, без ограничения срока действия. Банк учрежден в декабре 2003 г. как совместное предприятие двух коммерческих банков Республики Индия с государственным участием – Государственного Банка Индии и Канара Банка. Банк входит в банковскую группу Государственного Банка Индии, доля которого в уставном капитале Банка составляет 60.00%. Государственный Банк Индии имеет разветвленную сеть филиалов и представительств, как на территории Индии, так и за ее пределами.

В течение III квартала 2020 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 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 III квартала 2020 года Банк выполнял все обязательные нормативы.

Клиентами Банка, в основном, являются предприятия-нерезиденты малого и среднего бизнеса, индивидуальные предприниматели и физические лица. Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА 13 апреля 2020 года присвоило Банку кредитный рейтинг на уровне A(RU) с прогнозом «стабильный».

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

Банк раскрыл информацию о структуре капитала в составе формы 0409808, в т.ч. в разделах I и V, раскрываемой в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.10.2020 года.

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

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

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

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

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

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

Банк раскрыл информацию о структуре капитала в разделе I формы 0409808, раскрываемой в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2020 года. Всего собственные средства (капитал) Банка согласно данным раздела I формы 0409808 по состоянию на 1 октября 2020 года составили 2 240 507 тыс.руб. Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, а именно с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») согласно данным публикуемой формы 0409806:

Дата	Размер капитала, в тыс.руб.	Увеличение / уменьшение за последние 12 месяцев, в тыс.руб.	Прирост / снижение, в %
01.10.2020	2 240 507	+ 203 251	+ 9.98



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

01.10.2019	2 037 256	+ 126 536	+ 6.62
------------	-----------	-----------	--------

Согласно разделу I формы 0409813, раскрываемой Банком в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.10.2020 года, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.10.2020 г. составил 41.972% при минимально допустимом значении 8.00% (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала и внутренних требований Банка – 12%), что свидетельствует об устойчивом состоянии Банка на фоне неблагоприятной внешней среды. Экономические нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, установленные и рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И), на протяжении 9 месяцев 2020 года выполнялись, что отражено в разделе I опубликованной Банком формы 0409813 и в следующей таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.10.2020г.	Фактическое значение на 01.01.2020г.
	в %		
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	> 4.50	40.306	74.608
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	> 6.00	40.306	74.608
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	> 8.00	41.972	74.608

Банк для расчета показателей, указанных в строках 21-38 раздела I 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. Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала Банка отсутствуют.

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

в тыс.руб.

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I 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	85 473
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, т.ч.:	16, 17	4 392 998	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	85 473
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в т.ч.:	11	59 468	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	59 468	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	59 468	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	14 893
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	35 861	X	X	X



4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	32 492
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	35 861	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	35 861	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
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	6 175 667	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

В течение III квартала 2020 г. средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, увеличились на 2 186 799 тыс.руб. или 99.12%, в т.ч.: увеличение средств кредитных организаций составило 1 098 423 тыс.руб. или 126.27%, средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – 1 088 376 тыс.руб. или 81.27% (вклады физических лиц и ИП увеличились на 9 296 тыс.руб. или 89.11%). Также в течение III квартала 2020 г. денежные средства Банка, размещенные в кредитных организациях, уменьшились на 135 667 тыс.руб. или 31.07%, чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости, увеличилась на 6007 663 тыс.руб. или 35.70%, чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличились на 1 510 616 тыс.руб. или 73.54%.

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 III квартала 2020 года 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 главе I раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2019 год» на сайте [siblr.ru](http://siblr.ru).

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

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – риск-аппетит Банка.

По состоянию на 1 октября 2020 года согласно данным формы 0409806 величина активов Банка составила 6 693 590 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 4 499 146 тыс. руб. Увеличение активов Банка за 9 месяцев 2020 г. на 3 325 963 или 98,76%, в основном, связано с ростом чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 2 617 357 тыс.руб. или 276,27%.

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.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке различных видов рисков при расчете достаточности капитала:

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка является расчетно-кассовое обслуживание и депозитные операции для юридических лиц, операции кредитования, операции с банковскими гарантиями и операции с ценными бумагами.

**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		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	971 684	1 182 056	77 735
2	при применении стандартизированного подхода	971 684	1 182 056	77 735
3	при применении базового ПВР	X	X	X
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	X	X	X
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	X	X	X
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	X	X	X
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов -	X	X	X

тыс. руб.



	резервный подход			
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:	3 520 319	1 895 083	281 626
21	при применении стандартизированного подхода	3 520 319	1 895 083	281 626
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	638 325	618 425	51 066
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	5 130 328	3 695 564	410 427

В течение III квартала 2020 года:

- уменьшился кредитный риск Банка на 210 372 тыс.руб. или 17.80%, что обусловлено снижением размера IV группы активов Банка на 173 2958 тыс.руб. или 17.14%;
- увеличился рыночный риск Банка на 1 625 236 тыс.руб. или 85.76%, что обусловлено ростом портфеля ценных бумаг Банка на 1 516 151 тыс.руб. или 74.64%.

Данные изменения обусловлены переориентацией Банка из более рискованных активов (операции кредитования) в менее рискованные активы (вложения в ценные бумаги Министерства РФ и Банка России) из-за пандемии коронавируса.

## Глава 2. 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;
- 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.

## Глава 3. Система лимитов и процедура контроля их использования

Одним из инструментов Стратегии управления банковскими рисками 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 на Банк в целом. 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 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 stop loss и take profit и т.д.

В целях реализации системы лимитов в Банке функционирует Исполнительный и Финансовый комитеты Банка. При анализе ситуаций, выработке и принятии решений Финансовый комитет руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, касающимися деятельности Исполнительного и Финансового комитетов.

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 среднесрочно стабильный 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.

По форме лимиты подразделяются на:

- позиционные – простейшие, классические - прямые ограничения на объем позиции (stop loss и stop profit);
- лимиты на капитал – ограничения на величину необходимого капитала по портфелю / 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 полномочий, ограничивающие объемы принимаемых рисков по подразделениям.

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 Банка России №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.

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.

#### Глава 4. 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 №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. 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.

Основным методом комплексного (агрегированного) стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе исторических и/или гипотетических событий), который охватывает все присущие Банку типы рисков и основные риск-факторы, которым может быть подвержен Банк. Также сценарный анализ позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка, в т.ч. возможные изменения в структуре банковских портфелей (проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери или потенциальные убытки). Сумма потенциального убытка при вероятности в 95% принимается равной максимальной величине риска неполучения дохода (YR) с учетом суммы активов/пассивов Банка, которая гипотетически может привести к нарушению обязательных нормативов и/или отрицательным показателям рентабельности Банка, и/или негативно повлиять на достаточность капитала Банка.



Сценарии для стресс-тестирования капитала рассматриваются Банком в привязке к макроэкономическим условиям: либо строятся на основе предположений об определенных состояниях/изменениях экономики, либо содержат характеристики соответствующих макропараметров.

В рамках ВПОДК Банк проводит комплексное (агрегированное) стресс-тестирование банковских рисков, стресс-тестирование в разрезе отдельных банковских рисков и обратное стресс-тестирование.

Комплексное (агрегированное) стресс-тестирование осуществляется в целях учета совокупного эффекта сценарного анализа - Банком разрабатывается комплексный Сценарий(-рии), учитывающий взаимосвязь от макроэкономических факторов риска. Комплексное (агрегированное) стресс-тестирование имеет многоуровневый подход с целью учета банковских рисков. Агрегирование проводится на уровне отдельных рисков как по Банку в целом, так и для отдельных направлений деятельности. Комплексное (агрегированное) стресс-тестирование предоставляет Банку возможность анализа воздействия стрессовых сценариев на позицию ликвидности по Банку в целом и на отдельные направления деятельности Банка.

Согласно последнему проведенному комплексному стресс-тестированию финансовых показателей Банка по состоянию на 01.07.2020 года были сделаны следующие выводы:

- капитал Банка достаточен для покрытия большинства потенциальных значительных убытков.
- реализация 3 Сценариев приведет к получению убытка Банка, отрицательным показателям рентабельности капитала (ROE) и рентабельности активов (ROA).
- ни один Сценарий не приведет к нарушениям обязательных нормативов Банка.
- максимальный ущерб Банку может причинить реализация Сценариев «Невозврат кредитов», «Рост операционных (в т.ч. и правовых) рисков» «Системный банковский кризис» и «Финансовый кризис».
- Банку следует уделить особое внимание операционному, правовому, кредитному и процентному рискам Банка.

Индивидуальное стресс-тестирование отдельных видов рисков и собственных средств (капитала) Банка проводится Банком с использованием следующих подходов:

- анализа чувствительности (однофакторный и простой многофакторный анализ);
- сценарного анализа, охватывающего все присущие Банку риски с учетом их взаимосвязи.

В рамках анализа чувствительности Банк обеспечивает быструю первоначальную оценку чувствительности банковских портфелей к конкретному фактору риска и идентифицирует определенные концентрации рисков по одному или нескольким риск-факторам. В рамках сценарного анализа анализируется несколько факторов одновременно, поскольку тестирование факторов по отдельности не позволяет выявить их взаимосвязи. Результаты, полученные при анализе однофакторных моделей риска, могут быть использованы при анализе многофакторных моделей.

По состоянию на 01.10.2020 г. Банком было проведено индивидуальное стресс-тестирование правового риска, в котором был рассмотрен сценарий снижения собственных средств (капитала) Банка на 15% в силу возможной реализации выплат по судебным разбирательствам (операции с банковскими гарантиями). В результате данного стресс-тестирования были сделаны следующие выводы:

- вероятность реализации данного сценария низкая, поскольку Банк имеет небольшой портфель банковских гарантий в размере 38 019 тыс.руб. и не имеет текущих судебных разбирательств.
- капитал Банка достаточен для покрытия убытков в размере 15% собственных средств.
- Банк получит отрицательные значения рентабельности и будет иметь оценку в 3 балла по оценке показателей доходности согласно Положению ЦБ РФ №4336-У от 03.04.2017 г. «Об оценке экономического положения банков».
- уровень репутационных, правовых, а также операционных рисков вырастет до высокого уровня.

Обратное стресс-тестирование направлено на определение набора параметров/сценариев, реализация которых приведет к негативным для Банка результатам. Основная цель обратного стресс-тестирования - предотвратить возможные рисковые сценарии. Обратное стресс-тестирование осуществляется Банком в отношении достаточности собственных средств (капитала) Банка. В процессе обратного стресс-тестирования СУР с использованием анализа чувствительности параметров осуществляется выбор соответствующего сценария(-ев) в целях определения необходимого капитала Банка. Также СУР оценивается влияние на обязательные нормативы Банка, в расчете которых участвует капитал Банка.

Результаты стресс-тестирований доводятся до сведения Совета директоров, Президента и Исполнительного комитета Банка в виде соответствующих отчетов СУР согласно требованиям Банка России, но не реже 1 раза в год.

Порядок и сроки проведения стресс-тестирования (комплексного, обратного и в разрезе банковских рисков) 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 3 раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2019 год» на сайте [sibl.ru](http://sibl.ru).

## Глава 5. Оценка достаточности капитала Банка, совокупный риск

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 соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры позволят 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 подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

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. В отношении финансовых существенных рисков текущая потребность в капитале или совокупный объем необходимого Банку капитала определяется с помощью двух методов: метода базового подхода и метода балансового подхода.

В отношении нефинансовых существенных рисков (метод базового подхода) текущая потребность в капитале определяется с помощью метода выделения определенной суммы капитала на их покрытие (15% собственных средств (капитала) Банка).

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

Согласно методу базового подхода, совокупный объем необходимого Банку капитала в отношении банковских рисков определяется с использованием принципа пропорциональности путем умножения количественного Риск-аппетита Банка на среднее значение капитала за последние 12 месяцев с корректировкой на коэффициент изменения (темпа роста / снижения), запланированного в Стратегии развития Банка. Согласно расчетным данным совокупный объем необходимого капитала по состоянию на 01.10.2020 года с использованием базового метода составил 747 432.32 тыс.руб., что на 98 512.05 тыс.руб. меньше планового (целевого) уровня капитала Банка, запланированного в Стратегии развития Банка, и на 1 40 882.68 тыс.руб. меньше внутреннего капитала Банка (согласно данным формы №0409123).

Согласно методу балансового подхода, в основу расчета которого берется совокупный непокрытый риск по группам активов, определяемый как произведение от величины соответствующего актива и коэффициента риска, отражающего вероятность экономических потерь (накопленных и ожидаемых) по соответствующим видам операций. Общий объем необходимого капитала на 01.10.2020 года по балансовому методу без учета стресс-тестирования составил 1 568 401.91 тыс.руб., с учетом стресс-тестирования составил 1 726 267.69 тыс.руб., что на 880 323.32 тыс.руб. больше запланированного в Стратегии развития Банка, и на 427 047.21 тыс.руб. меньше внутреннего капитала Банка (согласно данным формы №0409123).

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

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

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

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

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

В нижеприведенной таблице представлен расчет совокупного объема необходимого капитала Банка по базовому методу по состоянию на 01 октября 2020 года.

№ п/п	Наименование риска	Балансовые данные на 01.10.2020 г.		Данные из Стратегии развития Банка на 01.10.2020 г.	
		Уровень риска	Совокупный объем необходимого капитала	Уровень риска	Прогнозный плановый уровень необходимого капитала
		в тыс.руб.		в тыс.руб.	
1	Кредитный риск	971 684.00	116 602.08	3 700 774.00	444 092.88
2	Рыночный риск	0.00	0.00	150 073.25	18 008.79
3	Операционный риск	638 325.00	76 599.00	509 068.19	61 088.18
4	Нефинансовые риски	322 997.25	38 759.67	328 907.00	39 468.84
5	Риск концентрации	101 477.00	12 177.24	386 889.00	46 426.68
6	Риск ликвидности	673 800.45	80 856.05	759 739.75	91 168.77
7	Процентный риск	3 520 319.00	422 438.28	1 214 085.25	145 690.23
<b>Итого:</b>		<b>6 228 602.70</b>	<b>747 432.32</b>	<b>7 049 536.44</b>	<b>895 944.37</b>

Текущая потребность капитала Банка на 01.10.2020 года составила 1 568 401.91 тыс.руб. Таким образом, капитал Банка полностью покрывает общий текущий риск Банка. Указанные процедуры позволят Банку контролировать уровни банковских рисков, достаточность капитала, а также соблюдение обязательных нормативов.

По состоянию на 01.10.2020 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).

Согласно данным мониторинга лимитов распределения собственных средств (капитала) по банковским рискам на 01.10.2020 года Банк имеет запас избыток собственных средств в размере 65.29%.

## Глава 6. Определение значимости (существенности) банковских рисков, риск-аппетит Банка

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

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

- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;
- объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;
- уровни вероятности дефолта и убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований;
- для процентного риска - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок;
- для рыночного риска - величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;
- для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица (далее - контрагента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта;
- риск концентрации - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (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 Герфиндала-Гиршмана.

К числу качественных показателей относятся:

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

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

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.

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

## Глава 7. Управление кредитным риском

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

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

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

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

### Сведения об обремененных и необремененных активах

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 255 564	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0

тыс. руб.



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

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 956 712	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 956 712	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 956 712	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	724 302	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 870 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	425 282	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	23 046	0
8	Основные средства	0	0	59 837	0
9	Прочие активы	0	0	196 052	0

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

- показатель «Всего активов» увеличился на 1 944 474 тыс.руб. или 45.10%, в основном, по причине роста портфеля долговых ценных бумаг Банка на 963 255 тыс.руб. или 48.32%;
- показатель «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» увеличился на 276 113 тыс.руб. или 61.61%;
- показатель «Межбанковские кредиты (депозиты)» увеличился на 1 013 664 тыс.руб. или 118.33%;
- показатель «Прочие активы» уменьшился на 183 704 тыс.руб. или 48.37%.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	231 100	28 215
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	23 847	794 749
2.1	банкам-нерезидентам	0	767 631
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	23 847	27 118
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	200 989
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	52 292
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	148 697
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 545 974	502 966
4.1	банков-нерезидентов	1 963 045	93 501
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	582 929	409 465
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В течение 9 месяцев 2020 года значительно увеличились средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (на 202 885 тыс.руб.), уменьшились ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, (на 770 902 тыс.руб.), снизились до нулевого значения долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, увеличились средства нерезидентов (на 1 869 544 тыс.руб.). Других существенных изменений по операциям с контрагентами-нерезидентами в течение 9 месяцев 2020 года 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"

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	тыс. руб.		
				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,	0	0	0	0	0



	в том числе:					
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.

#### Реструктурированные ссуды.

Реструктурированные ссуды в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.10.2020 г. составляют 95 765 тыс.руб. (на 01.01.2020г. реструктурированные ссуды составляли 81 990 тыс.руб.), проценты по реструктурированным ссудам составили 2 138 тыс.руб.

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	97 903	20.22	19 793	0.96	941	18.82	18 424
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	0	0	0	0	0	0	0



	обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «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 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» составили 97 903 тыс.руб., изменение объемов сформированных резервов – 18 424 тыс.руб. или 18.82%.

#### Уровень концентрации крупных кредитных рисков.

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

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

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

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

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

Согласно проведенному анализу кредитного риска на 01.10.2020 года были сделаны следующие выводы:

- качество кредитного портфеля Банка *хорошее*;
- нормативы, установленные Инструкцией №199-И, на анализируемую дату выполняются, нарушений на внутримесячные даты не было;
- степень негативного влияния концентрации кредитного риска на способность Банка имеющимися денежными средствами обслуживать принятые обязательства оценивается как незначительная;
- общий уровень кредитного риска оценивается как *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.

#### **Глава 8. Управление кредитным риском контрагента.**

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

#### **Глава 9. Управление риском секьюритизации.**

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

#### **Глава 10. 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 определяет следующие основные виды операций (но не ограничивается ими), которым присущ рыночный риск:



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

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.

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

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск	3 520 319
2	фондовый риск	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	3 520 319

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 01.10.2020 года общий уровень рыночного риска признан высоким по причине среднего уровня валютного риска и высокой концентрации долговых вложений Банка. Однако, учитывая данные проведенных СУР анализов (процентного, валютного и рыночного рисков) и то, что портфель ценных бумаг Банка состоит из ликвидных долговых облигаций Министерства Финансов Российской Федерации и 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 11. Управление процентным риском.**

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

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

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

Приведенная ниже таблица отражает анализ процентных доходов и расходов Банка.

Наименование показателя	на 01.10.2020	на 01.10.2019
1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	39 959.00	50 664.00
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	49 069.00	61 314.00
3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	57 394.00	76 520.00
4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	4 938.00	23 457.00
5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 191.00	6 743.00
6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0.00	0.00
<b>Финансовый результат</b>	<b>130 293.00</b>	<b>158 298.00</b>



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

Финансовый результат по процентным доходам Банка за последние 12 месяцев уменьшился на 28 005 тыс.руб. Портфель ценных бумаг Банка, который подвержен процентному риску, состоит из долговых обязательств Министерства Финансов РФ и Банка России – 3 547 333 тыс.руб.

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

**Стресс-тестирование процентного риска.**

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется Банком в части изменения уровня процентной ставки на 200 б.п. и 400 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 01.10.2020 г.

№ п/п	Финансовые инструменты	Срок					
		До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет
<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	2 295 507.00	0.00	7 435.00	3 860.00	11 613.00	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>2 295 507.00</b>	<b>0.00</b>	<b>7 435.00</b>	<b>3 860.00</b>	<b>11 613.00</b>	<b>0.00</b>
8	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом</b>	<b>5 316 986.00</b>	<b>-123 233.00</b>	<b>-783 809.00</b>	<b>-167 977.00</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ПАССИВЫ (в тыс.руб.)</b>							
9	Средства кредитных организаций	798 089.00	802 792.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	977 490.00	99 497.00	40 810.00	218 522.00	236 211.00	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
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	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>1 775 579.00</b>	<b>902 289.00</b>	<b>40 810.00</b>	<b>218 522.00</b>	<b>236 211.00</b>	<b>0.00</b>
16	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом</b>	<b>1 845 809.00</b>	<b>999 984.00</b>	<b>805 820.00</b>	<b>324 840.00</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ГЭП</b>							
17	<b>ГЭП (в тыс.руб.)</b>	<b>519 928.00</b>	<b>-902 289.00</b>	<b>-33 375.00</b>	<b>-214 662.00</b>	<b>-224 598.00</b>	<b>0.00</b>
18	<b>ГЭП нарастающим итогом (в тыс.руб.)</b>	<b>3 471 177.00</b>	<b>-1 123 217.00</b>	<b>-1 589 629.00</b>	<b>-492 817.00</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
19	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1.29	0.00	0.18	0.02	X	X



20	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2.88	-0.12	-0.97	-0.52	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.)	9 965.25	-15 038.09	-417.19	-1 073.31		
23	Изменение проц. дохода на 400 б.п. (в тыс.руб.)	19 930.50	-30 076.18	-834.38	-2 146.62		
24	Изменение проц. дохода на 1500 б.п. (в тыс.руб.)	74 739.39	-112 785.67	-3 128.91	-8 049.83		

По состоянию на 01.10.2020 года абсолютный ГЭП, а также нарастающим итогом составил:

- во временном интервале «до 1 месяца» +519 928.00 тыс. руб.;
- во временном интервале «от 1 до 3 месяцев» -902 289.00 тыс. руб.;
- во временном интервале «от 3 до 6 месяцев» -33 375.00 тыс. руб.;
- во временном интервале «от 6 до 12 месяцев» -214 662.00 тыс. руб.;
- во временном интервале «от 1 года до 3 лет» -224 598.00 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), и ГЭП нарастающим итогом составили:

- во временном интервале «до 1 месяца» - +1.29 и +2.88 соответственно;
- во временном интервале «от 1 до 3 месяцев» - 0.00 и -0.12 соответственно;
- во временном интервале «от 3 до 6 месяцев» - +0.18 и -0.97 соответственно;
- во временном интервале «от 6 до 12 месяцев» - +0.02 и -0.52 соответственно.

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

В процессе стресс-тестирования (базовый сценарий - изменение процентных ставок на 2%; умеренный сценарий - изменение процентных ставок на 4% и стрессовый сценарий - изменение процентных ставок на 15%) были получены следующие результаты:

- в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 6 563.34 тыс. руб.;
- в случае увеличения процентной ставки на 1000 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 13 126.68 тыс. руб.;
- в случае увеличения процентной ставки на 1500 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 49 225.02 тыс. руб.
- обязательные нормативы Банка нарушены не будут, капитал будет достаточным для покрытия всех существенных рисков Банка.

Стресс - тестирование процентного риска и анализ его влияния на финансовый результат, размер собственных средств (капитала) и значение норматива достаточности капитала в совокупности по всем валютам 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 01.10.2020 г. Банком была получена прибыль с учетом прочего совокупного дохода (форма 0409102) в размере 48 990.00 тыс.руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:

- в случае роста процентных ставок на 2% прибыль уменьшится на 6 564.66 тыс.руб. и составит 42 425.34 тыс.руб. (в рублях рост составит 24 872.22 тыс.руб., в долларах снижение составит 31 412.39 тыс.руб., в евро снижение составит 24.50 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 2% прибыль увеличится на 6 564.66 тыс.руб. и составит 55 554.66 тыс.руб. (в рублях снижение составит 24 872.22 тыс.руб., в долларах рост составит 31 412.39 тыс.руб.), в евро рост составит 24.50 тыс.руб.);
- в случае роста процентных ставок на 4% прибыль уменьшится на 13 124.42 тыс.руб. и составит 35 865.58 тыс.руб. (в рублях рост составит 49 744.45 тыс.руб., в долларах снижение составит 62 819.88 тыс.руб.), в евро снижение составит 48.99 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 4% прибыль увеличится на 13 124.42 тыс.руб. и составит 62 114.42 тыс.руб. (в рублях снижение составит 49 744.45 тыс.руб., в долларах рост составит 62 819.88 тыс.руб.), в евро рост составит 48.99 тыс.руб.);
- в случае роста процентных ставок на 15% прибыль уменьшится на 49 225.15 тыс.руб. и Банк получит убыток в размере 235.15 тыс.руб. (в рублях рост составит 186 549.02 тыс.руб., в долларах снижение составит 235 583.11 тыс.руб.), в евро снижение составит 191.06 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 15% прибыль увеличится на 49 225.15 тыс.руб. и составит 98 215.15 тыс.руб. (в рублях снижение составит 186 549.02 тыс.руб., в долларах рост составит 235 583.11 тыс.руб.), в евро рост составит 191.06 тыс.руб.).

На 01.10.2020 г. размер собственных средств (капитала) Банка (в соответствии с формой 0409123) составил 2 153 315.00 тыс.руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (в соответствии с формой 0409135) составил 41.972%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:

- в случае роста процентных ставок на 2% размер капитала уменьшится на 6 564.66 тыс.руб. и составит 2 146 750.34 тыс.руб. (в рублях рост составит 24 872.22 тыс.руб., в долларах снижение составит 31 412.39 тыс.руб.), в евро снижение составит 24.50 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 0.694% и составит 41.278%;



– в случае снижения процентных ставок на 2% размер капитала увеличится на 6 564.66 тыс.руб. и составит 2 159 879.66 тыс.руб. (в рублях снижение составит 24 872.22 тыс.руб., в долларах рост составит 31 412.39 тыс.руб.), в евро рост составит 24.50 тыс.руб); Н1.0 увеличится на 0.714% и составит 42.686%;

– в случае роста процентных ставок на 4% размер капитала уменьшится на 13 124.42 тыс.руб. и составит 2 140 190.58 тыс.руб. (в рублях рост составит 49 744.45 тыс.руб., в долларах снижение составит 62 819.88 тыс.руб.), в евро снижение составит 48.99 тыс.руб); Н1.0 уменьшится на 1.370% и составит 40.602%;

– в случае снижения процентных ставок на 4% размер капитала увеличится на 13 124.42 тыс.руб. и составит 2 166 439.42 тыс.руб. (в рублях снижение составит 49 744.45 тыс.руб., в долларах рост составит 62 819.88 тыс.руб.), в евро рост составит 48.99 тыс.руб); Н1.0 увеличится на 1.448% и составит 43.420%;

– в случае роста процентных ставок на 15% размер капитала уменьшится на 49 225.15 тыс.руб. и составит 2 104 089.85 тыс.руб. (в рублях рост составит 186 549.02 тыс.руб., в долларах снижение составит 235 583.11 тыс.руб.), в евро снижение составит 191.06 тыс.руб); Н1.0 уменьшится на 4.787% и составит 37.185%;

– в случае снижения процентных ставок на 15% размер капитала увеличится на 49 225.15 тыс.руб. и составит 2 202 540.15 тыс.руб. (в рублях снижение составит 186 549.02 тыс.руб., в долларах рост составит 235 583.11 тыс.руб.), в евро рост составит 191.06 тыс.руб); Н1.0 увеличится на 5.886% и составит 47.858%.

Стресс-тестовые значения норматива достаточности собственных средств (капитала) удовлетворяют требованиям внутренних документов. Однако следует обратить внимание на существенную подверженность Банка процентному риску (было получено прогнозное значение убытка при росте процентных ставок на 15%).

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	ежеквартально	
Прогноз уровня процентного риска	не реже 1 раза в год	

По состоянию на 01.10.2020 года общий уровень процентного риска признан средним. Долговые обязательства Министерства Финансов РФ и Банка России, составляющие портфель ценных бумаг Банка и создающие высокую концентрацию процентного риска Банка, имеют достаточно высокую ликвидность, поэтому не представляют какой-либо угрозы в отношении финансовой стабильности Банка.

## Глава 12. 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:

- злоупотреблений или противоправных действий служащих Банка (хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- противоправных действий сторонних (третьих) лиц (подлог и/или подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушений Банком или его служащими трудового законодательства (нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);





- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и/или иными третьими лицами;
- нарушений обычаев делового оборота (ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, ценовой сговор);
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- выхода из строя оборудования и систем (сбой в работе АБС «Диасофт 5NT», терминала SWIFT, прочих средств связи, поломка оборудования);
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (несовершенства системы защиты и/или порядка доступа к информации, неправильной организации внутрибанковских информационных потоков, невыполнения своих обязательств поставщиками услуг (исполнителями работ) перед Банком, ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и т.д.).

Операционные убытки могут проявляться в виде:

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

Оценка уровня операционного риска осуществляется Банком в два этапа:

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

Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

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

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

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 «О порядке расчета размера операционного риска». На 01.10.2020 г. операционный риск (без учета коэффициента 12.5) составил 51 066 тыс.руб.

Для оценки текущего уровня операционного риска СУР Банка использует балльный метод оценки данных рисков через анализ внешних индикаторов деятельности Банка, а именно по состоянию на 01.10.2020 г. внешние индикаторы Банка были оценены СУР Банка в 2 балла, что соответствует среднему уровню операционного риска:

№ п/п	Наименование индикатора	на 01.10.2020 г.
1	Доля потерь (убытков) от реализации операционных рисков в суммарных расходах, %	0.00086
2	Доля затрат, связанных с управлением операционными рисками, в суммарных расходах, %	2.74284
3	Отношение затрат, связанных с управлением операционными рисками, к собственному капиталу, %	2.95312
4	Отношение базового индикатора операционного риска (15% от валового дохода) к собственному капиталу, %	1.14190
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 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 01.10.2020 года общий уровень операционного риска признан средним.

Контроль уровня операционного риска Банка со стороны Совета директоров (ежеквартально) и Исполнительного комитета (ежемесячно) осуществляется посредством предоставления СУР отчетов по операционному риску Банка, согласно внутренним документам Банка.

### Глава 13. Управление валютным риском.

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

Управление валютными рисками – проведение оценки валютных рисков, осуществление контроля проведения финансовых операций, позволяющих полностью или частично снизить риск убытков, возникающих в связи с ожидаемым изменением валютного курса. Органами, осуществляющими управление валютными рисками, является Департамент валютного контроля и международных продаж Банка – Вице-



Президент Банка (валютный контроль). Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на финансовое положение Банка.

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

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

Процесс управления валютными рисками предусматривает следующие этапы:

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

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

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

Показатель	Значение показателя на 01.10.2020		Значение показателя на 01.10.2019	
	в тыс. руб.	в % от капитала	в тыс. руб.	в % от капитала
ОВП, в т.ч.	28 203.65	1.31	21 731.00	1.09
ОВП евро	1 451.24	0.07	1 499.07	0.07
ОВП индийские рупии	4 780.2811	0.22	962.48	0.04
ОВП доллар США	21 972.1243	1.02	19 269.45	0.96

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

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

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

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

Анализ валютного риска осуществляется СУР Банка не реже 1 раза в месяц. При этом учитываются как количественные показатели валютного риска, так и качественные 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 Н1.0<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 10 раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2019 год» на сайте [cibl.ru](http://cibl.ru).

По состоянию на 01.10.2020 года валютный риск Банка оценен как средний.

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

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

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

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

На 01.10.2020 г. у Банка имеется превышение балансовых активов в иностранных валютах над балансовыми пассивами в иностранных валютах в размере 7 936 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 (2 452 477) тыс.руб. над валютными пассивами (2 444 541 тыс.руб.) оба сценария приведут к повышению финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка.

На 01.10.2020 г. Банком была получена прибыль с учетом прочего совокупного дохода в размере 48 990 тыс. руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% прибыль увеличится до 53 889 тыс.руб.; в случае повышения курса рубля на 30% Банк получит прибыль в размере 63 687 тыс.руб.

На 01.10.2020 г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 2 153 315 тыс.руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% размер капитала увеличится до 2 158 214 тыс.руб.; в случае повышения курса рубля на 30% размер капитала увеличится до 2 168 012 тыс.руб.



На 01.10.2020 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составил 41.972%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составит 60.978%; в случае повышения курса рубля на 30% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составит 60.879%.

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 14. Управление риском ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	на 01.10.2020 г.				
	ИТОГО АКТИВОВ	ИТОГО ПАССИВОВ	Внеб обязательства и гарантии, выд. Банком	ИЗЫТОК (ДЕФИЦИТ) ЛИКВИДНОСТИ	КОЭФФИЦИЕНТ ИЗЫТКА (ДЕФИЦИТА) ЛИКВИДНОСТИ
	в тыс.руб.				в %
до востребования и на 1 день	4 839 986.00	1 231 070.00	0.00	3 608 916.00	293.15
до 5 дней	4 839 986.00	1 259 083.00	0.00	3 580 903.00	284.41
до 10 дней	5 840 783.00	2 099 595.00	0.00	3 741 188.00	178.19
до 20 дней	5 840 783.00	2 144 656.00	13 581.00	3 682 546.00	171.71
до 30 дней	5 844 423.00	3 010 218.00	13 581.00	2 820 624.00	93.70
до 90 дней	5 853 138.00	3 912 491.00	24 581.00	1 916 066.00	48.97
до 180 дней	5 868 119.00	3 994 494.00	26 299.00	1 847 326.00	46.25
до 270 дней	5 888 122.00	3 994 494.00	26 299.00	1 867 329.00	46.75
до 1 года	5 909 444.00	4 213 021.00	32 495.00	1 663 928.00	39.49
свыше 1 года	6 118 166.00	4 449 245.00	195 467.00	1 473 454.00	33.12

По всем срокам размещения/привлечения денежных средств Банк имеет избыток ликвидности, диапазон изменения которого составил от -95.2% до +46.4%, по всем срокам размещения/привлечения денежных средств коэффициент избытка ликвидности соответствует нормативным значениям коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, согласно внутренней Методике анализа риска ликвидности в Банке.

Банк ежедневно отслеживает выполнение обязательных нормативов и установленных лимитов в отношении риска ликвидности Банка, поддерживает достаточный уровень ликвидности с целью выполнения требований Банка России. Рассчитанные нормативы ликвидности Банка показывают, что сложившиеся значения на порядок выше нормативного уровня, что отражает способность Банка обеспечить выполнение имеющихся обязательств перед клиентами. По состоянию на 01.10.2020 г. их значения составили:

– норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен на 374.679% (на 01.10.2019 г. – 207.602%), при минимальном нормативном значении Банка России 15%;

– норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен на 186.332% (на 01.10.2019 г. – 305.302%), при минимальном нормативном значении Банка России 50%;

– норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполнен на 17.955% (на 01.10.2019 г. – 17.955%), при максимальном нормативном значении Банка России 120%.

Риск ликвидности Банка по состоянию на 01.10.2020 года оценен как **низкий**, имеется положительный для Банка результат мониторинга риска ликвидности (индикаторы раннего предупреждения риска ликвидности находятся на низком уровне), необходимости в принятии срочных мер по снижению уровня риска ликвидности Банка и сохранению капитала не выявлено, все нарушений лимитов не выявлено, обязательные нормативы Банка выполняются, размер «Подушки ликвидности» Банка (норматив Н2) составил 374.679% при допустимом минимуме, равном 20%.

#### Глава 15. Управление риском концентрации.

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

Концентрация риска – сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к



географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка или его способности осуществлять основную деятельность.

Для целей эффективного управления риском концентрации и соблюдения установленных лимитов в Банке организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, подтвержденными 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 стресс-тестирования риска концентрации и прочие. Данные компоненты оценки риска концентрации позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов. В целях оценки уровня риска концентрации Банка с учетом взаимосвязей между отдельными видами рисков используется совокупность внутренних показателей риска концентрации.

Норматив максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в течение III квартала 2020г. уменьшился на 0.33% и составил 4.71% при допустимом максимуме 25.00% (согласно требованиям Банка России), что соответствует низкому уровню концентрации данного показателя; норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01.10.2020 г. составил 0.000% при допустимом максимуме 800.00% (согласно требованиям Банка России), что соответствует низкому уровню концентрации данного показателя; норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) так же находится на нулевом уровне.

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

в тыс.руб.

Вид дохода	на 01.07.2020 г.	на 01.10.2020 г.
Чистые процентные доходы	89 484.00	130 293.00
Комиссионные доходы	6 880.00	9 612.00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 084.00	15 325.00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	41 867.00	41 868.00
Чистые доходы переоценки иностранной валюты	5 074.00	10 982.00
Прочие операционные доходы	806.00	920.00
<b>Всего:</b>	<b>156 195.00</b>	<b>209 000.00</b>



Индекс Герфиндаля-Гиршмана

40.90%

43.90%

Согласно данным таблицы в течение III квартала 2020 года показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов увеличился на 3.00% и остался на низком уровне.

По состоянию на 01.10.2020 года риск концентрации оценен как низкий. возможность Банка понести потенциальные потери, способные значительно ухудшить его финансовое состояние и возникающие в связи с сосредоточением деятельности на определенных видах деятельности и отраслях экономики, а также с определенными заемщиками в целом по Банку невелика. Отдельные показатели уровня риска концентрации Банка имеют среднюю оценку, а именно: показатель отношения суммарного объема средств крупных кредиторов (10 контрагентов) к общей сумме обязательств Банка и показатель концентрации задолженности по кредитным требованиям по географическим зонам. Однако вероятность реализации риска концентрации в части одновременного требования возврата денежных средств с расчетных счетов организаций Банка невелика в силу стабильности и надежности клиентов, а также иностранной специфики бизнеса и клиентов Банка

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.

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

## Глава 16. Управление правовым риском.

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

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допустимых 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;
- Служба управления рисками;
- Юридическое управление;
- Ответственное лицо по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- руководители структурных подразделений Банка.

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

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями в законодательстве;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий, условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;



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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

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

– нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

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

Система управления правовым риском организуется Банком на трех этапах:

– предварительном;

– текущем;

– последующем.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2020 года правовой риск признан допустимым.

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

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

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

– анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка;

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

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

– подчинение Юридического управления Банка единоличному исполнительному органу;

– подчинение СУР Банка единоличному исполнительному органу;

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

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

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 — ежемесячно (при наступлении существенных убытков — незамедлительно); – Совету директоров — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно); – подразделениям Банка, осуществляющим внутренний контроль — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно).
Стресс-тестирование правового риска	не реже 2 раз 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.

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

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



## Глава 17. Управление риском потери деловой репутации.

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

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

Составляющими частями деловой репутации Банка являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2020 года риск потери деловой репутации признан допустимым.

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) — ежемесячно (при наступлении существенных убытков — незамедлительно);</li> <li>— Совету директоров — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно);</li> <li>— службам Банка, осуществляющим внутренний контроль — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно).</li> </ul>

Более подробно информация об организации управления валютным риском раскрыта Банком в главе 14 раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2019 год» на сайте [cib1.ru](http://cib1.ru).

## Глава 18. 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

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



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 01.10.2020 г. страновой риск оценен как умеренный.

## Глава 19. 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.

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

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

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

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

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

Контроль мониторинга системы управления стратегическим риском возлагается на СУР Банка.

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

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





В течение III квартала 2020 года чрезмерного увеличения влияния «человеческого фактора» на процессы управления Банком, на его стратегию и развитие, в целом, не было. В управлении банковскими рисками Банка не наблюдалось недостатков, приводящих к возможности нанесения существенного ущерба деятельности Банка. Организационная структура Банка соответствует утвержденной структуре, масштабам Банка и поставленным перед ним целям. Возникновения у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами не было. В Банке соблюдается коллегиальность принятия решений по стратегическим вопросам, имеется система контроля уровня информационной безопасности. Банк в течение II - III квартала 2020 г. с целью снижения банковских рисков по причине возникновения в марте 2020 г. пандемии коронавируса снизил свою активность по операциям кредитования и активизировал свою деятельность в области размещения денежных средств в еврооблигации резидентов РФ (менее рискованные активы), в результате чего стратегический план в части инвестирования денежных средств на 01.10.2020 г. был перевыполнен Банком на 1 407 209.50 тыс.руб., однако показатель кредитного портфеля оказался гораздо ниже запланированного показателя. В силу пандемии Банк не достиг запланированного показателя прибыли (прибыль согласно данным формы №0409102 без учета прочего совокупного дохода составила 53 044.00 тыс.руб., с учетом прочего совокупного дохода – 48 990.00 тыс.руб.), показатель капитала был достигнут с отклонением, равным -160 935.00 тыс.руб. или 6.95%. По сравнению с запланированными данными Банк улучшил показатель норматива Н1.0 на 0.453%, и снизил риск концентрации на 285 412.00 тыс.руб. Норматив Н6, таким образом, так же улучшил свое значение в части оценки кредитного риска и риска концентрации и оказался ниже запланированного на 12.01%. Показатели рентабельности Банка в силу сложившейся тяжелой ситуации в стране из-за пандемии коронавируса оказались ниже запланированных в Стратегии развития, однако находятся на приемлемом для Банка уровне.

По состоянию на 01.10.2020 г. стратегический риск признан допустимым, стратегические цели – частично достигнутыми.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения служащими своих должностных обязанностей, устанавливает текущий контроль сохранности ценностей, контроль выдачи средств под отчет и расходования материалов, контроль лимитов, а также иных сфер, в которых могут возникать конфликт интересов или возможности злоупотреблений со стороны служащих.

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

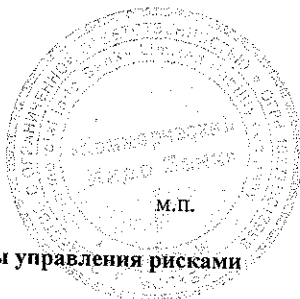
Банк раскрыл информацию о выполнении требований Банка России в части соблюдения обязательных нормативов Банка в отчетности по форме 0409813 и о показателе финансового рычага в отчетности по форме 0409808. В таблице ниже представлены значения показателя финансового рычага согласно данным разделов I и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

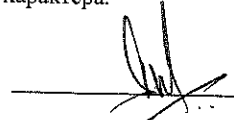
Наименование норматива	Номер п/п	Наименование норматива	Предел допустимое значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, в тыс. руб.	13	-	-	6 536 053	4 506 678	4 012 751	3 349 847
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), в %	14	Н1.4	мин. 3	31.637	44.119	50.458	63.005
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, в %	14а	-	-	33.554	48.953	53.658	64.779

В течение 9 месяцев 2020 г. величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага увеличилась на 3 186 206 тыс.руб. или 95.12%; норматив финансового рычага банка (Н1.4) уменьшился на 31.368%. Значение показателя финансового рычага изменилось за счет изменения основного капитала Банка и изменения величины балансовых активов и внебалансовых требований.


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

Президент



 / Прадип /

Главный бухгалтер

 / А.Н.Силонов /

Руководитель Службы управления рисками

 / Т.П.Бутова /