

15. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация в данном разделе раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У (далее – Указание 4482-У).

15.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) и об основных характеристиках инструментов капитала представлена в разделах 1 и 5 формы 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам” настоящей Годовой отчетности (далее – «Отчет об уровне достаточности капитала»).

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 апреля 2021 года представлено в таблице:

Табл.15.1.1а
(в тысячах российских рублей)
(таблица 1.1 из Указания 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	3 435 271	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	772 109
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	16, 17		X	X	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	396 162	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	39 868	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	39 868	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	39 868
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	95 232	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	95 232	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	122 576	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	

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	57 450 441	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 января 2021 года представлено в таблице:

Табл.15.1.1b
(в тысячах российских рублей)
(таблица 1.1 из Указания 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	3 435 271	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	526 053
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	16, 17		X	X	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	370 386	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	42 578	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	42 578	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	42 578
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	94 523	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	94 523	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	122 576	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	

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	69 242 889	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

Информация о соблюдении требований к капиталу в виде обязательных нормативов представлена в п.15.11.

Размер основного капитала Банка на 1 апреля 2021 года составил 93.3% от суммы собственных средств (капитала) (на 1 января 2021 года - 95.4%).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена ненулевая величина антициклической надбавки: соответствующих требований не имеется.

15.2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности раскрыта в п.3.2 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка 2021 год.

В Банке разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, которая является рамочным документом, определяющим стратегические принципы управления рисками, а также составляет неотъемлемую часть системы корпоративного управления Банком. В стратегии управления рисками нашел свое отражение тот факт, что Банк является одним из членов Группы Коммерцбанк, и как следствие риск-стратегия Банка разработана с учетом и в рамках бизнес-стратегии Банка, которая сама является частью бизнес-стратегии Группы, в частности, бизнес стратегии сегмента СС-СІ. Стратегия управления рисками Банка отражает подходы к

управлению рисками, которые тесно интегрированы с политикой Группы в этой области. Система контроля/управления рисками и все внутренние политики, рекомендации и методики установлены на уровне Группы Коммерцбанка и являются обязательными для всех компаний Группы Коммерцбанка, включая Банк. Ответственность за следование принципам управления рисками, установленными Советом Управляющих Директоров по Группе Коммерцбанка, возлагается на Директора по управлению рисками, который регулярно отчитывается перед Комитетом по управлению рисками при Наблюдательном Совете и перед Советом Управляющих Директоров Группы Коммерцбанка.

Стратегия управления рисками и капиталом подлежит ежегодному пересмотру по результатам процедуры инвентаризаций рисков, которая проводится не реже одного раза в год или при изменении профиля рисков Банка.

Руководящим принципом риск-стратегии является распределение имеющихся у Банка ресурсов управления рисками при одновременном обеспечении установленного уровня принятия риска и ликвидности. Анализ уровня принятия риска является ключевым элементом общего управления банковской деятельностью и внутреннего процесса оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка.

Процесс управления рисками и капиталом осуществляется на основе принципа «отсутствия конфликта интересов» и разграничения функций подразделений, занимающихся анализом, оценкой и контролем рисков, и подразделений, осуществляющих связанные с риском транзакции и сделки. Банк стремится к созданию «культуры риска», когда контроль риска становится задачей и ответственностью всех без исключения сотрудников Банка.

Служба управления рисками (далее по тексту – «СУР») рассматривается в качестве стратегического партнера, работающего в тесной увязке с подразделениями Банка, занятыми профильной банковской деятельностью.

Процесс управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа «трех линий обороны»:

- Первая линия обороны обеспечивается структурными подразделениями Банка (сегментами / функциональными единицами) и сотрудниками Банка, ответственными за выявление рисков и управление рисками на своих рабочих местах в рамках единых стандартов и политики управления рисками Банка;
- Вторая линия обороны обеспечивается Департаментом управления рисками Группы Коммерцбанк и на локальном уровне - Службой управления рисками (СУР), которая отвечает за контроль значимых рисков совместно с подразделениями Банка, осуществляющими мониторинг других рисков, не входящих в компетенцию СУР. При этом, руководитель СУР получает от этих подразделений регулярные отчеты по результатам мониторинга рисков в сфере их ответственности. в;
- Третья линия обороны включает функции внутреннего надзора (внутренний аудит). Их цель заключается в предоставлении независимой гарантии в отношении процессов и действий, предпринимаемых Банком по управлению рисками, и, следовательно, оценке эффективности первой и второй линий обороны.

Цикл управления рисками заключается в следующем:

- Идентификация, количественная оценка и определение приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности, выявление типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- Мониторинг и контроль рисков. На постоянной основе производится наблюдение за банковскими рисками, проверка соответствия существующим лимитам и критериям; управление рисками в соответствии с принятой стратегией Банка;
- Распределение экономического капитала. Оценка доходности с учетом значимых рисков, изменение поля деятельности Банка и установленного риск-аппетита Банка, с учетом исторической ретроспективы риск-доходность.
- Предоставление отчетов исполнительным органам Банка и Наблюдательному Совету по всем указанным вопросам.

Банк определяет риск как опасность возможных потерь или недополученной прибыли из-за внутренних или внешних факторов. В рамках управления рисками Банк различает риски, поддающиеся и не поддающиеся количественной оценке. Риски, поддающиеся количественной оценке, это риски, количественное выражение

которых включается в финансовую отчетность или нормативные требования к капиталу, в то время как не поддающиеся количественной оценке риски включают репутационный риск и риск несоответствия нормативно-правовым требованиям (комплаенс-риск).

Контроль риска предназначен для обеспечения внутрикорпоративного минимального стандарта по уровню принятия (экономического) риска с учетом планируемого развития портфеля, а также реалистичных колебаний параметров риска. Контроль риска ликвидности основывается на структуре дефицита ликвидности, которая определяет ожидаемую в будущем нетто-ликвидную позицию за счет поступлений на балансовые и забалансовые счета Банка. Контроль комплаенс-рисков основывается на ожидании Банка, что действующее законодательство, методические указания и стандарты рынка – как международные, так и национальные – будут выполняться Банком, а также клиентами и партнерами. Банк понимает и осознает риски, присущие предпринимательской деятельности, в особенности, риски, связанные с экономическими преступлениями, и, прежде всего, с отмыванием денег и финансированием терроризма. Банку также известно, что существует вероятность того, что клиенты могли бы воспользоваться банковскими продуктами и услугами в противоправных целях, поэтому Банк проводит регулярную оценку рисков и следует политике Группы в этой области, включая общекорпоративные подходы и меры контроля для снижения рисков. Банк не будет заключать сделки или вести дела, зная или предполагая, что они прямо или косвенно поддерживают незаконную деятельность. Данный принцип распространяется на физических и юридических лиц, сознательно осуществляющих противоправную деятельность или ведущих себя незаконным образом. Банк не станет попустительствовать нарушениям законодательства, невыполнению методических указаний или правил. Являясь членом Группы Коммерцбанк АГ, Банк привержен духу и букве всех установленных законов, директив и рыночных стандартов. Банк не будет вести дела, не имея адекватной системы предотвращения, обнаружения и сдерживания незаконной деятельности.

С целью идентификации степени принятия риска Банком и выявления значимых видов риска ежегодно проводится инвентаризация рисков, являющаяся составным элементом процедуры ВПОДК. При проведении инвентаризации рисков в 2021 году Банк использовал принципы восходящего и нисходящего анализа, т.е. оценка профиля риска проводилась по всем имеющимся департаментам и бизнес-подразделениям Банка, а также направлениям операционной деятельности (торговля и продажи, коммерческий банкинг, клиринг и расчеты, выпуск и обслуживание карт и деятельность Банка в целом (включая нефинансовую деятельность). Такой подход обеспечивает полноту оценки риска, т.е. охват всех соответствующих факторов риска; выявление рисков и оценку их существенности, определение владельцев риска. Отчет о выявленных значимых рисках представляется Правлению Банка и является основой для определения риск-стратегии Банка и риск-аппетита Банка (т.е. допустимого уровня склонности к риску).

Риск-аппетит определяется как максимальный риск, который Банк готов и способен принять (кроме неотъемлемых рисков) для достижения бизнес-целей, не рискуя своим существованием. Максимальный риск, который Банк готов принять, ограничивается следующими требованиями:

- соблюдение внутрикорпоративного минимального стандарта по уровню принятия (экономического) риска («Уровень принятия риска» описан во внутрибанковском положении «Политика устойчивости к риску»),
- соблюдение минимальных регуляторных требований к достаточности капитала;
- обеспечение в любое время платежеспособности и структурной ликвидности Банка.

В результате проведенной процедуры инвентаризации следующие риски Банка были признаны значимыми в 2020 г.:

- Кредитный риск (включая риск заемщика, риск эмитента, страновой риск и риск контрагента)
- Рыночный риск (включая процентный риск банковского портфеля)
- Операционный риск
- Бизнес-риск
- Репутационный риск
- COMPLAINT-риск
- Риск ликвидности.

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные

положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пунктах 15.1 и также в пунктах 15.4 – 15.10 настоящей Пояснительной информации в отношении каждого из значимых рисков. Информация о подходах управления репутационным риском, бизнес-риском и комплаенс риском представлены в конце настоящего раздела.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 апреля 2021 г. представлена в таблице:

Табл. 15.2.1а
(таблица 2.1 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.04.2021
		данные на отчетную дату 01.04.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2021	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	28 978 582	29 083 633	2 318 287
2	при применении стандартизированного подхода	28 978 582	29 083 633	2 318 287
3	при применении ПБР	Не применимо	Не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Не применимо	Не применимо	
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 026 360	3 021 104	242 109
7	при применении стандартизированного подхода	3 026 360	3 021 104	242 109
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 419 483	1 437 798	113 559
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 рыночного подхода	0	0	0
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	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 432 362	4 035 821	274 589
21	при применении стандартизированного подхода	3 432 362	4 035 821	274 589
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	5 263 525	5 263 525	421 082
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	40 700 829	41 404 083	3 256 067

Аналогичная информация по состоянию на 1 января 2021 года представлена в таблице:

Табл. 15.2.1б
(таблица 2.1 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.01.2021
		данные на отчетную дату 01.01.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2020	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	29 083 633	36 286 542	2 326 691
2	при применении стандартизированного подхода	29 083 633	36 286 542	2 326 691
3	при применении ПБР	Не применимо	Не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Не применимо	Не применимо	
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 021 104	5 728 860	241 688
7	при применении стандартизированного подхода	3 021 104	5 728 860	241 688
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 437 798	2 518 508	115 024
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 рыночного подхода	0	0	0
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	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 035 821	4 934 392	322 866
21	при применении стандартизированного подхода	4 035 821	4 934 392	322 866
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	5 263 525	5 263 525	421 082
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	41 404 083	52 213 319	3 312 327

Таблица составлена по перечню рисков, принимаемых Банком, которые определены как значимые по методике Инструкции Банка России №199-И. Перечень рисков, принимаемых Банком и определенных Банком как значимые в рамках ВПОДК (внутренних процедур достаточности капитала) может отличаться от данного списка.

Банк для целей расчета достаточности капитала применяет стандартизированный подход, в связи с этим по всем строкам, где требуются данные, рассчитанные иными методами, сделана отметка «не применимо».

Банк не осуществляет операций с долевыми инструментами, а также операций секьюритизации.

Показатели, представленные в таблице 15.2.1, в течение отчетного периода в целом изменились незначительно.

Процессы управления риском и капиталом предполагают постоянный контроль со стороны руководящих органов Банка на предмет соответствия риск-профилю Банка и имеющихся в Банке ресурсов покрытия этих рисков. Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка и руководителям структурных подразделений Банка.

Система отчетности Банка включает следующее:

- В отношении значимых рисков: отчеты, несущие информацию о:
 - величине каждого значимого риска и их агрегированной сумме;
 - изменении величины отдельных значимых рисков и влиянии этих изменений на величины достаточности капитала;
 - соответствие уровней рисков установленным лимитам;
 - извещение о нарушенных лимитах и соответствующих принятых мерах;
 - информирование о концентрации (при наличии)
- Результаты стресс-тестирования (интегрированное стресс тестирование уровня достаточности капитала и отдельных значимых рисков: чувствительность кредитного, процентного и валютных рисков);
- Информацию о текущем объеме собственных средств Банка и уровне достаточности капитала;
- сведения о выполнении Банком обязательных нормативов;
- отчет об отдельных показателях ВПОДК, в частности:
 - соблюдение лимитов по капиталу (минимально допустимое значение уровня достаточности капитала), фактическое значение уровня достаточности капитала;
 - отчетность по соблюдению установленной структуры капитала; плановым уровням и структуре рисков.

Отчеты предоставляются со следующей периодичностью:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Правлению Банка на ежемесячной основе, и Наблюдательному Совету ежеквартально;
- Отчеты о результатах интегрированного стресс-тестирования представляются Наблюдательному Совету и Правлению Банка по меньшей мере один раз в год;
- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала предоставляются Наблюдательному Совету на ежеквартальной, а Правлению Банка на ежемесячной основе;

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до сведения Наблюдательного совета и Правления Банка по мере выявления указанных факторов.

Ниже представлена информация о подходах управления значимыми рисками, не включенная в разделы 15.4 – 15.10 настоящей Пояснительной информации.

Репутационный риск – риск негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, общественности, надзорных органов, инвесторов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам. Покрытие непредвиденных потерь от реализации репутационных рисков непосредственно экономическим капиталом не предусматривается и принимается во внимание при определении экономического капитала и оценке достаточности капитала в отношении бизнес- и операционного рисков.

Репутационный риск относится к нефинансовым рискам. Его оценка формируется на основе мотивированного суждения по результатам анализа факторов возникновения риска. Оценка репутационного риска производится на регулярной (по крайней мере, ежегодной) основе в рамках инвентаризации рисков, проводимой Службой управления рисками. Аппетит к риску в отношении репутационного риска определяется степенью толерантности к нему Группы. При этом Группа признает недопустимым возникновение первичных репутационных рисков; в отношении вторичных репутационных рисков в Группе присутствует понимание возможности их возникновения как следствие реализации других видов банковских рисков.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, Группой, участниками финансового рынка, органами государственной власти, саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Цель управления репутационным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
 - выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
 - качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;
 - установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
 - создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативных тенденций
- Стратегический и бизнес-риск.

Бизнес-риск предполагает возможность финансовых потерь вследствие уменьшения плановых доходов и увеличения плановых расходов, то есть, из-за расхождения плановых и фактических показателей. Бизнес-риск складывается из компонентов операционных доходов и расходов и таким образом зависит от разнообразных факторов, прямо или косвенно влияющих на их величину, включая общую ситуацию на рынке, конкурентоспособность Банка, объем текущих операций и т.п.

Под стратегическим риском понимается средне- или долгосрочный риск негативного воздействия факторов различного рода на достижение поставленных Банком целей; данный вид риска рассматривается на временном периоде свыше одного года. Таким образом, бизнес-риск является компонентом стратегического риска, оцененного на краткосрочном временном интервале. Указанные риски могут возникнуть вследствие:

- невозможности реализации бизнес-стратегии Банка;
- отсутствия принятия эффективных и своевременных мер, противостоящих существенным негативным тенденциям, отклонениям от установленных планов из-за действия внешних факторов (рыночные условия, экономическая и политическая среда, и т.п.) или внутренних факторов;
- принятия ошибочных решений в процессе управления Банком;
- ошибок при разработке и внедрении бизнес-стратегии Банка.

Стратегический риск является нефинансовым риском. В основе его оценки лежит профессиональное суждение, базирующееся на результатах анализа факторов риска. К таким факторам можно отнести:

- недостаточно четкие и реалистичные цели и задачи, поставленные перед Банком;
- принятие ошибочных управленческих решений в рамках реализации стратегии развития Банка, в том числе влияющих на долгосрочную перспективу и вызывающих ухудшение финансовых показателей Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное или частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров; отсутствие необходимой квалификации служащих Банка, в том числе для принятия управленческих решений и правильной оценки угроз развитию Банка;
- полное или частичное отсутствие необходимых материально-технических и человеческих ресурсов для реализации стратегических планов.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - возможность возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых

организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Признание Комплаенс-риска значимым обусловлено повышенным вниманием к нему со стороны российских и международных надзорных органов. При этом индивидуальное покрытие комплаенс-риска капиталом не производится, а осуществляется за счет покрытия, предусмотренного для операционного риска.

15.3. Сопоставление отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков (таблица 3.1 из Указания Банка России 4482-У) раскрывается на годовой основе.

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 1 января 2021 года представлена в таблице ниже

В таблице по строкам 3 и 13 финансовые активы/обязательства - производные финансовые инструменты отражены по статьям кредитного риска, рыночного риска, а также риска на контрагента.

Табл. 15.3.1б
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.1 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	3 838 365		0			3 838 365
2	Средства в кредитных организациях	35 978 919	35 978 919				0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	5 373 258	2 632 237	2 632 237		2 632 237	2 741 021
3.1	- ценные бумаги	2 741 021		0			2 741 021
3.2	- производные финансовые инструменты	2 632 237	2 632 237	2 632 237		2 632 237	
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 387 809		0			7 387 809
5	Депозиты в Банке России	700 000		0			700 000
6	Кредиты (займы) кредитным организациям	5 983 869	5 983 869				
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	19 192 292	19 192 292				
8	Текущие и отложенные налоговые активы	356 111	356 111				

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:					
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала	
1	2	3	5	6	7	8	9	
9	Прочие активы, а также основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	402 407	402 407					0
10	Всего активов	79 213 030	64 545 835	2 632 237	0	2 632 237	14 667 195	
Обязательства								
11	Средства кредитных организаций	12 901 384						12 901 384
12	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	51 456 166						51 456 166
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые инструменты	1 862 890	1 862 890	1 862 890		1 862 890		
14	Прочие обязательства, включая отложенные налоговые обязательства	719 736						719 736
15	Всего обязательств	66 940 176	0	1 862 890	1 862 890	0	1 862 890	65 077 286

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала (таблица 3.2 из Указания Банка России 4482-У), раскрывается на годовой основе.

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 января 2021 г. кредитной и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, представлены в таблице ниже

Табл. 15.3.2б
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.2 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску	
					контрагента	рыночному риску
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 10 таблицы 3.1 настоящего раздела)	64 545 835	64 545 835	0	2 632 237	2 632 237

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен-ных кредитному риску	включенных в сделки секьюри-тизации	подвержен-ных кредитному риску контрагента	подвержен-ных рыночному риску
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 15 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 862 890	0	0	1 862 890	1 862 890
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	62 682 945	64 545 835	0	769 347	769 347
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	44 127 634	33 055 081	0	0	0
7	Различия в оценках	0				
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0				
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0				
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	106 810 579	97 600 916	0	769 347	769 347

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2021 года. В качестве обремененных активов отражены страховые депозиты в гарантийный фонд валютного и фондового рынков на Московской Бирже. Представленные показатели рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца квартала. Долговые ценные бумаги (строка 3) представлены облигациями федерального займа РФ и краткосрочными облигациями Банка России.

Табл.15.3.3а
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.3 из Указания 4482-У)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	20 000	0	75 894 436	9 159 080
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	9 159 080	9 159 080
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	-	39 171 484	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 472 569	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	20 111 634	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	0	-
8	Основные средства	-	-	31 969	-
9	Прочие активы	-	-	945 828	-

В таблице ниже представлены аналогичные сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2020 года:

Табл. 15.3.3б
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.3 из Указания 4482-У)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	20 000	-	84 563 702	10 139 946
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	10 139 946	10 139 946
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	-	38 952 886	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	4 807 581	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	22 909 765	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	32 071	-
9	Прочие активы	-	-	995 009	-

В балансе Банка отражаются только обремененные активы, на которые Банк не утратил права и не передал полностью риски. В случае утраты Банком прав на обремененные активы и полной передачи рисков по

ним соответствующие активы подлежат списанию с баланса. Модель финансирования Банка предусматривает необходимость обременения активов только в отношении портфеля ценных бумаг (ОФЗ РФ и КОБР), которые могут выступать в качестве залога и-или объекта сделок РЕПО для получения краткосрочного финансирования в рублях от Банка России, осуществляемых в рамках управления ликвидностью.

За отчетный период изменений в обремененных активах (данные, представленные в таблицах 15.3.3а и 15.3.3б) не произошло.

Информация об объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице:

Табл.15.3.4
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 3.4 из Указания Банка России № 4482-У)

	01.04.2021	01.01.2021
1 Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	25 188 021	31 383 725
2 Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в т. ч.:	1 127 624	6 487 272
2.1 банкам - нерезидентам	681 321	5 983 932
2.2 юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	446 303	503 340
2.3 физическим лицам – нерезидентам	0	0
3 Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	0	0
3.1 имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2 не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4 Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 990 115	15 181 582
4.1 банков - нерезидентов	11 026 542	10 059 826
4.2 юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 963 573	5 121 756
4.3 физических лиц-нерезидентов	0	0

По представленным в таблице 15.3.4 данным на 01.04.2020 года наиболее существенные изменения – в отношении операций с банками-нерезидентами, они прокомментированы в п.3.2 Пояснительной информации к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г.

Информация по форме таблицы 3.7 из Указания № 4482-У («Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)») не представляется в связи с отсутствием операций, к которым при расчете кредитного и рыночного рисков применяются ненулевые антициклические надбавки.

15.4. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентами перед Банком, или ухудшения кредитного рейтинга контрагента. Кредитный риск является значимым количественным риском и включает кредитные суб-риски (риск дефолта заемщика, риск контрагента, риск эмитента, страновой риск и пр.).

Управление кредитным риском происходит с учетом стратегии управления кредитным риском Банка. Для обеспечения соблюдения политики кредитного риска и ограничения концентрации риска, установлены параметры стратегически приемлемой структуры кредитных продуктов (в том числе по страновым параметрам), а также целевые пределы риска для сегментов кредитного портфеля и концентрации риска на уровне Группы. При этом элементы кредитного портфеля, не соответствующие указанным выше параметрам, требуют принятия кредитного решения на более высоком уровне.

Департамент управления кредитным риском (GRM-CR) несет ответственность за управление кредитным риском Группы Коммерцбанка на уровне Группы. Кредитные департаменты компаний Группы Коммерцбанка, включая Банк, несут ответственность за управление соответствующими кредитными портфелями, соблюдая внутренние положения Группы по кредитованию и осуществляя деятельность в рамках предоставленных им полномочий по кредитованию. Общее руководство по кредитованию осуществляется подразделениями Группы,

начиная с регионального уровня и заканчивая Советом Директоров в зависимости от суммы и внутреннего рейтинга заемщика.

Банк применяет следующие методы оценки кредитного риска и управления им: экспертная оценка уровня кредитного риска, система внутренних рейтингов; прогнозирование риска дефолта и ожидаемого убытка в случае дефолта; расчет непредвиденных потерь (использование экономического капитала при доверительном уровне 99,95% в течение периода в 1 год).

Система внутренних рейтингов является одним из самых значимых элементов политики по управлению кредитным риском. Процедура определения рейтинга включает как количественную, так и качественную оценку контрагентов. В результате этих процедур устанавливается итоговый рейтинг. Процедура присвоения рейтинга основана на оценке следующих показателей: анализ финансовой отчетности за текущий и предыдущие периоды (включая учетную политику), анализ отраслевого и конкурентного положения контрагентов в данной отрасли, оценка качества управления и деловой репутации, анализ кредитной истории, оценка оборотов по банковским счетам, анализ качественных индикаторов риска и факторов снижения риска, таких как право безакцептного списания и т. д. На каждом этапе анализа составляется квази-рейтинг. Итоговый внутренний рейтинг выводится на основе совокупности квази-рейтингов, расчета вероятности дефолта, убытка в случае дефолта и риска дефолта.

Внутренний финансовый рейтинг определяет вероятность дефолта, в то время как кредитный рейтинг – это показатель размера убытка в случае дефолта.

Процедура установления рейтинга зависит от типа клиента. Процедура установления рейтинга для корпоративных банковских клиентов уделяет особое внимание показателю вероятности дефолта и детальному анализу финансовой отчетности; процедура установления рейтинга для проектного и структурированного финансирования сфокусирована на анализе ожидаемых убытков и моделировании сценариев. Ответственность за присвоение рейтинга возложена на GRM-CR и Кредитный департамент Банка.

Таблица взаимосвязи между внутренним финансовым рейтингом и сопоставимым рейтингом Standard&Poor's представлена в п. 7.1 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Однако установление прямого соответствия рейтингов невозможно, в частности, в связи с тем, что внешние рейтинги обычно предсказывают ожидаемое поведение компаний на протяжении экономического цикла, в то время как Группа Коммерцбанка использует модель установления рейтинга в определенный момент времени, где рейтинг отражает текущую кредитоспособность в отношении вероятности дефолта в следующем году.

На основании существующих процедур банковской группы и с учетом требований Банка России в АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» действует внутреннее положение по кредитной политике, которое устанавливает направления кредитной политики, принципы и подходы к оценке и мониторингу кредитного риска, особенности распределения кредитных полномочий, стандарты кредитной документации.

В целом, на уровне Банка управление рисками (в частности, кредитным риском) дополняется постоянным мониторингом и контролем за деятельностью Банка со стороны материнского банка Коммерцбанк АГ (Германия). В большинстве случаев на начало работы с новыми продуктами и внедрение новых прикладных программ требуется не только разрешение руководства Банка, но также и получение соответствующего разрешения от материнского банка, включающее согласование продукта со всеми функциональными подразделениями.

Внутренняя отчетность по рискам предоставляется на полугодовой основе руководству и Наблюдательному Совету. Данная отчетность включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон раскрывается в п.7.4, в разрезе видов валют в п.7.2, в разрезе заемщиков и видов их деятельности (в отношении кредитного портфеля) в п.6.1.7 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями нормативов Н6 и Н7, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И.

Информация об активах, подверженных кредитному риску по форме таблицы 4.1 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе.

Информация об активах, подверженных кредитному риску, на 1 января 2021 г. представлена в таблице:

Табл.15.4.1б
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных или просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	Кредиты		268 811		25 198 815	320 051	25 147 575
2	Долговые ценные бумаги				10 828 830		10 828 830
3	Внебалансовые позиции				44 127 634	1 095 072	43 032 562
4	Итого		268 811		80 155 279	1 415 123	79 008 967

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":

Банк не осуществляет операций с ценными бумагами через такие депозитарии, в связи с этим информация по форме таблицы 4.1.1 из Указания № 4482-У не представляется.

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 1 апреля 2021 года на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, представлена в таблице:

Табл.15.4.1.2а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.1.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		Процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	Ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	2 978 105	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	7 751 930	7.18	556 957	0.00	0	-7.18	-556 957
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П	по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 1 января 2021 года на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, представлены в таблице:

Табл.15.4.1.2б

(в тысячах российских рублей)

(Таблица 4.1.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П	по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	Ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	6 321 644	0.10	6 348	0.00	0	-0.10	-6 348
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	9 099 343	5.16	469 303	0.00	0	-5.16	-469 303
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П	по решению уполномоченного органа		Процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Изменение показателей в таблицах 15.4.1.2 обусловлено применением формальных критериев Банка России к определению реструктуризации и целей использования в соответствии с Положением 590-П.

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней), по форме таблицы 4.2 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе. В таблице ниже представлена информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней), на начало и конец 2020 года:

Табл.15.4.2
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	223 474
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	45 337
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 +/- ст.5)	268 811

Информация о методах снижения кредитного риска (по форме таблицы 4.3 из Указания Банка России № 4482-У) раскрывается на полугодовой основе и представлена в таблице 7.1.6 Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1-й квартал 2021 года.

Обеспечительные инструменты, принимаемые Банком, могут не подходить строго под формальные требования Банка России к обеспечению, суммы которого могут уменьшить расчетные резервы на возможные потери, однако все оформляемое обеспечение независимо от категории качества выполняет одну или несколько функций:

- возвратная: обеспечение рассматривается как источник погашения кредитных обязательств при дефолте заемщика. Реализация прав на обеспечение – возврат денежных средств Банка;

- стимулирующая: обеспечение используется как механизм стимулирования клиента к возврату заемных средств. Ограничивает клиента в пользовании и распоряжении обеспечением или реализации права на получение обеспечения – стимулирует клиента к возврату денежных средств Банка);
- ограничительная: ограничивает возможность клиента наращивать сумму обеспеченных заемных средств. Оформление обеспечения в пользу одного кредитора ограничено необходимостью оформить аналогичную сделку в пользу другого. Обеспечивает приоритет Банка в очереди кредиторов в случае дефолта заемщика, ограничивая третьих лиц в возможности взыскания долга во внеочередном порядке (при оформлении обеспечения в виде залога имущества);
- информационная: Мониторинг и анализ информации об обеспечении позволяет Банку получать информацию в целом о деятельности клиента. Выявление негативных факторов в деятельности клиента при контроле обеспечения дает возможность предотвратить возникновение проблемной задолженности.

Процедура оценки обеспечения, принятая в Банке, периодичность оценки различных видов обеспечения, справедливой стоимости реализованного или перезаложенного обеспечения, а также наличие у Банка обязательства по его возврату указаны во внутрибанковской инструкции по администрированию обеспечительных сделок. Согласно данной Инструкции, оценка принимаемого в залог имущества — это комплекс мероприятий, направленных на определение рыночной или иной специальной стоимости залогового имущества.

Основопологающей задачей при оценке принимаемого в залог имущества является своевременное выявление и определение качественных и количественных параметров залогового имущества, учет его правового статуса, условий хранения, содержания или эксплуатации, что является основой формирования комплекса мероприятий по защите интересов Банка в области залогового обеспечения кредита.

Оценка закладываемого имущества производится до/после оформления договора залога, в зависимости от условий Кредитного Одобрения.

Переоценка заложенного имущества производится не реже чем на ежегодной основе.

Активы Банка, в сумме, указанной в графе «балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями (в том числе обеспеченная часть)» таблицы в по форме таблицы 4.3 из Указания Банка России № 4482-У (в разделе 7.1 настоящей Пояснительной информации) обеспечены в значительной части гарантиями Коммерцбанка АГ. Под указанные активы имеется и другое обеспечение, полученное от заемщиков с достаточной кредитоспособностью в соответствии с установленными в Банке процедурами. Кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ имеют инвестиционный уровень, информация об их значениях представлена на сайте www.commerzbank.com, а также в разделе 2 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка В связи с этим Банк считает риск концентрации обеспечения на Коммерцбанк АГ приемлемым.

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по форме таблицы 4.4 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе.

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 января 2021 г. представлена в следующей таблице:

Табл. 15.4.4б
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.4 из Указания Банка России № 4482-У)

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	Внеба- лансовая	балансовая	Внеба- лансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 538 365	0	0	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	10 128 830		0		0	100.00
3	Банки развития					0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	37 367 830	10 989 623	7 641 014	2 348 327	9 989 341	100.00
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					0	0.00
6	Юридические лица	17 846 925	32 042 939	5 107 827	10 784 628	15 892 455	100.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0		0		0	0.00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью					0	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью					0	0.00
10	Вложения в акции					0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 316 719	0	1 828 207	0	1 828 207	100.00
13	Прочие	5 546 177	0	1 373 630	0	1 373 630	100.00
14	Всего	76 744 846	43 032 563	15 950 678	13 132 955	29 083 633	100.00

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по форме таблицы 4.5 из Указания Банка России № 4482-У раскрываются на полугодовой основе.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2021 г. представлены в следующей таблице:

Табл.15.4.5b
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.5 из Указания Банка России № 4482-У)

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего	
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 538 365			0															0
2	Субъекты РФ, муниципальные образования, иные организации	10 128 830			0															0
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 500 000	46 015 141					842 313												9 989 341
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	8 187 622	33 781 608					7 920 635												15 892 455
7	Розничные заемщики (контрагенты)							0												0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска								0	734 359		582 360								1 828 207
13	Прочие		0					950 705											4 595 472	1 373 630
14	Всего	24 354 817	79 796 749	0	0	0	0	9 713 652	0	734 359	0	582 360	0	0	0	0	0	0	4 595 472	29 083 633

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по форме таблицы 5.2 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 1 января 2021 г. представлен в следующей таблице:

Табл. 15.5.2б
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в т.ч.		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	115 024	1 437 798
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	115 024	1 437 798

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по форме таблицы 5.3 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 1 января 2021 г. представлена в следующей таблице.:

Табл. 15.5.3б
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Но - ме - р	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							Всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		2 134 953						2 134 953
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								-
6	Юридические лица				808 893				808 893
7	Розничные заемщики (контрагенты)								-
8	Прочие								-
9	Итого	-	2 134 953	-	808 893	-	-	-	2 943 846

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПБР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим таблицы 5.4 и 5.7 из Указания № 4482-У не представляются.

Информация по форме таблицы 5.5 из Указания № 4482-У («Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента») не представляется в связи с отсутствием такого обеспечения.

Банк не осуществляет операций с кредитными ПФИ, в связи с этим информация по форме таблицы 5.6 из Указания № 4482-У («Информация о сделках с кредитными ПФИ») не представляется.

Банк не осуществляет операций с биржевыми ПФИ, в связи с этим информация по форме таблицы 5.8 из Указания № 4482-У («Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента») не представляется.

15.6. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операций секьюритизации, в связи с этим информация по разделу VI «риск секьюритизации» Указания Банка России № 4482-У (Главы 7-9) не представляется.

15.7. Рыночный риск

Рыночный риск - вероятность возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Финансовые потери, возникшие от изменения справедливой стоимости, могут оказывать непосредственное влияние на общий финансовый результат, например при оценке торговых позиций. В отношении банковского портфеля потери могут быть отражены через резервы для переоценки или через скрытые обязательства / резервы.

В Банке разработана стратегия управления рыночным риском, которая определяет рамочные основания, имеющие основополагающую цель поддерживать ресурсы для покрытия рисков на достаточном уровне, эффективно использовать собственные средства Банка для достижения текущего и ориентированного на будущее баланса между доходностью и риском. Таким образом, стратегия управления рыночным риском устанавливает:

- условия для повышения осведомленности о риске путем определения природы рыночного риска, распространения риск-культуры и определения толерантности к риску, присущие приемлемому для Банка уровню рисков (риск-аппетиту);
- структуру управления, устанавливающую четкие и независимые обязанности управления рыночным риском на основании концепции трехуровневой защиты;
- процесс управления рыночным риском, соединяющий количественные и качественные меры, а также руководящие принципы, включая методы, модели и фундаментальные процессы, устанавливающие внутренние процедуры для подразделений по управлению рыночным риском, обеспечивающих эффективное управление рисками. Бизнес-стратегии сегментов, которым разрешено принимать на себя рыночный риск, содержат стратегии по управлению рыночным риском определенного сегмента. В качестве первой линии защиты бизнес-сегменты являются владельцами своих позиций и несут ответственность за идентификацию и управление рисками в соответствии с существующей политикой и структурой управления.

Риск-аппетит в отношении рыночного риска отражается количественно в виде толерантности к данному виду риска, в форме всеобъемлющей системы лимитов, и качественно с помощью приемлемой структуры рисков, сформированной текущими позициями Банка. Согласно общегрупповой риск-стратегии, Комитеты Группы по управлению рыночными рисками (GRMC и SMRC) являются основными органами, ответственными за контроль, анализ и установление лимитов рыночных рисков, включая риск на контрагентов и эмитентов, как для Группы в целом, так и для отдельных филиалов, дочерних банков Группы и отдельных сегментов (включая сегмент Корпоративных Клиентов и Казначейства).

На фоне меняющихся рыночных условий и нормативных требований департамент управления рыночным риском и бизнес-подразделения несут ответственность за управление рисками в рамках установленного риск-аппетита и утвержденной стратегии. Весь процесс по управлению рисками, включая меры по снижению уровня риска, можно разделить на два условных этапа: период до заключения сделки (pre-trading) и после её заключения. Меры по снижению рисков на этапе до заключения сделки обеспечивают ясную и прозрачную основу для управления рисками, начиная со стратегии Банка и вплоть до момента заключения единичной сделки.

Для поддержания установленного риск-аппетита и укрепления культуры отношения к риску Банк также использует весь возможный инструментарий управления рисками на этапе после заключения сделки (post-trading). В этом отношении цели Департамента управления рисками определяются в двух направлениях. С одной стороны,

подразделения управления рисками ставят целью оптимизацию портфеля путем проведения анализа, оценки адекватности и актуальности применяемых процессов и методов, а также обеспечивая глубинный анализ улучшения соотношения риск / доходность по всему портфелю Банка, классам активов и продуктам. С другой стороны, внедрение в практику предупреждающих индикаторов, чтобы выявить риски и избегать их нежелательной концентраций на ранней стадии. Анализ портфеля и его последующая оптимизация подчеркивают регулируемую функцию подразделений управления рисками, а также его функцию советника по рискам с целью поддержки и формулировки перспективных стратегий, которые улучшают эффективность использования капитала. Меры смягчения рисков разрабатываются на основании подхода оценки времени выхода на рынок, чтобы добиться эффективного и ожидаемого результата, при этом учитываются адекватные ресурсы, а рассмотрение сложных вопросов адресуются на более высокие уровни. Данные меры являются дополнением к процессу мониторинга и отчетности.

Адекватная система полномочий в принятии решений, основанная на концепции «трех линиях защиты», обеспечивает эффективное управление рыночным риском в Банке:

- бизнес-подразделения формируют первую линию защиты;
- контролирующие подразделения, как вторая линия защиты, включают Департамент управления рисками, включая СУР, финансовый департамент (контролеры - ВУС), отдел комплаенса и контролеров операций на финансовых рынках;
- Служба внутреннего аудита является единственным подразделением, ответственным за третью линию защиты, поскольку проводит независимый анализ и обзор процессов и систем управления рыночным риском.

Описанная выше система усиливается Кодексом поведения и ComWerte, закладывает основу культуры отношения к риску, и соответствует основной миссии Департамента управления рисками – «формировать, управлять, защищать».

Существующая организационная структура обеспечивает эффективное управление рыночным риском, придавая системе требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке разработана система полномочий, согласно которой контрольные функции такие как, идентификация, оценка и контроль принимаемых рыночных рисков, осуществляются подразделениями Банка, независимыми от подразделений, принимающих решение о заключении сделок.

Организация управления рыночным риском в Банке предполагает управление рыночными рисками с четко определенными компетенциями и ответственностью:

- Наблюдательный Совет определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает основные принципы Стратегии управления рисками, определяет склонность к риску (риск-аппетит) и устанавливает совокупные предельные уровни риска;
- Председатель Правления и Правление Банка обеспечивают условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, несут ответственность за внедрение и соблюдение внутрикорпоративных стандартов по контролю рыночных рисков, исполнение установленной Наблюдательным Советом Стратегии управления рисками, а также за соблюдение установленных Группой лимитов, утверждают Стратегию управления рыночным риском;
- Департамент управления рыночными рисками (GRM-RC MR) Группы осуществляет централизованный контроль и управление рыночными рисками, посредством установления лимитов рыночного риска и внедрения единых политик и подходов оценки и управления рыночных рисков по всей Группе.
- Служба управления рисками осуществляет мониторинг использования установленных лимитов рыночных рисков, и отвечает за формирование отчетов о степени подверженности рыночному риску и их предоставление исполнительным органам Банка и подразделениям, отвечающим за контроль и управление рыночными позициями Банка.
- Служба внутреннего аудита в рамках своих полномочий и возложенных на неё обязанностей в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 №242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной

организации и банковской группы» осуществляет контроль за выполнением установленных внутрибанковских процедур по контролю рисков.

- Казначейство и ДТОФР, в качестве первой линии защиты, несут ответственность за управление рыночным риском путем активного управления позициями для обеспечения соответствия портфелей установленным лимитам рыночного риска.
- Комитет по управлению рисками, подчиняющийся Совету директоров Группы, осуществляет мониторинг внедрения стратегии управления риском, обзор внутренней отчетности по управлению рисками и контроль достаточности капитала в целом по Группе.

Целью процесса управления рыночным риском является не только соблюдение регулятивных требований, но и повышение эффективности деятельности Банка и обеспечение раннего распознавания и устранения основных рисков. В условиях развитой риск-культуры процесс управления рыночным риском покрывает все виды рыночного риска, обеспечивает полноценное управление всем портфелем и дает возможность наблюдения, анализа и осуществления мониторинга за рыночными трендами. Данные процессы являются интерактивными, регулярными, проявляющимися в трех основных фазах: 1) идентификация и оценка, 2) управление и снижение риска и 3) мониторинг и отчетность по риску.

Для целей эффективного управления рыночным риском и введения общей терминологии в Банке банковские операции группируются в два предполагаемых портфеля, как описано ниже:

Банковский портфель обозначает совокупность финансовых операций, включая коммерческие и межбанковские кредиты / депозиты, которые были совершены с намерением удержания их на балансе Банка до полного погашения взаимных требований / обязательств.

Торговый портфель обозначает совокупность сделок с инструментами валютного, денежного (за исключением межбанковских кредитов) рынка и рынка ценных бумаг, а также производными финансовыми инструментами, совершенные с целью получения прибыли от изменения рыночных цен. Также торговый портфель может содержать сделки типа ПФИ (производные финансовые инструменты), совершенные с намерением хеджирования / страхования рисков. Инструменты, которые включены в торговый портфель, учитываются при расчете капитала в компоненте рыночного риска.

Позиции торгового портфеля Банка находятся по большей части в зоне деятельности Казначейства и Департамента торговых операций на финансовых рынках. Профиль рыночного риска диверсифицирован по всем классам активов. Согласно текущей структуре портфеля Банка, доминантные классы активов подвержены следующим риск факторам: риск изменения процентной ставки и риск кредитного спреда, за которыми следует валютный риск.

В соответствии с текущей бизнес-стратегией Банка и стратегией по управлению рисками, а также списком одобренных продуктов (инструментов), ключевыми инструментами в 2019-2020 гг., включаемыми в торговые портфели Банка, являются:

- валютно-обменные сделки (FX спот, FX своп, FX форвард);
- валютно-процентные свопы (CCS);
- процентные свопы (IRS);
- валютные опционы;
- покупка / продажа облигаций (данный вид деятельности ограничен и осуществляется Казначейством исключительно в целях управления портфелем ликвидности Банка).

При внедрении в операционную деятельность Банка новых продуктов необходимо прохождение внутрибанковской процедуры согласования новых продуктов, в рамках которой происходит выявление потенциальных рисков, присущих данному виду операций, а также анализ наличия методологии оценки рыночных рисков, принимаемых в связи с началом проведения новых для Банка видов операций, и готовности внутрибанковских систем и бизнес-процессов к учету и обработке нового вида продукта.

При определении потребности в капитале для покрытия рыночного риска Банк использует стандартизированный подход к его оценке. Для этих целей выделяются и рассчитываются следующие компоненты:

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю; процентный риск торгового портфеля распределяется на два уровня — общий и специфический;
- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен;
- 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.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по форме таблицы 7.1 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2021 представлена в следующей таблице

Табл.15.7.1б

(в тысячах российских рублей)

(Таблица 7.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	269 782
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	53 084
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	4 035 821

Анализ чувствительности чистых активов Банка к валютному риску на отчетную дату представлен в п.7.3 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Одновременно с использованием стандартизированного подхода Банк, как член Группы, для внутреннего управления рыночным риском использует стандартную модель стоимости, подверженной риску (VaR). Модель VaR количественно оценивает потенциальный убыток финансового инструмента в результате изменений рыночных условий на протяжении определенного горизонта времени с указанной вероятностью. Модель рыночного риска VaR Группы основана на исторической симуляции с интервалом в 1 год ретроспективных рыночных данных. Ретроспективная симуляция определяет распределение прибыли и убытка текущего портфеля путем переоценки ретроспективных изменений рыночных ставок, цен и волатильности. Это делается на основе независимой рыночной информации, качество которой подтверждается на ежедневной основе, и которая загружается в центральную информационную базу данных в стандартное обозначенное время. Рыночная информация предоставляется по всем существующим позициям классов активов Банка, процентным ставкам, кредитным спредам, иностранным валютам и товарам. Данная рыночная информация приводится в виде котировок цен непосредственно на основе рыночной информации или выведенных из рыночной информации, такой как кривые доходности и кредитный спред, полученные с использованием внутренних методов. Используется концепция прокси-величин, если по отдельным позициям отсутствует рыночная информация. В данном случае цены получаются на основании цен сравнимых сопоставимых инструментов.

Для управленческих целей при оценке риска с помощью внутренней модели VaR используется уровень достоверности 97,5% и период удержания один день. Концепция VaR позволяет сравнивать объем принятых рисков в различных сферах бизнеса и объединять позиции по различным видам активов с учетом корреляции между ними. Это дает консолидированное представление об уровне рыночного риска в любое время. Комплексная система лимитов, установленная в Банке, представляет собой важный элемент в системе управления рыночным риском. Все позиции, несущие рыночный риск, распределены между торговым и банковским портфелями, при этом все позиции совместно управляются.

Внутренние модели (VaR model) оценки рыночного риска были официально утверждены компетентными надзорными органами материнского банка (BaFin - Федеральное управление финансового надзора Германии) и в 2011 году приняты к использованию для анализа, определения лимитов, контроля и управления рыночным риском внутри Группы. Отдельные компоненты внутренней модели регулярно проверяются на предмет их пригодности для измерения риска. Проверка затрагивает лежащие в основе модели базовые допущения, параметры, а также используемые прокси-величины. Валидации (процесс проверки модели) выполняется с использованием принципа приоритетности и риск-ориентированного подхода, согласно плану установленного Группой (Market Risk Model Validation Panel). Эффективность применения и надежность внутренних моделей является обязательным предметом проверки со стороны внутреннего аудита Группы.

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПВР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим информация по главе 12 Указания Банка России № 4482-У не представляется.

Банк на регулярной основе создает отчеты, содержащие следующую информацию:

- совокупная сумма рыночного риска, принятого Банком, и виды принятых рыночных рисков (валютный, риск процентной ставки, возникающий из кредитного спреда), рассчитанных на основании стандартизированного подхода и с применением методики VaR-анализа;
- изменения объемов рыночного риска и влияние указанных изменений на достаточность капитала;
- уровень рыночного риска, принятого структурными подразделениями Банка – ДТОФР и Казначейство;
- использование операционными подразделениями Банка распределенных им лимитов;
- факты нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, меры по корректировке;
- результаты стресс-тестирования (включая анализ чувствительности банковского и торгового портфелей).

Отчетность формируется независимыми подразделениями (СУР и Департаментом рыночных рисков) и предоставляется в следующем порядке:

Отчеты о рыночном риске в части информации об объемах рыночных рисков, принятых Банком использовании (нарушении) установленных лимитов, результатах стресс-тестирования VaR, анализе чувствительности по процентному риску	Ежедневно - начальникам структурных подразделений, принимающих риски и осуществляющих управление позициями Банка, Председателю правления Банка и Финансовому директору; Не реже одного раза в месяц – Правлению Банка; Ежеквартально – Наблюдательному Совету.
Сообщение о фактах нарушения лимитов	T+1: Начальнику бизнес-подразделения, допустившего нарушения установленных лимитов, Председателю Правления Банка T+5: Правлению Банка, Руководителю соответствующего департамента Группы, в чье подчинение входит бизнес-подразделение Банка, допустившее нарушения установленных лимитов. По факту выявления нарушения в отношении лимитов ВПОДК - Наблюдательному Совету, Правлению Банка

Банк для целей расчета достаточности капитала в отношении рыночного риска не применяет подходы на основе внутренней модели, в связи с этим таблица 7.3 из Указания № 4482-У, а также графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток), не представляются.

15.8. Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке (базовый индикативный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход): Банк использует только базовый индикативный подход, в связи с этим вся сумма, указанная в таблице 15.2.1а Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020г. относится к базовому индикативному подходу.

Под операционным риском (далее ОпРиск) понимается вероятность возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Определение ОпРиска включает риск аутсорсинга, ИТ-риск (включая кибер-риск), правовой риск, налоговый риск, риск поставщика, а также риск бизнес-процессов и организационный риск. Репутационный и стратегический риск не относятся к операционному риску, в то же время репутационный риск имеет тесную взаимосвязь с операционным риском.

Банк является частью Сегмента международных корпоративных клиентов Коммерцбанка АГ (СС-СІ), и в этом своем качестве действует в рамках установленного для сегмента СС-СІ риск-аппетита и руководствуется соответствующими принципами принятия риска и устойчивости к риску. В Группе функционирует Комитет по операционному риску, который является наивысшим административным органом, принимающим решения и определяющим стратегию управления операционным риском на уровне Группы. Комитет подотчетен Совету Директоров Группы. Комитет утверждает подходы и методы оценки операционного риска, а также стандарты и принципы функционирования системы внутреннего контроля Группы. На уровне сегмента СС-СІ также функционируют несколько комитетов, в чьи функции входит, в том числе управление операционными рисками. В Банке учрежден Операционный комитет; поддержку ему оказывает Региональный операционный комитет сегмента СС-СІ.

Группа устанавливает четкое распределение обязанностей и определяет основные подходы к эффективному управлению операционным риском и его контролю. Банк занимает свое место в общей организационной структуре по управлению операционным риском Группы, которое определяется позицией Банка как составной части сегмента СС-СІ. Группа устанавливает определённые требования к сегментам, предполагающие прямую ответственность за:

- идентификацию операционного риска на уровне сегмента,
- обеспечение эффективного и своевременного подхода к управлению операционным риском;
- предоставление отчётности руководству сегмента и/или соответствующему комитету по выявленным рискам;
- четкое документирование решений в отношении принятия риска.

Система управления ОпРиском входит в систему управления рисками и достаточностью капитала Банка (ВПОДК). Управление ОпРиском проводится на постоянной основе и охватывает все уровни и подразделения Банка. Управление ОпРиском включает в себя процесс выявления рисков, которым подвергается Банк, оценки этих рисков, обеспечения наличия программы планирования и мониторинга капитала, постоянного мониторинга рисков и соответствующих потребностей в капитале, принятия мер по контролю или уменьшению рисков, а также представления отчетности об ОпРиске и состоянии капитала Банка Наблюдательному Совету и исполнительным органам Банка. Процедуры внутреннего контроля применяются ежедневно в ходе оперативной деятельности Банка и направлены на обеспечение эффективной деятельности Банка, надежности, своевременности и полноты полученной информации и соблюдения Банком действующих законодательных и нормативных актов. Процессы выявления, мониторинга и оценки ОпРиска тесно взаимосвязаны, и различие между ними имеет меньшее значение, чем достижение целей каждого из них.

Основной целью и задачей управления ОпРиском является существенное уменьшение возможных убытков от реализации риска. Кроме того, последовательное улучшение системы внутреннего контроля Банка также является основополагающим моментом для уменьшения/предотвращения случаев возникновения ОпРиска. Эти процессы включают:

- оптимизацию системы своевременного выявления и минимизации ОпРиска;
- соблюдение требований законодательства в отношении ОпРиска;
- усовершенствование существующих процессов/процедур на базе выявленных ОпРиск событий в целях минимизации подобных инцидентов в будущем;
- анализ новых продуктов/направлений деятельности Банка в целях минимизации присущего им ОпРиска.

В целях обеспечения непрерывности деятельности и минимизации потерь, возникающих при сбоях в банковских операциях, Банком разработаны план и политика обеспечения непрерывности деятельности, утвержденные руководством Банка и согласованные с Комитетом по операционным рискам Группы Коммерцбанка.

Основой в управлении ОпРиска являются принципы поведения (Кодекс поведения/Code of Conduct), которые определяют обязательные минимальные стандарты корпоративной ответственности, принятые в Группе, деловых отношений с клиентами, деловыми партнерами и друг с другом при осуществлении банковской деятельности. Уважение к действующим законам, нормативным директивам, промышленным стандартам и внутренним правилам считается само собой разумеющимся и, следовательно, является основным аспектом риск-культуры. Руководители Группы и Банка выполняют ведущую роль в отношении формирования модели поведения. Ответственное, последовательное и надлежащее поведение руководства поощряется, в то время как непоследовательность в управлении санкционируется (принцип «последовательного управления»). Система управления ОпРиском имеет четкое распределение задач и обязанностей, тем самым обеспечивая последовательное, целенаправленное и эффективное управление ОпРиском и его контролем.

Управление операционным риском основано на соблюдении принципа «3-х линий защиты». Три линии защиты действуют одновременно, обеспечивая соблюдение внутренних правил и регуляторных требований. При этом одним из важных аспектов является надлежащее взаимодействие между управлением ОпРиска («первая линия защиты»), контролем ОпРиска («вторая линия защиты») и аудиторами («третья линия защиты»):

- менеджмент и бизнес подразделения, сервисные службы представляют первую "линию защиты". В зоне их ответственности находится непосредственная идентификация и управление рисками в отношении сферы их прямой деятельности, которая осуществляется при соблюдении установленных правил и стандартов;
- вторая "линия защиты" определяет стандарты управления отдельными видами рисков, осуществляет контроль и обеспечивает выполнение этих стандартов, а также проводит анализ и оценку рисков;
- третья "линия защиты" представлена как независимый анализ и проверка процессов, систем и контроля управления ОпРисков Банка, осуществляемые внутренними и внешними аудиторами. Этот анализ и проверка рассматривает процессы «первой и второй линии защиты», тем самым гарантирует их надлежащее исполнение. Внутренний аудит является исключительным представителем третьей «линии защиты».

Операционный риск классифицируется как значимый риск, для покрытия которого необходимо выделение определенной доли капитала. С учетом масштаба деятельности и размера активов Банка для оценки ОпРиска Банк использует базовый индикативный подход, при котором ОпРиск оценивается величиной убытков (ожидаемых и непредвиденных потерь), которые должны быть «покрыты» соответствующим размером отчисляемого на операционный риск капиталом. Размер ОпРиска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», где ОпРиск определяется в размере фиксированного процента (15%) от среднегодовой суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за последние три года. Основные принципы методики измерения ОпРиска согласованы с департаментом

управления рисками материнского банка и изложены в Стратегии управления рисками и капиталом в АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)», утвержденной Наблюдательным Советом Банка.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизированный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) представлен в таблице 15.2.1а Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

На уровне Группы измерение ОпРиска осуществляется на основании принципов восходящего и нисходящего анализа, с использованием подходов усовершенствованного метода (АМА - Advanced Measurement Approaches), разработанных Группой в соответствии с рекомендациями Базельского комитета (известных как Базель II). Применяемый в Группе АМА-метод измерения размера ОпРиска был одобрен надзорным органом Германии BaFin и был разрешен для оценки риска при определении достаточности капитала Группы. Операционный риск оценивается на основе математической и статистической моделей риска. На основании данных о потерях, взятых из внутренних и внешних источников, экономический и нормативный капитал определяется в рамках VaR с временным горизонтом 1 год и доверительным интервалом 99,9% для экономического капитала и регуляторного капитала Группы.

В рамках постоянного мониторинга и управления ОпРиском на основании собранной информации об ОпРиск-событиях СУР представляет Председателю Правления Банка и руководителям структурных подразделений Банка соответствующие отчеты:

- Список ОпРиск-событий и отчет о понесенных убытках ОпРиска (ежеквартально);
- Аналитический отчет по операционным рискам (не реже одного раза в год).

СУР представляет Наблюдательному совету Банка ежеквартальные отчеты о существенных рисках, присущих Банку, включая и информацию об ОпРиске.

15.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Риск изменения процентных ставок является одним из наиболее значительных финансовых рисков, которому могут быть подвержены банковские операции. Он включает, в частности, риск изменения стоимости инструментов в результате колебаний процентных ставок с течением времени. Процентному риску подвержены как банковский, так и торговый портфели Банка. Совместная позиция обоих портфелей отражает уровень процентного риска по Банку в целом.

Процентный риск определяется как вероятность ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, прибыльности, стоимости активов и обязательств, вызванного изменениями рыночных процентных ставок. Процентный риск отражает уровень подверженности финансового состояния Банка неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры, а именно процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- возможность реализации клиентами Банка опционов, встроенных в финансовые инструменты, чувствительных к изменению процентных ставок (опционный риск).

Управление процентным риском включает управление, как активами, так и обязательствами Банка. При этом управление активами ограничено, во-первых, сохранением ликвидности и уровнем кредитного риска, приемлемого для Банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Управление обязательствами затруднено ограниченным выбором и размером долговых инструментов, и также ценовой конкуренцией со стороны других банков.

Основной целью управления процентным риском является формирование устойчивого положительного финансового результата Банка при проведении операций с инструментами чувствительными к изменению процентной ставки, при условии соблюдения ликвидности и приемлемого уровня достаточности капитала Банка.

Процентный риск банковского портфеля является значимым риском для Банка, управление которым инкорпорировано в процедуры управления рыночным риском. Процентный риск БП Банка в основном связан с коммерческим бизнесом. Процентный риск возникает, если позиции, сформированные в портфеле, не хеджируются или только частично хеджируются. Управление процентным риском находится в компетенции Казначейства Группы в рамках утвержденной бизнес-стратегии. Помимо общих позиций Группы, Казначейство также учитывает деятельность филиалов и всех дочерних компаний Группы. Основными задачами Казначейства являются управление структурой баланса и риском ликвидности. Целью является получение положительной процентной маржи от процентного дохода и рефинансирования расходов. Это становится источником возникновения процентного риска, если позиции Банка не рефинансируются сопоставимыми сроками погашения и совпадающими валютами.

Группой установлены единые стандарты для эффективного управления процентного риска всех портфелей (включая портфели Банка), которые являются чувствительными к риску изменения процентных ставок. Департамент GRM-RC MR выполняет функцию единого координатора в рамках управления процентным риском БП, а также основным разработчиком политики по его управлению. Являясь значимым для Банка риском, процентный риск БП включен и учитывается во внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК) для обеспечения должного уровня достаточности капитала как текущего уровня, так и будущего.

Оценка процентного риска БП рассматривается с точки зрения экономической оценки (далее EVE) и оценки чистого процентного дохода (далее NII).

Оценка EVE: EVE представляет собой оцененную экономическую стоимость капитала Банка, воспринимающую как ликвидационная стоимость в случае прекращения его деятельности (gone concern). Текущая стоимость рассчитывается путем дисконтирования денежных потоков, возникающих из активов и обязательств Банка. Компоненты EVE, относящиеся к процентному риску БП, рассчитывается для каждого конкретного инструмента, в частности это базисный спред (включая валютные спреды), в дополнение к безрисковым ставкам. При расчете EVE коммерческая маржа не учитывается, поскольку с экономической точки зрения, хеджирование может противопоставляться общей цели сохранения и управления стабильной маржой. Исходя из этого, в Группе расчет EVE основывается на рыночных ставках. Банк применяет гранулярное разделение временных интервалов для денежных потоков и соответствующие кривые дисконтирования для расчета EVE. Оценка EVE является одним из основных факторов при принятии деловых и управленческих решений, а также с точки зрения управления рисками. Основная цель Банка в отношении EVE – поддерживать положительную экономическую стоимость и её стабильность. В Группе ежедневно рассчитывается процентный риск с точки зрения экономического и регуляторного подхода (IR VaR), основанного на историческом моделировании в период один год. IR VaR рассчитывается в рамках расчета стоимости активов, находящихся под воздействием рыночного риска (VaR). IR VaR рассчитывается для банковского и торгового портфеля на горизонте одной недели при доверительном уровне 97,5% для целей внутренней отчетности.

Оценка NII: NII представляет собой доход Банка на определенной временной перспективе. NII определяется как разница между суммарными процентными доходами и совокупными процентными расходами (going concern). Компоненты NII, относящиеся к процентному риску БП, включают безрисковую ставку, базисные спреды (включая валютные спреды), спреды по фондированию и процентные ставки чувствительные и нечувствительные. Оценка NII дает внешний взгляд на доходность Банка и рассматривает возможное изменение маржи. NII охватывает краткосрочные и среднесрочные временные горизонты, фиксируя эффекты от изменения ставок по отношению краткосрочной доходности. Временной горизонт выбирается в соответствии бизнес-стратегии банка и планирования финансовых доходов. Расчет NII осуществляется, основываясь на

гранулированном разделении временных интервалов. Основной целью в отношении НИИ является поддержание высоких и стабильных доходов.

При управлении процентным риском применяются следующие подходы:

- Хеджирование: хеджирование против торговых книг является одним из традиционных подходов Группы Коммерцбанк. Основное внимание уделяется изменению EVE и уровню чувствительности к изменению процентных ставок, в то время как НИИ, включающий чистые процентные потоки и потенциальные риски неблагоприятных сценариев, управляются отдельно.
- Управление структурой баланса: Банк активно следит и управляет структурой баланса и, следовательно, позицией чувствительной к процентному риску БП. Выстраивается адекватное сочетание активов и обязательств в отношении установления процентной маржи.
- Корректировка моделей и методов: в рамках настройки моделей и методов Группа постоянно вносит необходимые корректировки в применяемые модели и методы.

Согласно подходам Группы, Банк совместно управляет процентным риском по торговому и банковскому портфелям. Это стратегический подход, который осуществляется с помощью внедрения единых политик и наличия глобальной системы лимитов по всей Группе. Все риски консолидируются и управляются централизованно. Централизованное управление рисками дополнено блоком управления рисками для Казначейства в рамках функции управления рыночного риска. Риски процентной ставки банковского портфеля управляются в соответствии с бизнес-стратегией путем рефинансирования инструментами с согласующимися сроками погашения и валютой, а также использования производных процентных инструментов. Процентные свопы, обладающие достаточной рыночной ликвидностью, к примеру, позволяют быстро реагировать на изменения в управлении. Однако некоторые продукты без фиксированного срока погашения, такие как сберегательные депозиты или собственный капитал, доступны Банку в долгосрочной перспективе. В таком случае Банк использует подходящие модели для управления процентным риском и стабилизации показателей прибыли. Модели Группы контролируются и проверяются на регулярной основе.

Анализ влияния изменения процентного риска на экономическую стоимость (EVE) капитала Банка в разрезе видов валют представлен в п.7.2 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020г.

В рамках ВПОДК для определения необходимого капитала для покрытия процентного риска БП, Банк измеряет процентный риск, используя гзп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки, изложенном в Указании Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». По состоянию на 1 января 2021 года расчетное значение необходимого капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля составляет 701 374 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2020 года: 467 801 тыс. рублей).

В Группе установлены унифицированные процессы контроля и отчетности процентного риска БП, обеспечивающие прозрачность и необходимую информацию для соответствующей аудитории при активном управлении процентного риска в рамках всей Группы. На локальном уровне Оценка процентного риска полностью интегрирована в ежедневные контрольные процедуры оценки и мониторинга рисков Банка. В Группе на регулярной основе осуществляется анализ чувствительности к процентному риску, как основной компонент для оценки процентного риска БП как с точки зрения экономического подхода его оценки, так и оценки доходности.

15.10. Информация о величине риска ликвидности

В отношении расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ):

Банк не входит в число кредитных организаций, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П, в связи с чем Банком не раскрывается

информация раздела 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" формы 0409813 и пояснения по этому нормативу.

В Банке разработана стратегия управления риском ликвидности, которая считается неотъемлемой частью Стратегии управления рисками Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка. основополагающим принципом стратегии управления риском ликвидности является обеспечение платежеспособности Банка в любой момент времени, что должно гарантировать выполнение текущих обязательств в соответствующих валютах, а также непрерывное осуществление Банком основной деятельности при соблюдении нормативных требований. Вторичной целью стратегии является эффективное использование ресурсов ликвидности и предотвращение «конфликта интересов» между ликвидностью и рентабельностью, когда чистый процентный доход может отрицательно повлиять на безопасное существование Банка.

В группе Коммерцбанк риск ликвидности определен как вероятность возникновения ситуации, при которой Банк будет не способен исполнить свои обязательства в полном объеме или в определенную дату перед третьей стороной (риск структурный ликвидности), а также вероятность того, что активы могут быть реализованы на рынке с дисконтом или частично в результате воздействия внешних экономических факторов (риск рыночной ликвидности). Основной целью при управлении ликвидностью является снижение риска непредвиденного роста стоимости фондирования для Банка (риск фондирования).

В частности, выделяются следующие факторы, оказывающие непосредственное воздействие на риск структурной ликвидности:

- Временной риск - риск расхождений в сроках погашения денежных потоков, то есть в случаях просроченного погашения и (или) выплаты процентов.
- Риск пролонгации относится к непредвиденной и неизбежной потребности в пролонгациях активов вследствие наличия договорных, экономических или репутационных оснований.
- Риск условных обязательств - внезапное или неожиданное возникновение потребности в фондировании.

Отталкиваясь от общепринятого определения риска, в Группе установлены следующие определения риска ликвидности с целью централизованного управления риском по Группе в целом:

Риск внутридневной ликвидности

Управление риском внутридневной ликвидности осуществляется в целях обеспечения способности Банка выполнять внутридневные платежные обязательства в полной мере и во всех валютах. Риск внутридневной ликвидности управляется, в основном, посредством наличия специального портфеля ликвидности (далее «Портфель внутридневной ликвидности»), состоящего из высоколиквидных активов, в частности, ценных бумаг, которые могут быть использованы в качестве обеспечения при получении Ломбардного кредита Банка России. Управление портфелем ликвидности осуществляется Казначейством. Во внутренней модели LAV Портфель внутридневной ликвидности не принимается в расчет.

Риск потери краткосрочной ликвидности

Риск краткосрочной ликвидности рассматривается во временном диапазоне до трех месяцев. Данный период определен Группой как минимальный стрессовый период, при котором Банк, используя Портфель резервной ликвидности (ПРЛ), способен покрыть дефицит ликвидности, возникший в случае непредвиденного оттока средств (то есть, возникновение стрессовой ситуации). При этом является важным определить размер возможного дефицита ликвидности, вызванного непредвиденным сокращением притока денежных средств или увеличением их оттока. Дефицит краткосрочной ликвидности должен покрываться за счет наличия адекватного резерва ликвидности. Таким образом, помимо Портфеля внутридневной ликвидности формируется ПРЛ, который предназначен для покрытия дефицита ликвидности в течение установленного периода времени, определенного как стрессовый период. основополагающим принципом Группы при формировании ПРЛ является способность Банка обеспечить необходимую ликвидность в стрессовой ситуации без изменения своей бизнес-модели как минимум в течение трех месяцев.

Риск структурной ликвидности

Под риском структурной ликвидности понимается возникновение ситуации, при которой Банк не способен обеспечить будущие платежные обязательства в полном объеме и в требуемой валюте, т.е. неспособность Банка привлечь денежные средства для выполнения своих средне- и долгосрочных обязательств. Цель управления данным типом риска, включая риск фондирования, заключается в том, чтобы обеспечить соответствие денежных притоков и оттоков как в разрезе временной структуры, так и в разрезе отдельных валют. Управление риском структурной ликвидности осуществляется посредством применения внутренней модели LAB, в основе которой заложено моделирование пяти уровней потоков денежных средств, соответствующих ожидаемому профилю ликвидности Банка при нормальной экономической ситуации. Риск фондирования выражается в вероятности сокращения доходности Банка из-за увеличения расходов, связанных с привлечением дополнительных средств, а также размещение свободной ликвидности Банка в активы с низкой доходностью.

Риск рыночной ликвидности

Риск рыночной ликвидности – это риск, связанный с невозможностью покупать / продавать активы на рынке в желаемом количестве или через договоры РЕПО по объявленным рыночным ценам либо в течение желаемых сроков. В частности, этот риск может реализоваться на внебиржевом рынке (ОТС) или при необходимости реализовать (продать) на рынке ценные бумаги из своего портфеля, объем которых значительно превышает торгуемые объемы на соответствующем рынке. То есть, крупные сделки не могут быть проведены по справедливой стоимости или рынок не способен принять желаемый объем в краткосрочной перспективе. Группа управляет риском рыночной ликвидности, контролируя свои активы и устанавливая определенные предположения о дисконте и времени реализации имеющихся в наличии активов. В данном контексте, реализации риска означает снижение способности Банка продать или финансировать активы заемными средствами профессиональных участников рынка или частных инвесторов. Рыночный риск ликвидности управляется посредством установления лимитов рыночного риска, рассчитанных на основании VaR-модели.

Модельный риск

Модельный риск определяет риски, возникающие в результате ненадлежащего представления о сложности реального положения дел в рамках используемой модели. Факторами риска может быть как применение неадекватных параметров для расчета, так и применение неправильных допущений, оценивающих поведение клиентов/контрагентов, некорректной сегментации портфелей. Модельный риск напрямую не измеряется, но его действие может быть смягчено с помощью проведения валидации модели и установления четких процедур по изменению параметров модели. Кроме того, во внимание принимаются качественные консервативные корректировки, связанные с риском концентрации, регуляторными требованиями и бизнес-планированием. С целью снижения модельного риска прогнозные предположения учитываются только с дисконтом.

Процесс управления риском ликвидности состоит из четырех основных этапов, которые дифференцируются следующим образом:

- Идентификация и оценка рисков: Выявление риск-факторов в процессе деятельности всех бизнес-подразделений Банка, определение взаимодействия риск-факторов и оценка их влияния на ликвидность Банка.
- Оценка риска: используются два подхода для оценки риска ликвидности и управления ликвидностью:
 - Для целей соблюдения регуляторных требований осуществляется постоянный расчет и контроль обязательных нормативов ликвидности, так же в ежедневные контрольные процедуры внедрен расчет ПКЛ.
 - Управление риском ликвидности в Группе основывается на внутренней модели оценки риска потери ликвидности (далее LAB), в основе которой лежит гэд-анализ (т.е. определение дефицита ликвидности Банка). В модели LAB определяется допустимый уровень дефицита ликвидности, при котором не происходит нарушение нормативных требований, установленных регулятором. В модели LAB используются базовые и стрессовые сценарии, которые находят свое отражение в многоуровневой системе лимитов дефицита ликвидности. Временная структура ликвидности определяется во временных перспективах от одного дня до бесконечности.

- Количественно приемлемый уровень риска ликвидности (риск-аппетит) Банка выражается посредством выбора подходящих параметров для внутренней модели, определения минимального периода рефинансирования дефицита ликвидности, возникшего в стрессовых условиях, а также установления границ (лимитов) на максимальные денежные оттоки.
- Структура лимитов риска ликвидности Группы состоит из трех уровней пороговых значений, которая обеспечивает адекватную структуру ликвидности в отношении сроков платежей и валют.
- Управление риском и смягчение риска: Управление риском осуществляется путем управления риском внутридневной, краткосрочной и структурой ликвидности. Предусмотрена диверсификация источников финансирования в отношении типов инструментов, стран, сроков платежей, валют и контрагентов.
 - Системные показатели и входные данные, используемые в модели LAB, являются основой для внутреннего трансфертного ценообразования (FTP), что обеспечивает прочную взаимосвязь между моделированием риска ликвидности и методологией трансфертного ценообразования. Методология распределения затрат на поддержание ликвидности (LCA) является центральным компонентом управления активами и пассивами, поскольку она упрощает процесс передачи рисков, оценку рентабельности, распределение капитала и стимулирование работы отдельных бизнес-подразделений Банка.
 - Для того чтобы гарантировать раннее выявление возможного кризиса ликвидности, Банком разработан план действий по восстановлению ликвидности, внедрены индикаторы раннего предупреждения и наблюдения. В процессе по восстановлению ликвидности четко определены обязанности, задачи и меры на случай непредвиденных обстоятельств (данный процесс полностью интегрирован в «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНИВД)»).
 - Мониторинг и отчетность по рискам: В отчетность о текущем уровне риска ликвидности также включается информация о нарушении лимитов и процессе эскалации, которая инициируется Службой управления рисками или подразделением Группы GRM-RC LR
 - Отчетность по риску ликвидности охватывает различные области, например, дает анализ по типам продуктов, валютам и источникам фондирования.
 - Отчет о распределении затрат на поддержание ликвидности (LCA), предоставляется Финансовым подразделением Группы.

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности в Банке осуществляется следующим образом:

- Наблюдательный Совет Банка определяет приоритетные области деятельности Банка, утверждает основные принципы стратегии управления риском, определяет уровень приемлемого риска и устанавливает лимит на совокупный уровень принимаемого риска в отношении Банка.
- Председатель правления и Правление Банка обеспечивают условия для эффективного внедрения политики управления рисками, несут ответственность за внедрение и соответствие бизнес стратегии и стратегии управления риском задачам и принципам, установленным Наблюдательным Советом и Группой.
- СУР является независимым подразделением, отвечающим за мониторинг использования лимитов и эскалацию, в случае нарушения лимитов. СУР предоставляет регулярную отчетность по рискам Правлению Банка, Департаменту Казначейства и бизнес подразделениям Банка. Со стороны Группы GRM-RC LR осуществляет управление риском / контроль риска, что включает в себя идентификацию, анализ, мониторинг (оценку и надзор), отчеты о риске ликвидности и установление соответствующих лимитов, а также инициирование эскалации и передачу рассмотрения вопросов на более высокий уровень. Дополнительно, Финансовое подразделение готовит отчеты по распределению затрат на поддержание ликвидности и осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности.

- Внутренний аудит, в пределах своих полномочий и обязанностей в соответствии с Положением Банка России 242-П, осуществляет мониторинг внедрения выработанных внутренних процедур Банка по контролю риска ликвидности.
- Департамент Казначейство Банка (далее Казначейство) отвечает за управление ликвидностью и соблюдение обязательных нормативов ликвидности, обеспечивая эффективную работу Банка при выполнении всех платежных обязательств в любое время. На уровне Группы, в рамках делегированных полномочий по управлению ликвидности, Казначейство может выносить на рассмотрение ALCO Группы стратегические и тактические меры управления ликвидности Банка.

Процесс управления риском ликвидности в Банке основывается на соблюдении принципа «Трех линий защиты»:

- 1-я линия защиты: Казначейство и бизнес-сегменты, которые осуществляют оперативное управление рисками, представляют собой первую линию защиты. На этом этапе управление означает идентификацию риск-факторов, оценку и оперативное реагирование на изменения в ежедневной деятельности, связанной с управлением риска ликвидности. Данные подразделения обеспечивают определенные условия для учета и контроля риска.
- 2-я линия защиты: GRM-RC LR и на локальном уровне СУР являются продолжением линии защиты, которые выполняют контрольные функции и формируют вторую линию защиты. Данная линия защиты обеспечивает минимальные стандарты для управления рисками, в частности наличие системы лимитов, внедрение основополагающих принципов управления рисками. К данной функции относится надзорная функция, которая также включает составление и внедрение политик и процедур оценки риска.
- 3-я линия защиты: к третьей линии защиты относится внутренний аудит, который обеспечивает независимую, объективную проверку и совершенствует банковские операции путем проведения консультаций. Таким образом, подразделение Внутреннего аудита Группы отвечает за определение общей направленности аудиторских проверок, дающих оценку адекватности и соответствия методов и процессов Группы в отношении управления риском ликвидности. Внутренний аудит в дочерних компаниях отвечает за оценку выполнения определенных требований, касающихся управления риском ликвидности в их соответствующей дочерней структуре, что обеспечивает проведение проверки в масштабах всей Группы.

Оценка управления риском ликвидности основывается на ежедневном анализе разрывов ликвидности (LAB), в основе которого лежит многоуровневая оценка потоков денежных средств (семь типов денежных потоков), охватывающая неограниченный временной диапазон. Для обеспечения эффективного управления риском ликвидности формируются отдельные денежные потоки на различную временную перспективу. Многоуровневая оценка подразумевает формирование и анализ различных потоков: потоки, обусловленные существующими договорными обязательствами (балансовыми и внебалансовыми), моделированные потоки средств от бессрочных инструментов, а также денежные потоки, смоделированные с учетом поведения клиентов и типов финансовых инструментов. Модель-LAB формирует аккумулированный поток в евро, а также и отдельные потоки в других валютах. Потоки моделируются для базового сценария (нормальные рыночные условия) и для нескольких стрессовых ситуаций. Окончательным результатом моделирования является прогнозируемый профиль ликвидности, суммирующий потоки со всех уровней, который является ключевым показателем для управления риском недостатка ликвидности.

В отношении риска ликвидности риск-аппетит определяется системой количественных показателей, состоящих из комбинации лимитов ликвидности и допущений, используемых для сценариев, а также минимального периода времени, в течение которого Банк, используя Портфель резервной ликвидности, способен покрыть дефицит ликвидности, возникший в случае непредвиденного оттока средств. Группа Коммерцбанка использует консервативный подход при определении риск-аппетита, предполагая пролонгацию ключевых активов, при этом сохраняя достаточный буфер ликвидности для покрытия потенциального оттока депозитов или других ресурсов финансирования.

Банк применяет следующие принципы при определении риск-аппетита в отношении риска ликвидности:

- Риск-аппетит Банка выражен в минимальном периоде времени, в течение которого Банка может гарантировать надлежащее состояние ликвидности при возникновении стрессовой ситуации;
- Возможность осуществлять операции на рынках при частично стрессовых условиях, но при этом применяются ограничения по деятельности, это, в частности, относится к денежному рынку, рынку капитала, рынку РЕПО и валютному рынку;
- Определен максимально возможный дефицит ликвидности для стрессовых сценариев, который восполняется специально созданным резервом, позволяющим поддерживать определенный уровень основной (кредитной) деятельности;
- Оценивается негативное влияние на профиль ликвидности и структуры денежных потоков при понижении долгосрочного кредитного рейтинга на две ступени;
- Риск-аппетит охватывает полный отток волатильной части ресурсов финансирования в течение 1 месяца;
- Кредитные операции подразделяются на ключевые и неключевые активы. Для ключевой деятельности риск-аппетит устанавливается с учетом пролонгации определенной части активов, что обеспечивает непрерывность деятельности в условиях стресса. Для неключевых видов деятельности предусмотрен выход их актива согласно кризисному плану, утвержденному руководством Банка;
- Частичная выборка открытых кредитных линий.

При оценке риска ликвидности используется консервативный подход, а также рассматриваются стрессовые сценарии, включающие неблагоприятные факторы. Бизнес-модель Группы и текущая бизнес-стратегия Банка подвержена экзистенциальным угрозам, которые отражены в Риск-стратегии Банка как экзистенциальные риски. Данные риски могут оказать существенное влияние на деятельность Банк, и эти риски осознано принимаются Банком. В тоже время в операционном управлении ликвидностью экзистенциальные риски не отражены из-за невозможности их прогнозирования.

В Банке выстроена централизованная система ограничений риска ликвидности, которая сфокусирована на следующих принципах:

- установление последовательной многоуровневой системы лимитов в соответствии с различными уровнями принятия решений по всей Группе;
- определения лимитов на основе риск-аппетита (склонности к риску) Банка с учетом непрерывности деятельности, а также стресс-сценариев;
- наличия стандартизированного процесса установления лимитов (включая запрос, утверждение, мониторинг и отчетность, эскалация).

Лимиты устанавливаются в соответствии с общей политикой Группы по управлению риском ликвидности, учитывающей правовые и нормативные ограничения, а также возможности передачи денежных средств внутри Группы и странами различных юрисдикций. Все установленные лимиты подлежат регулярному контролю, анализируются и освещаются в отчетах о рисках.

Анализ активов и обязательств Банка по оставшимся срокам до погашения представлен в п.7.3 настоящей Пояснительной Информации.

В отношении расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ):

Банк не входит в число кредитных организаций, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П, в связи с чем Банком не раскрывается информация раздела 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" формы 0409813 и пояснения по этому нормативу.

Для соответствия законодательным требованиям Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение долгосрочных активов со сроком погашения более одного года и долгосрочных обязательств и собственных средств.

Информация о расчетных значениях нормативов ликвидности представлена в разделе 2 формы 0409813 настоящей Годовой отчетности. Банк соблюдает все обязательные нормативы ликвидности с достаточным запасом.

В отношении расчета норматива структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) (далее – НЧСФ):

Банк не входит в число кредитных организаций, которые обязаны соблюдать числовое значение НЧСФ, установленное Положением Банка России от 26.07.2017 №596-П, в связи с чем Банком не раскрывается информация о расчете НЧСФ по форме таблицы 10.1 Указания Банка России №4482-У.

Отчетность о риске ликвидности формируется на основании проверенных и агрегированных данных, тем самым обеспечивая прозрачность, необходимую для эффективного управления денежными потоками и ликвидности в целом по Банку. Отчётность о риске ликвидности содержит четко сформированную актуальную информацию о состоянии ликвидности, которая регулярно представляется заинтересованным подразделениям. Внедренные процедуры постоянного мониторинга обеспечивают выявление негативных тенденций и потенциальных угроз ликвидности на ранней стадии, а также способствуют избежать кризисного дефицита ликвидности. Более того, отчетность о риске ликвидности является неотъемлемой частью внедренного процесса управления рисками и капиталом, которая применяется для моделирования потоков, так и непосредственно при управлении ликвидности.

Департамент управления риском ликвидности Группы (GRM-RC LR) выполняет контролирующую функцию в отношении формирования консолидированной отчетности по ликвидности Группы. На основании отчетности осуществляется управление, оценка и анализ ликвидности, а также контроль риска ликвидности. Отчетность о риске ликвидности составляется как на уровне Группы, так и на индивидуальной основе для всех членов Группы. СУР осуществляет контроль использования лимитов ликвидности, установленных для Банка, на ежедневной основе. Ежедневные отчеты об использовании лимитов направляются руководству Банка и подразделениям, ответственным за управление ликвидностью: Департаменту Казначейство Банка, GRM-RC LR, членам Правления Банка. Информация, содержащаяся в отчетах о риске ликвидности, сфокусирована на степени подверженности Банка риску ликвидности, соблюдении лимитов ликвидности, основанных на модели LAB. Дополнительно в Банке формируются ежемесячные отчеты о профиле ликвидности Банка, которые направляются Правлению Банка, содержащие информацию о текущем статусе ликвидности в Банке, анализ структуры финансирования и показатели обязательных нормативов ликвидности. Отчеты формируются с помощью специально разработанного Группой приложения для анализа риска ликвидности (ComARA and Active Pivot), позволяющего отображать денежные потоки по отдельным продуктам, сегментам и валютам.

15.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о расчетном значении и компонентах показателя финансового рычага представлена в разделе 2 формы 0409813, входящей в состав настоящей Бухгалтерской (финансовой) отчетности. Информация о значениях обязательных нормативов представлена в разделе 1 формы 0409813, входящей в состав Бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По значениям обязательных нормативов:

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России №199-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Показатели достаточности капитала и ликвидности находятся на высоком уровне, а значения нормативов долгосрочной ликвидности и крупных кредитных рисков существенно ниже установленных Банком России лимитов (максимальных значений).

Все обязательные нормативы рассчитываются Банком с использованием текущих официальных курсов Банка России на отчетную дату.

По методике и значениям показателя финансового рычага:

Показатель финансового рычага рассчитывался в соответствии с методологией расчета норматива Н1.4 (норматив финансового рычага), изложенной в Инструкции Банка России № 199-И от 28.06.2017.

Значение показателя финансового рычага за отчетный период выросло на 0.9% (с 9.6% до 10.5%). Данное изменение связано со снижением объема активов, используемых для расчета показателя (- 9 586 млн. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2021 года, расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов для расчета показателя финансового рычага составляет -4 289 462 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере -3 115 092 тыс. руб. и иные расхождения, связанные с методикой расчета, в размере -1 174 370 тыс. руб.

15.12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда

Наблюдательный Совет Банка на ежегодной основе рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. При Наблюдательном Совете для подготовки решений по вопросам системы оплаты труда учрежден Комитет по вознаграждениям. Председатель Наблюдательного Совета всегда является членом Комитета по вознаграждениям; остальные члены Комитета избираются большинством голосов членов Наблюдательного Совета и их количество не может составлять менее 2 (двух) человек. Председатель Комитета по вознаграждениям выбирается из состава его членов большинством голосов членов Наблюдательного Совета. Члены Комитета по вознаграждениям обладают достаточным опытом и квалификацией в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда. Деятельность Комитета по вознаграждениям (в том числе, регулярность проведения его заседаний) регулируется Положением о Комитете по вознаграждениям, утвержденным Наблюдательным Советом Банка. Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям, как и членам Наблюдательного Совета, не выплачивалось.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Банк не проводил независимых оценок системы оплаты труда.

Сфера применения системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка распространяется на всех сотрудников всех подразделений Банка, включая Представительство Банка в г. Санкт-Петербург.

Категории работников, принимающих риски

Банк относит к работникам, принимающим риски, Председателя и членов Правления Банка, а также руководителей подразделений, вовлеченных в процесс принятия решений об осуществлении сделок, несущих существенные риски.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

В соответствии со Стратегией вознаграждения работников Банка, принятой Наблюдательным Советом, система оплаты труда Банка направлена на достижение следующих целей: 1) мотивация сотрудников Банка на достижение краткосрочных и долгосрочных целей Банка и Группы Коммерцбанк с учетом стратегии фокусированного роста, контроля расходов, оптимизации использования капитала, повышения комплаенс-культуры в Банке; 2) создание привлекательных условий для найма лучших работников на рынке труда; 3) обеспечение необходимого уровня мотивации работников при отсутствии стимулов к принятию неоправданных рисков.

К основным показателям, используемым в системе оплаты труда Банка, относятся: соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, размер целевой премии. При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые показатели эффективности: EVA (экономическая добавленная стоимость), RoE (рентабельность собственного капитала, используемого для покрытия принимаемых рисков), чистая прибыль, RWA (активы, оцененные по уровню рисков), CIR (соотношение затрат и доходов), соотношение уровня операционного, рыночных рисков к доходам, резервы на возможные потери, а также динамика данных показателей с учетом влияния внешних экономических факторов.

Информация о пересмотре Наблюдательным советом системы оплаты труда

Наблюдательный совет Банка в течение отчетного года не вносил существенных изменений в систему оплаты труда в Банке.

Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее – контролирующие подразделения), строится на общих принципах системы оплаты труда Банка с учетом ограничений, установленных Положением Банка России №154-И, в том числе, ограничение на долю переменных вознаграждений в общей сумме вознаграждений каждого работника этой категории. Независимость размера фонда оплаты труда контролирующих подразделений от финансового результата подразделений, принимающих риски, обеспечивается с помощью организационно-управленческих мер по разделению линий подчиненности и бюджетов на оплату труда контролирующих подразделений от линий подчиненности и бюджетов на оплату труда подразделений работников, принимающих риски.

Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения.

Ключевые показатели эффективности, указанные в настоящем разделе выше по тексту, являются аналитической основой для принятия Банком решения о выплате переменной части вознаграждения с учетом количественных и качественных показателей результатов работы Банка, в т.ч. уровня и сочетания принимаемых рисков. Итоговый интегральный показатель работы Банка рассчитывается по шкале от 0 до 200%. Оценка эффективности труда работников, принимающих риски, производится за трехлетний период, для остальных работников Банка оценка осуществляется по результатам их работы за календарный год.

При отклонении показателей эффективности труда от целевых уровней возникает необходимость корректировки переменной части вознаграждения. В случае если показатели уровня рисков Банка, находятся:

- в рамках допустимого уровня, специальной дополнительной корректировки переменной части вознаграждения не требуется;
- вне границ допустимого уровня, Наблюдательный Совет Банка может дополнительно скорректировать переменную часть вознаграждения в зависимости от размера и характера таких отклонений.

За отчетный период показатели уровня рисков Банка находились в рамках допустимого уровня и дополнительной корректировки переменной части вознаграждения в связи с уровнем рисков не проводилось.

Параметры корректировки целевых размеров премии определяются согласно линейной зависимости между интегральной оценкой результатов работы Банка и бюджетами переменной части вознаграждения. В соответствии с указанной моделью результаты работы Банка за 2020 год были оценены в 50% по шкале от 0 до 200% (за 2019 год: 75%). Для работников, принимающих риски, оценка результатов работы проводится по показателям за три предшествующих года.

Отсроченные (долгосрочные) вознаграждения сотрудников, принимающих риски, до момента их выплаты могут быть также скорректированы в соответствии с указанными выше правилами.

Форма выплаты переменной части вознаграждения

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

Показатели системы оплаты труда членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски

Информация по показателям системы оплаты труда членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски, представлена ниже

Банк не применяет стимулирующие выплаты при приеме на работу и также не применяет гарантированные премии.

Информация о размере вознаграждений членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски, по форме таблицы 12.1 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на годовой основе. Банк в 2020 и 2019 году в отношении работников, принимающих риски, не назначал вознаграждений и не производил выплат, относящихся к категориям гарантированных (по пенсионным планам), выплат при приеме на работу, выплат при увольнении. В связи с этим информация по форме таблицы 12.2 из Указания Банка России №4482-У не раскрывается.

Информация об отсроченных вознаграждениях работникам, принимающим риски, по форме таблицы 12.3 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на годовой основе.

Председатель Правления

М. Рошер

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«14» мая 2021 года

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Кадашевская набережная, д. 14/2
119017 Москва

Тел. +7 495 797-4800
Факс +7 495 797-4827

www.commerzbank.ru

