

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

Информация в данном разделе является неаудированной.

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 января 2019 года представлено в таблице:

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	80 163	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	12 762	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	12 762
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	5 540	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	7 902 376	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	7 894 292
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	6 327 501	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	6 327 501
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	1 597 033	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	часть 46	1 588 949
5.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе дополнительного капитала	34	-	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе дополнительного капитала	часть 46	-
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	(22 158)	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	(22 158)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	-

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 января 2018 года:

Табл.15.1.2
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	67 589	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	6 234	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	6 234
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	8 399 881	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	8 390 688
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	6 980 465	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	6 980 465
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	1 347 035	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	часть 46	1 337 842
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	72 381	Неиспользованная прибыль (убыток) за отч. период в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	72 381
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	-

Пояснения по методике расчета показателей Отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808):

В Разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» значения показателей активов, взвешенных по уровню риска, отраженные по строкам 60.1, 60.2 и 60.3 Раздела 1, рассчитаны как сумма активов, взвешенных с учетом риска, и других величин, участвующих в расчете соответствующих показателей достаточности капитала в соответствии с методикой Инструкции Банка России №180-И от 28.06.2017).

Показатель прибыли текущего года, отраженный по последней графе строки 5.2 таблиц 15.1.1 и 15.1.2, отличается от значения чистой прибыли в публикуемых формах - Отчете о финансовых результатах и Бухгалтерском балансе в связи с использованием методики расчета прибыли в составе собственных средств (капитала) банка в соответствии с Положением Банка России №626-П от 04.07.2018 (до 29.09.2018 - №395-П от 28.12.2012).

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом представлена в п.8 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 г.

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

Размер основного капитала Банка на 1 января 2019 года составил 87.5% от суммы собственных средств (капитала) (на 1 января 2018 года - 88.4%, на 1 апреля 2018 года – 87.7%, на 1 июля 95.6%, на 1 октября 2018 года - 90.1%).

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 о системе управления рисками представлена в п. 7.1 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 г.

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 представлена в таблице ниже

Табл.15.3.1
(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	1 363 749	19 796				1 343 953
2	Средства в кредитных организациях	5 885 683	5 885 683				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые инструменты	2 398 471	2 398 471	2 398 471		2 398 471	
4	Чистые вложения в цен.бумаги, им.в наличии для продажи	9 948 090	298 443				9 649 647
5	Депозиты в Банке России	9 400 000	282 000				9 118 000
6	Кредиты (займы) кредитным организациям	8 530 236	8 530 236				
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	23 561 786	23 561 786				

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	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	179 638	179 638					
9	Прочие активы, а также основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 814 744	2 811 371					3 373
10	Всего активов	64 082 397	43 967 424	2 398 471	0	2 398 471	20 114 973	
Обязательства								
11	Средства кредитных организаций	22 186 338						22 186 338
12	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	28 874 476						28 874 476
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые инструменты	476 651		476 651			476 651	
14	Прочие обязательства, включая отложенные налоговые обязательства	612 749						612 749
15	Всего обязательств	52 150 214	0	476 651	0	476 651	51 673 563	

В таблице выше по строкам 3 и 13 финансовые активы/обязательства - производные финансовые инструменты (валютные форварды и свопы, процентные и валютно-процентные свопы) отражены по статьям кредитного риска, рыночного риска, а также риска на контрагента.

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, представлены в таблице ниже

Табл.15.3.2
(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)	43 967 424	43 967 424	-	2 398 471	2 398 471

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен-ных кредитному риску	включенных в сделки секьюри-тизации	подвержен-ных кредитному	подвержен-ных рыночному
					рisku контрагента	рisku
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)	476 651	-	-	476 651	476 651
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)	43 490 773	43 967 424	-	1 921 820	1 921 820
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	33 445 822	24 787 720	-	-	-
7	Различия в оценках	-				
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-				
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-				
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	76 936 595	68 755 144	-	1 921 820	1 921 820

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах на конец 4 квартала 2018 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.

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	-	61 379 556	8 812 174
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:	-	-	8 812 174	8 812 174
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			-	-

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
3.1.1	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	-	8 932 539	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	11 797 919	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	23 658 611	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	68	-
8	Основные средства	-	-	65 783	-
9	Прочие активы	-	-	1 904 140	-

В таблице ниже представлены аналогичные сведения об обремененных и необремененных активах на начало отчетного квартала:

Табл.15.3.3б
(в тысячах российских рублей)

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	-	59 694 590	6 155 876
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:	-	-	6 155 876	6 155 876
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	-	11 920 357	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	8 236 706	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	22 425 765	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	122	-
8	Основные средства	-	-	74 506	-
9	Прочие активы	-	-	2 062 512	-

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), 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)

	01.01.2019	01.10.2018
1 Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	5 844 854	11 261 770
2 Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в т. ч.:	6 860 623	2 660 527
2.1 банкам - нерезидентам	6 530 236	2 295 671
2.2 юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	330 387	364 856
2.3 физическим лицам – нерезидентам	-	-
3 Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	-	-
3.1 имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2 не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4 Средства нерезидентов, всего, в том числе:	23 650 126	20 246 171
4.1 банков - нерезидентов	22 177 626	18 898 223
4.2 юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 472 497	1 347 945
4.3 физических лиц-нерезидентов	3	3

По представленным в таблице 15.3.4 данным наиболее существенные изменения за отчетный период произошли по данным строк 1 и 4, эти изменения связаны с операциями со связанной стороной Коммерцбанк АГ, пояснения представлены в п.3.2 настоящей Пояснительной информации.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы):

требований к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы) и в которых установлена ненулевая величина антициклической надбавки, не имеется.

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-CRC) 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.

В таблице ниже представлена взаимосвязь между внутренним финансовым рейтингом и сопоставимым рейтингом Standard&Poor's (если таковой имеется):

Внутренний финансовый рейтинг	1,0-1,2	1,4	1,6	1,8	2,0	2,2	2,4	2,6	2,8
Эквивалент S&P	AAA	AA+	AA,AA-	A+,A	A-	BBB+	BBB	BBB	BBB-
Внутренний финансовый рейтинг	3,0	3,2-3,4	3,6	3,8-4,0	4,2-4,6	4,8-5,0	5,2-5,4	5,6-5,8	>6
Эквивалент S&P	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	CCC+	CCC,CC-	C,D

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 представлена в п.7.5, в разрезе видов валют в п.15.7, в разрезе заемщиков и видов их деятельности (в отношении кредитного портфеля) в п.6.1.6 настоящей Пояснительной информации.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями нормативов Н6 и Н7, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И.

Информация об активах, подверженных кредитному риску по форме таблицы 4.1 из Указания Банка России №4482-У представлена в разделе 7.2 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год – в отношении данных на 1 января 2019 года. Та же информация на 1 октября 2019г. представлена в таблице:

Табл.15.1.1
(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), 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		550 954		29 512 160	680 362	29 382 752
2	Долговые ценные бумаги				5 995 342		5 995 342
3	Внебалансовые позиции				31 612 569	276 770	31 335 799
4	Итого		550 954		67 120 071	957 132	66 713 893

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 января 2019 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,	600 000	50.00	300 000	21.00	126 000	(29.00)	(174 000)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П				Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
в том числе:								
1.1	Ссуды	600 000	50.00	300 000	21.00	126 000	(29.00)	(174 000)
2	Реструктурированные ссуды	4 068 909	0.02	1 002	0.00	0	(0.02)	(1 002)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	10 915 930	3.33	363 583	0.00	0	(3.33)	(363 583)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 1 октября 2018 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.15.4.1.2b
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П				Изменение объемов сформированных резервов	
			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:	600 000	50.00	300 000	2.00	12 000	(48.00)	(288 000)
1.1	ссуды	600 000	50.00	300 000	2.00	12 000	(48.00)	(288 000)
2	Реструктурированные ссуды	3 593 311	0.08	2 885	0.00	-	(0.08)	(2 885)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	10 654 242	3.61	384 196	0.00	-	(3.61)	(384 196)

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

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.

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 отчетного периода):

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)	550 954
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)	
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)	393 835
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)	157 119

Информация о методах снижения кредитного риска (таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У) представлена в п.7.2 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018г. – в отношении данных на 1 января 2019 г. Та же информация на 1 октября 2019г. представлена в следующей таблице:

Табл. 15.4.3
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			Всего	в том числе обеспеченна я часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть
1	Кредиты	14 016 131	15 366 621	14 067 417	15 366 621	14 067 417	-	-
2	Долговые ценные бумаги	5 995 342	5 995 342	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	20 011 473	21 361 963	14 067 417	15 366 621	14 067 417	-	-
4	просроченные более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

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.

Основополагающей 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 15.4.3 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 настоящей

Пояснительной информации. 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 состоянию на конец отчетного квартала представлена в следующей таблице:

Табл.15.4.4а
(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	14 598 007	-	416 823	-	416 823	1.20
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	6 117 309		183 520		183 520	0.53
3	Банки развития					-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	14 399 042	8 345 273	2 935 821	2 543 659	5 479 480	15.80
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					-	-
6	Юридические лица	16 061 039	24 829 353	5 289 801	12 103 725	17 393 526	50.16
7	Розничные заемщики (контрагенты)	50		50		50	0.00
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	7 580 973	-	10 486 724	-	10 486 724	30.24
13	Прочие	2 925 694	-	713 600	-	713 600	2.06
14	Всего	61 682 114	33 174 626	20 026 339	14 647 384	34 673 723	100

Показатели на начало отчетного квартала:

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 (обязательства) , 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	8 760 597	-	482 813	-	482 813	1.35
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	6 166 403		369 985		369 985	1.03

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства) , 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		
3	Банки развития					0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	16 403 792	9 153 776	3 386 689	2 525 470	5 912 159	16.49
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					-	-
6	Юридические лица	15 737 451	22 182 023	5 267 518	11 123 656	16 391 174	45.71
7	Розничные заемщики (контрагенты)	105		105		105	0.00
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	8 503 283	-	11 906 269	-	11 906 269	33.20
13	Прочие	2 417 292	-	797 415	-	797 415	2.22
14	Всего	57 988 923	31 335 799	22 210 794	13 649 126	35 859 920	100

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на конец отчетного квартала представлены в следующей таблице:

Табл.15.4.5а
(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:																		
1	2	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	14 181 184						416 823												416 823
2	Субъекты РФ, муниципальные образования, иные организации	5 933 789						183 520												183 520
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	21 441 044					1 303 271												5 479 480
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	7 776 587	20 190 124					12 923 681												17 393 526
7	Розничные заемщики (контрагенты)							50												50
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								1 637 475	1 148 724		4 794 774								10 486 724
13	Прочие							348 586											2 577 108	713 600
14	Всего	27 891 560	41 631 168	0	0	0	0	15 175 931	1 637 475	1 148 724	0	4 794 774	0	0	0	0	0	0	2 577 108	34 673 723

Показатели на начало отчетного квартала:

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:																			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
		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	8 277 784						482 813													482 813
2	Субъекты РФ, муниципальные образования, иные организации	5 796 418						369 985													369 985
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 020 000	23 141 762					1 395 806													5 912 159
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица	6 608 123	19 224 251					12 087 100													16 391 174
7	Розничные заемщики (контрагенты)							105													105
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								1 652 400	938 474		5 912 409									11 906 269
13	Прочие		0					461 010												1 956 282	797 415
14	Всего	21 702 325	42 366 013	0	0	0	0	14 796 819	1 652 400	938 474	0	5 912 409	0	0	0	0	0	0	0	1 956 282	35 859 920

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПВР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим таблицы 4.6 - 4.8 из Указания № 4482-У не представляется.

15.5. Кредитный риск контрагента

Согласно риск-стратегии Банка и характеру проводимых операций, кредитный риск контрагента не определен Банком как отдельный вид значимого риска. В рамках ВПОДК в компоненту кредитного риска включена составляющая для покрытия риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, которая рассчитывается в соответствии с Инструкцией банка России от 28.06.2017 №180-И. Процедуры контроля и управления кредитным риском контрагента осуществляются в рамках управления кредитного риска. Информация о задачах и политике в области управления кредитного риска контрагента указана в разделе 15.4 настоящей Годовой отчетности.

В следующей таблице представлена информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на по состоянию на конец отчетного квартала.:

Табл.15.5.1a
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	2 398 471	1 027 066	X	1.4	3 425 537	770 863
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	770 783

Показатели на начало отчетного квартала:

Табл.15.5.1b
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	2 089 649	629 332	X	1.4	2 718 981	937 008

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	937 008

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ 1 января 2019 г. представлен в следующей таблице:

Табл.15.5.2а
(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	62 684	783 546
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	62 684	783 546

Показатели на начало отчетного квартала:

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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
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	53 788	672 345
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	53 788	672 345

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента представлена в следующей таблице:

Показатели на конец отчетного квартала:

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

Номер	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)		3 359 571						3 359 571
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица				65 966				65 966
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого	-	3 359 571	-	65 966	-	-	--	3 425 537

Показатели на начало отчетного квартала:

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

Номер	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)		2 416 510						2 416 510
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица				306 455				306 455
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого	-	2 416 510	-	306 455	-	-	-	2 722 965

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПВР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим таблица 5.4 из Указания № 4482-У не представляется.

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 - ВUC), 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-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 2017-2018 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 состоянию на конец отчетного квартала представлена в следующей таблице

Табл.15.7.1а
(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)	128 046
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	51 319
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	336
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	2 242 057

Показатели на начало отчетного квартала:

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)	107 477
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	50 094
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	621
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	1 977 407

Анализ чувствительности чистых активов Банка к валютному риску на 1 января 2019г. представлен в п.7.3 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018г. Та же информация на 1 октября 2018 года представлена в таблице:

Таблица 15.7.2
(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Тенге	Итого
Торговый портфель	(4 684)	723 410	(17 901)	7 665	708 490
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	49 427	(517 111)	5 174	(28 530)	(491 040)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(527 171)	-	-	(527 171)
Всего	44 743	(320 872)	(12 727)	(20 865)	(309 721)

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	Т+1: Начальнику бизнес-подразделения, допустившего нарушения установленных лимитов, Председателю Правления Банка Т+5: Правлению Банка, Руководителю соответствующего департамента Группы, в чье подчинение входит бизнес-подразделение Банка, допустившее нарушения установленных лимитов. Ежеквартально - Наблюдательному Совету, Правлению Банка

15.8. Информация о величине операционного риска

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 «линией 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 7.1.2 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 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 99,91% для экономического капитала и 99,9% для 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).

Не реже двух раз 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-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 расчеты 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 NII 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 NII, 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.7.3 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018г.

В рамках ВПОДК для определения необходимого капитала для покрытия процентного риска БП, Банк измеряет процентный риск, используя гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентных ставок на 200 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 2019 года расчетное значение процентного риска составляет 246 257 тыс. рублей (по состоянию на 1 октября 2018 года: 378 377 тыс. рублей), составляющее наибольшее значение чистого процентного дохода (гэп) по всем валютам на горизонте 1 год при изменении процентной ставки на 200 базисных пунктов.

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 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 обязательств, связанных с увеличением «подушки» ликвидности, или так называемого портфеля резервной ликвидности, состоящего из высоколиквидных активов, обеспечивающих покрытие неожиданного оттока денежных средств в стрессовых ситуациях (далее «Портфель резервной ликвидности» или ПРЛ).

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 гэл-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 внутрисдневной, 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-MR 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 (GM-F FTP & BSM).

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-MR 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-MR 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.7.4 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 необъемлемой частью внедренного процесса управления рисками и капиталом, которая применяется для моделирования потоков, так и непосредственно при управлении ликвидности.

Департамент управления риском ликвидности Группы (GRM-MR LR) выполняет контролируемую 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-MR LR, членам Правления Банка. Информация, содержащаяся в отчетах о риске ликвидности, сфокусирована на степени подверженности Банка риску ликвидности, соблюдении лимитов ликвидности, основанных на модели LAV. 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 4 формы 0409808 и раздела 2 формы 0409813, входящих в состав настоящей Годовой Отчетности. Информация о значениях обязательных нормативов представлена в разделе 1 формы 0409813, входящей в состав настоящей Годовой Отчетности.

По значениям обязательных нормативов:

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков». 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 № 180-И от 28.06.2017.

Значение показателя финансового рычага за 4 квартал 2018 года сократилось на 2.1% (с 13.3% до 11.2%). Данное изменение связано с ростом активов, используемых для расчета показателя, которые, в свою очередь, выросли в связи с увеличением балансовых активов Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов для расчета показателя финансового рычага составляет 3 078 641 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере 2 398 471 тыс. руб. и иные расхождения, связанные с методикой расчета, в размере 680 170 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 Филиал Банка в г. Санкт-Петербург.

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.

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 пункте 1.4, 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 2018 год были оценены в 79% по шкале от 0 до 200% (за 2017 год: 115%).

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 в соответствии с таблицей 12.1 из Указания Банка России № 4482-У представлена в п.11 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018г.

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

И.о. Председателя Правления

А. В. Мосягин

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«29» апреля 2019 года