

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Креди Агриколь КИБ АО

Ежегодное раскрытие за 2020 год
по состоянию на 1 января 2021г.

Содержание:

Введение	3
Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	19
Раздел IV. Кредитный риск	27
Раздел V. Кредитный риск контрагента	37
Раздел VI. Риск секьюритизации	42
Раздел VII. Рыночный риск.....	42
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	43
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	45
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	50
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	53
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке	53

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее «раскрытие информации об управлении рисками») в «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее – «Банк») проводится в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У») и Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У») в действующей редакции.

Раскрытие информации осуществляется Банком на регулярной основе для широкого круга пользователей посредством публикации на официальном сайте Банка в сети интернет www.ca-cib.ru.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк является дочерней структурой банка «Креди Агриколь КИБ», Франция, который, в свою очередь, является подразделением международной банковской группы «Креди Агриколь», отвечающим за глобальное развитие корпоративного и инвестиционного бизнеса.

Юридический адрес Банка – г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. Б.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1680 от 12.02.2015;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 178-03871-010000 от 13.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 178-03810-100000 от 13.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 178-03963-000100 от 15.12.2000.

Банк является участником торгов на рынках Московской биржи.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, купля-продажа иностранной валюты, выдача аккредитивов и банковских гарантий и другие виды деятельности в соответствии вышеперечисленными лицензиями.

Национальным рейтинговым агентством АКРА (АО) Банку присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о достаточности капитала, его источниках и инструментах раскрывается Банком в рамках формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808») по требованиям Указания Банка России от 8 октября 2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

На 1 января 2021 г. размер капитала Банка составлял 13 030 803 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 11 712 839 тыс. руб.).

Структура капитала Банка по состоянию на 1 января 2021 г:

- Базовый капитал: 6 106 772 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 4 427 060 тыс. руб.)
- Дополнительный капитал: 6 924 031 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 7 285 779 тыс. руб.)

Дополнительный капитал Банка создается за счет части уставного капитала, сформированного вследствие переоценки имущества, прибыли текущего года, прибыли прошлых лет, изменения стоимости имущества за счет переоценки и субординированных кредитов акционера. Собственные средства (капитал) Банка не включают инновационных, сложных или гибридных инструментов.

Ниже представлена информация о компонентах расчета величины собственных средств (капитала) Банка по данным раздела 1 Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2021 г.

ТАБЛИЦА 1.1 СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ИСТОЧНИКАМИ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ РАЗДЕЛА 1 ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, С ЭЛЕМЕНТАМИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)¹

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2021 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2021 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:		5,001,221	X	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4,781,221	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4,781,221

¹ Условные обозначения Таблицы: «X» – значение не указывается в соответствии с Указанием № 4482-У, «–» – нулевое значение.

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	220,000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7,082,065
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизируемой стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости прибыль или убыток" кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	49,931,433	X	X	
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7,082,065
2.2.1		X	6,031,610	из них: субординированные кредиты	X	6,031,610
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	985,548	X	X	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	43,255	X	X	
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.1 настоящей таблицы)	8	

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	43,255	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	43,255
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10		X	X	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	148,636	X	X	
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	51,069,302	X	X	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и не входит в состав банковской группы. Следовательно, в целях настоящего документа, в данном разделе и далее по тексту документа Банк не раскрывает информацию, предполагаемую к раскрытию головными кредитными организациями банковских групп.

Система управления рисками и капиталом Банка разработана в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Основными целями управления капиталом являются:

- выявление, оценка и агрегирование рисков, которые могут привести к существенным потерям, влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков, принятие которых обусловлено текущей Стратегией развития Банка (далее – «Стратегия развития»);
- планирование капитала исходя из всесторонней оценки значимых и прочих рисков, с учетом аппетита к риску², стресс-тестирования³, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных текущей Стратегией развития, а также с учетом требований Банка России к достаточности капитала.

При проведении оценки достаточности капитала Банком применяются следующие подходы:

- Показатели достаточности капитала определяются в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.2019г. (далее «Инструкция № 199-И»).
- Показатели значимых рисков содержат необходимые параметры в соответствии с нормами Банка России, а также анализируются Банком с учетом риск-метрик, утвержденных риск-аппетитом.

² Аппетит к риску (риск-аппетит) - набор показателей (риск-метрик), обобщающих/агрегирующих значимые риски Банка, отражающих приемлемый/целевой с точки зрения выбранной Стратегии и ценностей Банка профиль риска.

³ Стресс-тестирование – оценка потенциального изменения финансового состояния Банка в результате воздействия ряда стресс-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным событиям.

- В целях осуществления контроля достаточности капитала Банк устанавливает в риск-аппетите целевые уровни потребности в капитале для покрытия значимых и прочих рисков.
- Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении рисков, принимаемых Банком.
- Банк осуществляет контроль соблюдения установленных показателей и устанавливает систему сигнальных значений. Результаты контроля уровня рисков включаются в отчетность Банка перед исполнительными органами и Советом Директоров, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»).

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом (далее – «риск-стратегия») Банком утверждены определенные уровни аппетита к риску, включающие Целевой уровень, Сигнальный уровень и Максимальный уровень. При достижении соответствующего уровня риска предполагаются обычные практики управления. В случае достижения Сигнального уровня осуществляется информирование Совета Директоров и исполнительных органов Банка, с предложениями при необходимости по корректирующим действиям, направленным на возврат Банка к уровню Целевых показателей. При достижении Максимального уровня риска Банком инициируются незамедлительные экстраординарные действия по срочному возврату показателей, как минимум, на Сигнальные уровни.

По состоянию на 1 января 2021г. индикаторы риск-аппетита не претерпели значительных изменений по сравнению с 1 января 2020 г.

По состоянию на 1 января 2021г. уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определенный в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономический капитал), составлял 150% (по состоянию на 1 января 2020 г. 133%). Банк признает данную величину не распределенного капитала в качестве дополнительного буфера для покрытия потенциальных убытков по значимым и прочим рискам Банка, а также по остаточному риску. Банк считает данный буфер достаточным, в том числе, с учетом результатов проведенного стресс-тестирования значимых рисков Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные Инструкцией № 199-И требования к достаточности капитала с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала.

По состоянию на 1 января 2021 г. кредитный риск по отношению к контрагентам юридическим лицам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствовал. Соответственно, величина антициклической надбавки по Банку на отчетную дату равна нулю. Информация о величине антициклической надбавки раскрывается Банком в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности №0409808 в соответствии с требованиями Указания № 4983-У.

Банк применяет в полном объеме требования к определению величины капитала, установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – «Положение № 646-П»). В составе годовой бухгалтерской отчетности коэффициенты и показатели, рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств, и не являющиеся, при этом, обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, Банком не использовались.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности раскрывается Банком в разделе 1 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – «форма 0409813») в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 4й квартал 2020 г. По сравнению с данными на 1 октября 2020 г. существенных изменений показателей деятельности Банка не наблюдалось. Методология расчёта показателей нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, соответствует Инструкции № 199-И.

В соответствии со Стратегией развития важным элементом бизнес-модели Банка является консервативный подход к принятию рисков. Данная особенность определяет высокие требования, предъявляемые Банком к клиентам. Так, Банк ставит своей задачей поддержание статуса одного из ключевых банков для ограниченного круга клиентов, которые отличаются прочным финансовым положением, высокой устойчивостью к кризисным явлениям, потенциалом использования широкого спектра банковских продуктов и крупным размером. Таким образом, Банк ориентирован в первую очередь на работу с крупнейшими игроками в ключевых отраслях российской экономики, в том числе с государственным участием, а также дочерними подразделениями международных групп, являющихся клиентами Группы Кредит Агриколь.

Описанные выше критерии определяют основные виды проводимых Банком операций и предлагаемых продуктов (корпоративное кредитование, документарные операции, структурное финансирование, деривативные сделки), что, в свою очередь, влияет на профиль рисков, принимаемых Банком. В рамках ВПОДК Банк проводит анализ рисков на предмет их значимости. В результате данного анализа, по состоянию на 01.01.2021 г. Банк определил в качестве значимых рисков кредитный риск, кредитный риск контрагента, операционный риск, риск потери ликвидности и процентный риск банковского портфеля (далее – «процентный риск»). Банк устанавливает показатель склонности к риску в отношении каждого из значимых рисков. Для целей определения потребности в капитале Банком используется стандартизированный подход Банка России.

Система управления рисками Банка нацелена на выявление, оценку, агрегирование и контроль объема рисков, которые могут привести к существенным потерям и повлиять на оценку достаточности капитала Банка. Утвержденная Банком риск-стратегия определяет подходы и требования к системе управления рисками и капиталом как части общей системы управления Банком. Отмеченный выше консервативный подход к управлению рисками одним из основных приоритетов деятельности Банка ставит обеспечение высокого уровня устойчивости и ликвидности.

В Банке на постоянной основе функционирует Департамент управления рисками, который имеет независимую роль и не вовлечен в совершение Банком операций, принятие рисков и осуществление сделок. Основной задачей Департамента является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения возникающих рисков. Управление рисками, однако, не является функцией только Департамента управления рисками, – оно интегрируется во все бизнес-процессы Банка.

В Банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и работники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков. Ответственность за реализацию сделок и рисков, связанных с ними, несет бизнес-подразделение, инициирующее данные сделки. В Банке сформированы специализированные комитеты по управлению рисками, принимающие решения по управлению соответствующими видами рисков. Система комитетов сформирована с учетом структуры и бизнес-модели Банка.

В Банке применяется сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками. Централизованный подход включает три «линии защиты», последовательно участвующих в процессе принятия решений по рискам:

- Принятие рисков – бизнес-подразделения, иницирующие сделки и несущие ответственность в случае реализации риск-события по данным сделкам;
- Управление рисками – подразделения, отвечающие за управление рисками, применение методологической базы и функционирование системы лимитов, мониторинг и отчетность, проверку соответствия уровня рисков риск-аппетиту и т.д.
- Аудит – внутренний (Служба внутреннего аудита, далее, «СВА») и/или внешний аудит (независимая внешняя организация), в функции которого входит независимая оценка соответствия процессов управления рисками внутренним стандартам. Аудит проводит проверки, включая проведение оценки системы внутреннего контроля, а также системы управления рисками Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, проводит оценку эффективности процедур внутреннего контроля; проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками и капиталом, информирует руководство и Совет Директоров Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках в соответствии с нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации.

В рамках децентрализованного подхода в Банке существует система лимитов, которые включают агрегированные лимиты по всем видам рисков, направлениям деятельности, бизнес-подразделениям, лимиты по отдельным видам рисков, лимиты по отдельным контрагентам и операциям. Утверждение лимитов относится к компетенции соответствующих комитетов Банка и Материнского банка, членами которых являются как работники, принимающие риски, так и работники, контролирующие риски.

На уровне Банка функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль функционирования системы управления рисками и контроля достаточности капитала Банка. Проведение анализа эффективности методов оценки риска производится Аудитом не реже одного раза в год.

Функционирование системы управления рисками Банка опирается на риск-культуру, интегрированную во все бизнес-процессы. Формирование и поддержание риск-культуры Банка достигается путем активных и открытых коммуникаций при принятии и последующем управлении рисками, а также путем постоянного совершенствования работниками Банка навыков в сфере управления рисками, в том числе, с помощью тематического обучения работников отдельных подразделений, участвующих в процессе принятия и управления рисками. Ключевым аспектом риск-культуры является принятие решений о проведении любой операции только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. При этом анализ рисков предусмотрен внутренними процедурами Банка не только в отношении конкретных транзакций, но и при принятии решения о внедрении новых банковских продуктов.

Руководство Банка на регулярной основе получает информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушения установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. Совет Директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации Стратегии развития, Риск-стратегии и риск-аппетита Банка, а также осуществляет соответствующий контроль. Единоличный исполнительный орган Банка – Президент и коллегиальный исполнительный орган – Правление - обеспечивают выполнение ВПОДК, включая утверждение процедур управления рисками и капиталом и

процедур стресс-тестирования. Контроль в отношении всех видов риска осуществляется исполнительными органами Банка.

Информация о достижении установленных сигнальных, максимальных значений риска и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета Директоров и исполнительных органов Банка.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для кредитной организации вида риска, об уровне достаточности капитала для целей покрытия данных рисков в соответствии с риск-аппетитом Банка;
- об использовании Банком установленных лимитов и соблюдении риск-аппетита;
- фактах нарушения Банком установленных лимитов, а также принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Сводная номенклатура отчетности, направляемой в рамках системы управления рисками и капиталом, ее содержание, адресаты и периодичность представления, представлены в таблице ниже.

СВОДНАЯ НОМЕНКЛАТУРА ОТЧЕТОВ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ БАНКА

Отчеты	Адресат	Периодичность	Срок
<p>О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка; О выполнении обязательных нормативов Банка; <u>Общие отчеты для всех значимых рисков:</u> Об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для кредитной организации вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; Об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка; Об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов.</p>	Нач. Департамента упр. рисками и Членам Ком-та по управлению активами и пассивами	Ежедневно	5 рабочих дней
	Правлению Банка	Ежемесячно	40 календарных дней
	Совету Директоров	Ежеквартально	40 календарных дней
<p><u>Дополнительные отчёты для следующих значимых рисков:</u> Кредитный риск (включая риск на контрагентов)</p> <ul style="list-style-type: none"> • результаты классификации активов по категориям качества; • результаты оценки стоимости обеспечения; • распределение кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран; • об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов. <p>Процентный риск</p> <ul style="list-style-type: none"> • сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях; • сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок; • сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам; 	Нач. Департамента управления рисками и Членам Ком-та по управлению активами и пассивами, Правлению Банка, Совету Директоров	Ежеквартально	40 календарных дней

<ul style="list-style-type: none"> • мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе; • информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд); • информация о результатах измерения процентного риска используемым Банком методом. 			
<p>О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков с учётом риск аппетита;</p> <p>Результаты независимого анализа эффективности методов оценки риска и управления капиталом Банка, необходимости актуализации документов;</p> <p>О результатах стресс-тестирования.</p>	<p>Совету Директоров и Правлению Банка</p>	<p>Не реже одного раза в год</p>	<p>100 календарных дней</p>

Для целей моделирования влияния экстремальных событий на капитал, Банк не реже, чем раз в год проводит стресс-тестирование значимых рисков: кредитного, кредитного риска контрагента, процентного, операционного и риска ликвидности. Также на основе данных о совокупном размере моделируемых убытков, полученных по итогам последнего проведенного стресс-тестирования значимых рисков, Банк на ежеквартальной основе проводит анализ чувствительности капитала к факторам значимых рисков. Такой анализ рассматривается как составная часть управления рисками Банка и элемент внутреннего процесса оценки достаточности капитала.

Стресс-тестирование кредитного риска и кредитного риска контрагента включает тестирование балансовых активов и внебалансовых статей, несущих соответствующие риски, для определения их потенциальной уязвимости при ухудшении ситуации и реализации сценариев стресс-теста. Целью стресс-тестирования является определение гипотетического воздействия неблагоприятных сценариев на активы, взвешенные с учетом риска, наряду с оценкой влияния на стоимость риска и достаточность капитала. Сценарии стресс-тестов, используемые Банком, основываются на предположении о снижении кредитного качества клиентов отдельных секторов, либо всех клиентов Банка, либо об ухудшении макроэкономической среды.

Стресс-тестирование процентного риска проводится в отношении всех казначейских операций Банка. Применяемая методология стресс-тестирования основывается на международной практике и включает применение наихудших сценариев развития событий на рынке и экстремальных шоков для четырех основных валютных зон: евро, доллары США, фунты стерлингов и японские йены. Дополнительно, в перечень стандартных стресс-сценариев был добавлен сценарий, подразумевающий изменение рублевых процентных ставок на 400 базисных пунктов. Стресс-сценарии регулярно пересматриваются в соответствии с текущей рыночной конъюнктурой. Применяемые стресс-сценарии позволяют смоделировать потенциальное влияние сдвигов кривых процентных ставок на казначейские операции Банка.

Стресс-тестирование операционного риска включает оценку подверженности событиям, которые могут привести к серьезным убыткам. Банк применяет экспертный сценарный анализ с использованием внутренних и внешних данных и факторов внутреннего контроля. Данный анализ опирается на знания экспертов бизнес-подразделений и дает обоснованные оценки потерь в случае маловероятных, но значительных по уровню воздействия сценариев. В результате анализа таких стрессовых сценариев выявляются и оцениваются существенные потенциальные потери в вероятной ситуации или наборе ситуаций. В процессе обновления карты операционных рисков каждое бизнес-подразделение оценивает степень воздействия финансовых и нефинансовых последствий на горизонте до 5 лет. Наряду с этой оценкой, для рисков событий, оказывающих наиболее существенное влияние на банк, эксперт каждого бизнес-подразделения должен учесть возможные экстремальные события с вероятностью наступления свыше 5 лет. Решение о выборе сценария основывается на профессиональном суждении эксперта, который оценивает, среди прочего, наблюдаемые внешние и внутренние инциденты.

Стресс-тестирование ликвидности представляет собой процедуру оценки изменения позиции ликвидности Банка при воздействии различных кризисных сценариев (системный, специфический и глобальный), посредством применения определённых коэффициентов допущения к значениям статей баланса. Цель стресс-тестирования состоит в проверке наличия ресурсов, достаточных для рефинансирования под воздействием кризисных сценариев, влияющих на деятельность Банка в течение определенного временного интервала.

В зависимости от результатов стресс-тестирования Банком могут быть приняты отдельные решения по управлению активами, пассивами и капиталом, которые могут включать как применение действующей риск-стратегии без изменений, так и внесение изменений в размер и распределение капитала. Кроме того, стресс-тестирование необходимо для того, чтобы разработать необходимые шаги для предотвращения или

смягчения кризисных ситуаций. При необходимости, Банком могут быть утверждены к исполнению отдельные действия из Кризисного плана или приняты решения о созыве Кризисного комитета.

Политика Банка в отношении снижения рисков определяется его бизнес-моделью. Так, в целях снижения кредитного риска и кредитного риска контрагента, Банк фокусируется на сделках с достаточным уровнем обеспечения. Кредитная политика Банка предусматривает различные виды принимаемого обеспечения, однако Банк отдает предпочтение гарантиям, привлекаемым как от материнских компаний групп клиентов, так и от структур Группы Кредит Агриколь. Принятое обеспечение подлежит предварительной проверке Юридическим управлением (и, при необходимости, внешними юридическими консультантами) с точки зрения легитимности документации и Департаментом управления рисками с точки зрения кредитного качества поручителя.

Хеджирование рисков по деривативным сделкам, заключенным с клиентами, осуществляется с помощью обратных сделок, заключенных с Материнским банком.

Управление иными видами значимых рисков (процентный риск, риск потери ликвидности, операционный риск) осуществляется в основном с помощью установления лимитов на соответствующий вид риска. В качестве специфического метода снижения операционного риска предусмотрено страхование.

В отношении рисков, классифицируемых Банком как прочие, Банк устанавливает пороговое значение потерь, которые он может понести в результате реализации каждого из этих рисков в течение года. В случае превышения порогового значения по тому или иному виду риска, он будет классифицирован Банком как значимый, что потребует использования дополнительных методов снижения риска.

В рамках централизованного подхода к управлению рисками в Банке мониторинг эффективности операций хеджирования и процесс управления инструментами снижения рисков осуществляется на уровне каждой из трех «линий защиты», описанных выше. Так, первым уровнем контроля являются коммерческие подразделения (Управление по работе с российскими клиентами, Управление по работе с международными клиентами, Отделы казначейских и валютных операций, соответственно), деятельность которых непосредственно связана с принятием риска. Контроль второго уровня осуществляется Департаментом управления рисками, Управлением бухгалтерского учета и отчетности, а также исполнительными органами Банка. Контроль третьего уровня осуществляется на периодической основе Аудитом (внешним и/или внутренним) в рамках проведения аудиторских проверок.

ТАБЛИЦА 2.1. ИНФОРМАЦИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, И О МИНИМАЛЬНОМ РАЗМЕРЕ КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМОМ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 января 2021 года	данные на 1 октября 2020 года	данные на 1 января 2021 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	27,357,836	25,714,156	2,188,627
2	при применении стандартизированного подхода	27,357,836	25,714,156	2,188,627
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	не применимо	не применимо	
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1,680,149	1,687,391	134,412
7	при применении стандартизированного подхода	1,680,149	1,687,391	134,412
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2,884,076	3,562,154	230,726
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	

17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	310,901	353,030	24,872
21	при применении стандартизированного подхода	310,901	353,030	24,872
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	
24	Операционный риск	2,928,063	2,928,063	234,245
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	не применимо	не применимо	
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	35,161,025	34,244,794	2,812,882

Данные, представленные в таблице 2.1 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений за отчетный период. Более подробно информация об активах Банк, подверженных кредитному риску, приведена в таблице 4.1 Раздела IV

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

ТАБЛИЦА 3.1. РАЗЛИЧИЯ МЕЖДУ ПЕРИМЕТРОМ БУХГАЛТЕРСКОЙ КОНСОЛИДАЦИИ И ПЕРИМЕТРОМ РЕГУЛЯТОРНОЙ КОНСОЛИДАЦИИ, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ О СООТНОШЕНИИ СТАТЕЙ ГОДОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) С РЕГУЛЯТОРНЫМИ ПОДХОДАМИ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ РИСКОВ⁴, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или подлежащих вычету из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2,959,865	2,959,865	-	-	-	-
2	Средства в кредитных организациях	316,758	316,758	-	-	-	-

⁴ Кредитной организацией на индивидуальной основе таблица подлежит раскрытию без графы 4.

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2,457,519	-	2,457,519	-	2,457,519	-
3.1	производные финансовые инструменты	2,457,519	-	2,457,519	-	2,457,519	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
4	Чистая ссудная задолженность кредитных организаций, оцениваемая по амортизированной стоимости	21,764,581	21,764,581	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность юридических лиц (не являющихся кредитными организациями), оцениваемая по амортизированной стоимости	22,945,543	22,945,543	-	-	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	6,042,420	6,042,420	-	-	6,042,420	-

8	Текущие и отложенные налоговые активы	71,084	-	-	-	-	-
9	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
10	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	927,460	-	-	-	-	-
12	Прочие активы	92,091	-	-	-	-	-
13	Всего активов	57,577,321	54,029,167	2,457,519	-	8,499,939	-
Обязательства							
14	Депозиты центральных банков	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,754,306	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	39,839,259	-	-	-	-	-
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-

18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2,337,868	-	2,337,868	-	2,337,868	-
18.1	производные финансовые инструменты	2,337,868	-	2,337,868	-	2,337,868	-
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
20	Текущие и отложенные налоговые обязательства	133,205	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	442,485	-	-	-	-	-
22	Всего обязательств	50,507,123	-	2,337,868	-	2,337,868	-

В состав финансовых активов и обязательств, представленных в таблице 3.1 настоящего раздела, входят производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и вложения в ценные бумаги, требования к капиталу по которым, определяются одновременно по рыночному, кредитному и кредитному риску контрагента. В состав ПФИ входят производные финансовые инструменты, базовым активом которым выступает иностранная валюта, а также договоры купли-продажи иностранной валюты. В состав ценных бумаг на отчетную дату входили высоколиквидные купонные облигации Банка России, принадлежащие Банку.

ТАБЛИЦА 3.2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПРИЧИНАХ РАЗЛИЧИЙ МЕЖДУ РАЗМЕРОМ АКТИВОВ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), ОТРАЖЕННЫХ В ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	57,577,321	54,029,167	-	2,457,519	8,499,939
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)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	50,507,123	-	-	2,337,868	2,337,868
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)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	7,070,198	54,029,167	-	119,651	6,162,071
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	87,472,265	74,632,088	-	-	-
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	94,542,463	128,661,255	-	119,651	6,162,071

Различий между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, на отчетную дату не наблюдалось.

Методология определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов базируется на величинах, определенных методом чистой приведенной стоимости. Источником рыночной информации выступают объявленные котировки, предоставляемые международной системой-агрегатором рыночных индикаторов, статистики и новостей Томсон Рейтер (Рефинитив). Оценка корректности определения справедливой стоимости подлежит регулярной оценке внешними проверяющими органами или организациями.

Банком не осуществляется корректировок справедливой стоимости ПФИ.

ТАБЛИЦА 3.3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	6,708,093	6,708,093	55,481,346	-	62,189,439
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:	6,708,093	6,708,093	-	-	6,708,093
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:					
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности					
3.1.2	не имеющих рейтингов 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 рейтингов					

	долгосрочной кредитоспособности					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2,388,251	-	2,388,251
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	31,162,686	-	31,162,686
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	20,807,299	-	20,807,299
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	967,677	-	967,677
9	Прочие активы	-	-	155,432	-	155,432

Для целей получения внутрисуточных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных залогом ценных бумаг купонные облигации Банка России, принадлежащие Банку, переданы в обеспечение на счета ДЕПО Банка в Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НКО АО НРД»).

По состоянию на 01 января 2021г. у Банка отсутствовали обязательства по кредитам Банка России.

ТАБЛИЦА 3.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 января 2021 года	Данные на 1 января 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	266,450	699,962
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	19,675,507	5,654,357
2.1	банкам-нерезидентам	19,675,507	5,654,357
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
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:	16,070,983	14,152,789

4.1	банков-нерезидентов	7,754,306	6,935,387
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8,316,677	7,217,402
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Изменения в объеме операций с контрагентами-нерезидентами не носят устойчивого характера и вызваны текущими потребностями клиентов Банка в проведении расчетов.

Раздел IV. Кредитный риск

Особенности бизнес-модели Банка, перечисленные ранее, в том числе приоритетные направления деятельности, а также круг целевых клиентов, делают кредитный риск наиболее значимым из рисков Банка.

Подходы, используемые Банком при управлении кредитным риском, изложены в следующих документах:

- Риск-стратегия, частью которой являются ежегодно пересматриваемые значения риск-аппетита Банка в отношении каждого из видов значимых рисков. Для определения риск-аппетита в отношении кредитного риска Банк устанавливает предельные значения количественных показателей, характеризующие целевой (возможный) уровень риска. Банк также определяет максимальный уровень кредитного риска и сигнальный уровень. При превышении максимального уровня значения количественных показателей перестают соответствовать требованиям, установленным регулятором и внутренними документами Банка. При достижении сигнального уровня величина принятого Банком кредитного риска находится в рамках требований регулятора, но превышает риск-аппетит.
- Кредитная политика Банка, которая определяет критерии и требования, применимые к клиентам и структуре сделок в соответствии со Стратегией развития Банка.

Полномочия и зоны ответственности между различными органами Банка в сфере управления кредитными рисками распределены следующим образом:

- Совет Директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации риск-стратегии, а также риск-аппетита Банка, а также утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования, в том числе и в отношении кредитного риска и кредитного риска контрагента, и осуществляет соответствующий контроль.
- Единоличный исполнительный орган Банка – Президент утверждает процедуры управления кредитным риском, в том числе процедуры стресс-тестирования кредитного риска и кредитного риска контрагента, а также обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на уровне, необходимом для покрытия всех рисков, в том числе кредитного.
- Функция управления кредитным риском на постоянной основе возложена на Департамент управления рисками Банка. Начальник Департамента управления рисками Банка находится в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа Банка – Президента, а также участвует в работе комитетов, выполняющих функцию управления кредитным риском и кредитным риском контрагента с правом вето. Все работники Департамента управления рисками входят в штат Банка. Департамент управления рисками осуществляет контроль за кредитным риском путем регулярного сопоставления его величины с установленными лимитами. Помимо общего лимита на кредитный риск (возможного уровня кредитного риска, определенного в

соответствии с риск-аппетитом Банка), в Банке функционирует система лимитов кредитного риска в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков. Лимиты могут устанавливаться также на конкретные виды операций того или иного заемщика, в разрезе сроков, валют и инструментов.

Установление лимитов кредитного риска является функцией следующих комитетов:

- Кредитный комитет, к полномочиям которого относится рассмотрение кредитных заявок и одобрение лимитов кредитного риска. Председателем Кредитного комитета является Президент Банка, а Начальник Департамента управления рисками является постоянным членом Кредитного комитета с правом вето.
- Комитет по работе с проблемными активами и активами с низким кредитным рейтингом, к полномочиям которого относится рассмотрение заявок и предложений по активам с низким кредитным рейтингом, в отношении которых наблюдаются неблагоприятные тенденции, и проблемной задолженности; отчетов по мониторингу; предложений по планам мероприятий, необходимых для урегулирования проблем, связанных с такими активами; предложений по реструктуризации и изменениям условий кредитования; любые другие вопросы по урегулированию проблемной задолженности; управление частью портфеля, формируемой из таких активов; рассмотрение предложений о списании и продаже проблемных активов, а так же предложений об уровне резервирования.
- В качестве третьей линии защиты выступает СВА или независимая внешняя организация, функции которых описаны в Разделе II.
- Служба внутреннего контроля Банка не принимает непосредственного участия в управлении кредитным риском, но в рамках своих функций выявляет комплаенс-риски, которые могут возникнуть в процессе деятельности Банка.

Отчёты о кредитном риске формируются Департаментом управления рисками на регулярной основе и представляются в следующем порядке:

- Руководителю Департамента управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации, в компетенцию которых входит управление кредитным риском – ежедневно;
- Исполнительным органам Банка, т.е. Президенту и членам Правления Банка - ежемесячно;
- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- Отчеты о результатах стресс-тестирования кредитного риска представляются Совету директоров и Исполнительным органам Банка – ежегодно.

При достижении сигнальных значений показателей кредитного риска, информация доводится до Совета Директоров и исполнительных органов Банка, с предложениями, при необходимости, со стороны Департамента управления рисками по корректирующим действиям, направленным на возврат Банка к уровню целевых показателей.

ТАБЛИЦА 4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТИВАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПОДВЕРЖЕННЫХ КРЕДИТНОМУ РИСКУ, ТЫС. РУБ

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)- гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты			24 047 135	-	-	24 047 135
2	Долговые ценные бумаги			6 042 420	-	-	6 042 420
3	Внебалансовые позиции			87 472 265	-	-	87 472 265
4	Итого			117 561 820	-	-	117 561 820

По состоянию на 01 января 2021 г. чистая балансовая стоимость активов Банка, подверженных кредитному риску, составляла 117 561 820 тыс. руб., с преобладанием внебалансовых позиций, включающих в себя гарантии, выданные Банком, выставленные Банком аккредитивы, а также кредитные линии. По сравнению с отчетной датой 01.07.2020 (111 605 262 тыс. руб.) рост чистой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску, составил 5.3%, при этом структура активов не претерпела значительных изменений.

По состоянию на 1 января 2021 г. хранение, учет и удостоверение прав на ценные бумаги, принадлежащие Банку, осуществлялось на основании действующего договора счета ДЕПО НКО АО НРД. НКО АО НРД является центральным и расчетным депозитарием в соответствии с текущим законодательством Российской Федерации. НКО АО НРД удовлетворяет критериям, установленным Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Таким образом, требования по формированию резервов не распространяются на принадлежащие Банку ценные бумаги. В данной связи порядок раскрытия информации по форме Таблицы 4.1.1 Указания №4482-У не применим к деятельности Банка.

По состоянию на 1 января 2021 г. у Банка отсутствовали активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на основании решения уполномоченного органа Банка, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, установленными Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Соответственно, на отчетную дату раскрытие Банком информации по форме Таблицы 4.1.2 Указания № 4482-У, не производилось.

Банк признает кредитное требование (актив) просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Реструктурированные кредитные требования признаются таковыми в соответствии с подходами, определенными Положением Банка от 28 июня 2017 г. № 590-П.

По состоянию на 1 января 2021 г. у Банка отсутствовала ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта. В этой связи раскрытие информации по форме Таблицы 4.2 Банком не производится.

Информация о распределении кредитных требований по географическому и отраслевому признаку, по категориям качества, а также по срокам до погашения раскрыта в п.п. 1.4.1.4, 1.5.1.1 и 1.5.1.5 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год.

В целях снижения кредитного риска Банк отдает предпочтение сделкам с достаточным уровнем обеспечения. Банк принимает различные виды обеспечения, в том числе гарантии и поручительства (выданные как материнскими компаниями клиентов, так и дочерними подразделениями Группы Кредит Агриколь), письма-намерения и аналогичные инструменты, ценные бумаги, включая простые и переводные векселя, дебиторскую задолженность, движимое имущество, денежный депозит, денежное покрытие по аккредитиву и др. Перечень принимаемого обеспечения не является исчерпывающим, и Кредитный комитет Банка может одобрить тот или иной вид обеспечения во время рассмотрения кредитной заявки Клиента.

Основным принципом при использовании методов снижения кредитного риска является обязательная предварительная оценка приемлемости обеспечения со стороны:

- Департамента управления рисками, в том числе с точки зрения финансового состояния и кредитного рейтинга гаранта или поручителя;

- Юридического управления с привлечением при необходимости внешних юридических консультантов – с точки зрения легитимности обеспечения и надлежащего оформления документации.

Оценка принятого обеспечения и ее периодичность регламентируются Кредитной политикой Банка. В течение жизни ссуды проверка качества обеспечения проводится, как минимум, ежегодно.

Учет обеспечения при расчете требований к капиталу, в том числе, неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств), осуществляется Банком в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И. Неттинг применяется к расчетам по сделкам ПФИ, межбанковским транзакциям и операциям с Московской Биржей.

При достижении и / или превышении сигнальных значений, риск-стратегия Банка также предусматривает, при необходимости, использование дополнительных методов снижения кредитного риска, среди которых:

- Продажа части активов Банка;
- Уступка части активов Материнскому банку;
- Получение дополнительного обеспечения;
- Пересмотр условий договора, в рамках которого возник соответствующий актив;
- Переговоры с клиентами с целью досрочного возврата средств, урегулирования обязательств.

Банк отмечает наличие остаточного риска как вероятности того, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта. В частности, остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом. Поскольку в рамках Кредитной политики Банк определяет в качестве основных и предпочтительных видов обеспечения гарантии и поручительства, предоставляемые структурой Группы Кредит Агриколь (в том числе, Материнским банком) либо материнской компанией клиента, основным видом остаточного риска является невозможность взыскания по данным гарантиям и поручительствам. Данный риск является для Банка несущественным, поскольку гарантии и поручительства принимаются в качестве обеспечения в полном объеме только при условии надлежащей проверки их легитимности Юридическим управлением Банка, а также подтверждения приемлемости финансового состояния гаранта или поручителя Департаментом управления рисками, в том числе, с точки зрения наличия приемлемого рейтинга. До настоящего момента у Банка отсутствовали случаи реализации остаточного риска в отношении принятого обеспечения, такие случаи считаются Банком экстраординарными и маловероятными. Тем не менее, при наступлении таких событий предполагается их анализ и, при необходимости, эскалация на уровень Совета Директоров Банка для последующего решения по уменьшению потерь. В том числе, при недостаточности утвержденного буфера капитала для покрытия потерь в результате реализации остаточного риска, Банком предусмотрена возможность обращения к Материнскому банку за поддержкой. Перечень возможных мер включает, среди прочего, действия, направленные на урегулирование вопросов, связанных с невозможностью взыскания по гарантии, единовременную финансовую помощь, увеличение размера капитала Банка первого или второго уровня.

ТАБЛИЦА 4.3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 017	24 045 118	24 045 118	24 045 118	24 045 118	-	-
2	Долговые ценные бумаги	6 042 420	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	6 044 437	24 045 118	24 045 118	24 045 118	24 045 118	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Распределение кредитных требований с точки зрения обеспечения, представленное в Таблице 4.3 настоящего раздела, не претерпело существенных изменений в течение второго полугодия 2020 г., при этом отмечается снижение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований по сравнению с 01.07.2020 г. (с 27 351 645 тыс. руб. до 24 045 118 тыс. руб.) и рост балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований (с 5 058 860 тыс. руб. до 6 044 437 тыс. руб., соответственно). Основным методом снижения кредитного риска, используемым в Банке по состоянию на отчетную дату, являются гарантии от Материнского банка. Банк считает данную ситуацию приемлемой в связи с хорошим финансовым состоянием гарантодателя.

Банк руководствуется Инструкцией Банка России №199-И при расчете величины кредитных требований, взвешенных по уровню риска, и соответствующих требований к капиталу. Банк не использует кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска. Банком не применяются внутренние модели для расчёта величины, подверженной риску дефолта, в рамках расчета кредитного риска контрагента и не используются кредитные производные финансовые инструменты, поэтому в рамках настоящего Раздела и далее по тексту раскрытие данной информации Банком не производится.

ТАБЛИЦА 4.4. КРЕДИТНЫЙ РИСК ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОТ ПРИМЕНЕНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (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	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 959 865		2 959 865			-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	22 081 355	217 726	22 081 355	217 726	4 514 007	20,24
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	22 954 437	87 254 539	22 954 437	74 414 362	21 765 806	22,35
7	Розничные заемщики (контрагенты)						
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						

9	Требования (обязательства), обеспеченные недвижимостью коммерческой						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	78		78		117	150,00
13	Прочие	1 077 906		1 077 906		1 077 906	100,00
14	Всего	49 073 641	87 472 265	49 073 641	74 632 088	27 357 836	22,12

По состоянию на 01.01.2021 г. в структуре кредитных требований Банка преобладали требования к юридическим лицам и кредитным организациям. В течение 2 полугодия 2020 года произошел рост стоимости требований к Банку России без учета взвешивания по уровню риска (с 1 036 104 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2020 г. до 2 959 865 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2021 г.). Других существенных изменений в структуре кредитных требований не отмечалось.

ТАБЛИЦА 4.5. КРЕДИТНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СТАНДАРТИЗИРОВАННОМУ ПОДХОДУ, В РАЗРЕЗЕ ПОРТФЕЛЕЙ, КОЭФФИЦИЕНТОВ РИСКА, ТЫС.РУБ.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)									
		из них с коэффициентом риска:									
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 959 865									
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации										
3	Банки развития										
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		22 231 343					67 738			
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность										
6	Юридические лица		94 514 043					2 854 756			
7	Розничные заемщики (контрагенты)										
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										
13	Прочие							1 077 906			
14	Всего	2 959 865	116 745 386	-	-	-	-	4 000 400	-	-	-

ТАБЛИЦА 4.5. КРЕДИТНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СТАНДАРТИЗИРОВАННОМУ ПОДХОДУ, В РАЗРЕЗЕ ПОРТФЕЛЕЙ, КОЭФФИЦИЕНТОВ РИСКА, ТЫС.РУБ (продолжение)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)										
		из них с коэффициентом риска:									Всего	
		140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран											2 959 865
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации											
3	Банки развития											
4	Кредитные организации (кроме банков развития)											22 299 081
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность											
6	Юридические лица											97 368 799
7	Розничные заемщики (контрагенты)											
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		78									78
13	Прочие											1 077 906
14	Всего	-	78	-	-	-	-	-	-	-	-	123 705 729

По состоянию на 1 января 2021 г. преобладающие требования Банка к контрагентам (в данном случае, к Банку России, юридическим лицам и кредитным организациям) имели в основном коэффициент риска 0% и 20%. Существенных изменений показателей таблицы 4.5 по сравнению с отчетной датой 01.07.2020 года с точки зрения применимых коэффициентов риска не наблюдалось, однако общая балансовая стоимость кредитных обязательств выросла на 3.9% с 119 104 469 тыс. руб. до 123 705 729 тыс. руб.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк определяет кредитный риск контрагента как риск возникновения у Банка убытков вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичным сделкам.

Подходы и методы управления кредитным риском контрагента, в том числе методология установления лимитов по капиталу в части данного риска, порядок утверждения системы лимитов, требования к клиентам и другие аспекты принципиально не отличаются от подходов и методов, описанных в Разделе IV настоящего документа применительно к кредитному риску. В рамках риск-стратегии Банком был установлен общий лимит по капиталу в части кредитного риска, включающий риск контрагента.

Основными методами снижения кредитного риска контрагента являются использование гарантий и неттинга. Для оценки величины кредитного риска контрагента применяется стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией №199-И.

По состоянию на 01.01.2021 г. произошло увеличение величины, подверженной кредитному риску контрагента, по сравнению с 01.07.2020 г. до 126 966 258 тыс. руб. с 120 648 869 тыс. руб., соответственно, в основном за счет требований к Банку России (см. Таблицу 5.3). Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска, выросла с 2 802 428 тыс. руб. до 4 564 225 тыс. руб. Кроме того, справедливая стоимость обеспечения по сделкам ПФИ (таблица 5.5) существенно снизилась по сравнению с предыдущими отчетными периодами, однако данное изменение было вызвано применением нового алгоритма расчета суммы обеспечения. Иных существенных изменений в структуре и характеристиках показателей таблиц данного раздела (в том числе, применяемых коэффициентах риска, подходах к оценке кредитного риска контрагента и т.д.) не наблюдалось.

ТАБЛИЦА 5.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В ЦЕЛЯХ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА, ТЫС. РУБ.

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	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	2 457 519	1 911 660	X	1,4	4 599 905	1 680 149

2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
6	Итого	X	X	X	X	X	1 680 149

ТАБЛИЦА 5.2. РИСК ИЗМЕНЕНИЯ СТОИМОСТИ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ В РЕЗУЛЬТАТЕ УХУДШЕНИЯ КРЕДИТНОГО КАЧЕСТВА КОНТРАГЕНТА ПО ВНЕБИРЖЕВЫМ СДЕЛКАМ ПФИ, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
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	230 726	2 884 076

5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	230 726	2 884 076
---	---	---------	-----------

ТАБЛИЦА 5.3. ВЕЛИЧИНА, ПОДВЕРЖЕННАЯ КРЕДИТНОМУ РИСКУ КОНТРАГЕНТА, В РАЗРЕЗЕ ПОРТФЕЛЕЙ (ВИДОВ КОНТРАГЕНТОВ), КОЭФФИЦИЕНТОВ РИСКА, ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА В ЦЕЛЯХ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	2 959 865								2 959 865
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		24 116 015		38 418					24 154 433
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									-
6	Юридические лица		95 989 234		3 862 6					99 851 882
7	Розничные заемщики (контрагенты)									-
8	Прочие						78			78
9	Итого	2 959 865	120 105 249	-	3 901 066	-	78	-		126 966 258

ТАБЛИЦА 5.5. СТРУКТУРА ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
7	Акции						
8	Прочее обеспечение	1 475 191					
9	Итого	1 475 191					

ТАБЛИЦА 5.8. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА ПО ОПЕРАЦИЯМ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫМ ЧЕРЕЗ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 425	285
9	Гарантийный фонд	29 018	29 018
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банком не осуществляются сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Для оценки рыночного риска Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (далее - «Положение № 511-П»), а также Указания № 4983-У. Банк не производит отдельного расчета требований к размеру капитала в разрезе основных банковских портфелей. Банк не применяет внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Основная цель управления рыночным риском Банка заключается в его поддержании на допустимом уровне в соответствии с риск-стратегией, а также внутренними риск-лимитами и нормативами Банка России. Размер рыночного риска отслеживается Банком на ежедневной основе.

Основные принципы оценки, управления, мониторинга и контроля рыночного риска Банка закреплены в риск-стратегии, а также соответствующих Политиках. Выявление потенциального рыночного риска происходит на этапе планирования сделок и анализа новых продуктов. Для целей мониторинга и оценки рыночного риска финансовые операции, в том числе подверженные рыночному риску, подлежат ограничению и лимитированию. В соответствии с риск-стратегией рыночный риск отнесен Банком к категории прочих рисков. Правомерность отнесения рисков к соответствующим категориям подтверждается Банком на ежегодной основе.

Отнесение рыночного риска к категории прочих рисков во многом обусловлено наличием зеркальных сделок ("back-to-back") с Материнским банком, хеджирующих сделки с клиентами. Дополнительно установлена система рыночных лимитов, соблюдение которых также минимизирует риск потерь.

Функции структурных подразделений Банка в рамках управления рыночным риском соответствуют принципу разделения полномочий. В обязанности Отделов валютных и казначейских операций Банка, помимо заключения сделок, входит соблюдение обязательных нормативов Банка России и лимитов, установленных риск-стратегией и Материнским Банком, а также принятие мер в случае нарушения риск-лимитов с целью возврата уровня риска к целевым показателям. В обязанности Управления бухгалтерского учета и отчетности Банка входит ежедневный расчет уровня риска, предоставление соответствующей информации, а также незамедлительное информирование руководства Банка о нарушениях требований Банка России. Обязанностями Департамента управления рисками Банка, среди прочего, являются ежедневный анализ и оценка уровня рыночного риска в соответствии с риск-стратегией Банка и нормами Материнского Банка, подготовка соответствующей отчетности и незамедлительное доведение информации о нарушениях. Функции управления рыночным риском, требующие принятия коллегиальных решений, возложены на отдельные комитеты Банка, такие как, например, Комитет по управлению активами пассивами (далее – «КУАП»). КУАП занимается рассмотрением лимитов рыночного риска, а также утверждением мероприятий в случае кризисных ситуаций.

Отчёты о рыночном риске формируются на регулярной основе и представляются в следующем порядке:

- отчетность в рамках ВПОДК направляется Руководителю Департамента управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации, в

компетенцию которых входит управление рыночным риском, Президенту, Директору по операционной деятельности, Отделам казначейских и валютных операций, а также подразделениям Материнского банка – ежедневно;

- Отчетность ВПОДК представляется Совету директоров Банка – ежеквартально.

ТАБЛИЦА 7.1. ВЕЛИЧИНА РЫНОЧНОГО РИСКА ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	310,901
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	310,901

Данные, представленные в Таблице 7.1., не претерпели существенных изменений за отчетный период (размер рыночного риска по состоянию на 01.01.2020 г. составлял 173 720 тыс. руб.). Увеличение размера риска вызвано увеличением числа своп-сделок, заключаемых для целей хеджирования кредитов, выданных клиентам банка.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Порядок оценки, мониторинга и контроля операционного риска осуществляется в соответствии с нормативно-правовыми актами и рекомендациями Банка России, а также с учетом международных практик управления рисками, применяемых Материнским Банком.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. Руководство Банка обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, распределение полномочий и ответственности между руководителями подразделений, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Департамент Управления рисками является ответственным подразделением за правильность оценки уровня операционного риска, разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске. Менеджер по операционным рискам Департамента Управления рисками является координатором выявления, оценки и мониторинга операционных рисков.

Основными источниками оценки уровня операционного риска и связанных с ним убытков являются:

- Ежегодное составление Карты операционных рисков;
- Информирование о нарушениях установленных лимитов;
- Рассмотрение последствий операционных инцидентов;
- Отчеты Службы внутреннего аудита;
- Отчеты внешних проверяющих органов;
- Другие источники, в том числе – плановые и внеплановые проверки бизнес-процессов.

Мониторинг и контроль операционного риска предполагает выполнение ряда периодических мероприятий. В частности, проводится составление Карты операционных рисков, проведение Комитетов по внутреннему контролю, выполнение плана действий по устранению обнаруженных недостатков, мониторинг операционных инцидентов и вызванных ими убытков, мониторинг существенных видов деятельности, выполняемых сторонними организациями.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и / или на ограничение размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска применяются с учетом характера текущей деятельности Банка. Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и прочих сделок таким образом, чтобы исключить либо минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. Контроль над соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- Контроль за соблюдением установленных лимитов по операционному риску;
- Контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям;
- Соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- Надлежащая подготовка персонала.

Снижению операционного риска способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Менеджер по операционным рискам Департамента Управления рисками взаимодействует со Службой внутреннего аудита Банка, Службой информационной безопасности, Службой противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с целью минимизации операционного риска. Также он взаимодействует с руководителями других операционных и коммерческих департаментов и управлений Банка, которые являются первым уровнем контроля за операционным риском. Кроме того, аудитом осуществляются проверки выполнения процедур по управлению операционным риском и оценка их эффективности. При выявлении несоответствия применяемых процедур и методов управления операционным риском существующей организационной структуре, риск аппетиту или бизнес-модели, во внутренние нормативные документы Банка вносятся соответствующие изменения.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. Руководство Банка обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, распределение полномочий и ответственности между руководителями подразделений, установление порядка взаимодействия и представления отчетности. В рамках создания эффективной системы внутреннего контроля Совет Директоров и Правление Банка также осуществляют контроль за деятельностью Банка в сфере управления операционным риском.

Мониторинг и контроль операционных рисков осуществляется Департаментом управления рисками ежедневно путем контроля за соблюдением установленных лимитов по операционному риску. Кроме того, производится постоянный контроль операционного риска со стороны руководителей соответствующих департаментов и управлений Банка.

Отчёты об операционном риске формируются на регулярной основе и представляются в следующем порядке:

1. Руководителю Департамента управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации, в компетенцию которых входит управление операционным риском – ежедневно;
2. Исполнительным органам Банка – ежемесячно;
3. Совету директоров Банка – ежеквартально;
4. Отчеты о результатах стресс-тестирования операционного риска представляются Совету директоров и Исполнительным органам Банка – ежегодно.

Размер операционного риска Банка в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» рассчитывается Управлением бухгалтерского учета и отчетности Банка и включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых Банком в соответствии с Инструкцией № 199-И и Положением № 646-П, по состоянию на 1 января 2021 г. составила 234 245 тыс. руб. (на 1 октября 2020 г.: 234 245 тыс. руб.).

	Данные на 1 января 2021	Данные на 1 октября 2020
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 561 631	1 561 631
чистые процентные доходы	747 291	747 291
чистые непроцентные доходы	814 340	814 340

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В соответствии с риск-стратегией процентный риск отнесен Банком в категорию значимых рисков. Расчет его величины производится в соответствии с требованиями Банка России.

Методы и процедуры управления процентным риском направлены на минимизацию и контроль риска по операциям, которым присущ данный риск, и включают следующие основные направления:

- лимитирование видов финансовых операций, проводимых Банком, их продолжительности, перечня используемых валют и чувствительности к уровню процентных ставок и контроль установленных лимитов;
- ограничение полномочий подразделений Банка и использование многоуровневой системы принятия решений, с привлечением комитетов;
- мониторинг активов и обязательств с точки зрения соблюдения установленных лимитов чувствительности процентных ставок, достижения сигнальных значений по риску;

- мониторинг рыночных процентных ставок, текущей макроэкономической ситуации, анализ политики и мер, предпринимаемых регуляторами финансовых рынков;
- применение анализа разрыва чувствительных к процентным ставкам активов и пассивов (гэп-анализа), позволяющего оценить влияние изменений процентной ставки на ожидаемый чистый процентный доход Банка. В рамках гэп-анализа выделяются активы и пассивы, чувствительные к изменениям процентной ставки, разница которых также служит основой для оценки процентного риска;
- проведение стресс-тестирования.

Функции структурных подразделений Банка способствуют реализации описанных выше процедур. Отделы казначейских и валютных операций Банка принимают основные решения по управлению процентным риском на этапе планирования и заключения сделок и осуществляют первичный анализ рисков портфеля Банка. Также в их компетенцию входит разработка, совместно с Материнским банком, подходов к управлению портфелем Банка, соблюдение обязательных нормативов Банка России и риск-лимитов, а также разработка и принятие мер в случае нарушения лимитов с целью возврата уровня процентного риска к целевым показателям. Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка производит расчет процентного риска на ежедневной основе, а также осуществляет расчет разрыва чувствительных к процентным ставкам активов и пассивов. Департамент управления рисками Банка осуществляет ежедневный анализ уровня процентного риска, подготовку соответствующей отчетности и незамедлительное доведение информации о нарушении лимитов и требований. Также, Департамент осуществляет регулярное стресс-тестирование процентного риска. Обязанности КУАП в рамках управления процентным риском включают рассмотрение лимитов, утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также рассмотрение результатов стресс-тестирования процентного риска. Департамент управления рыночным риском, количественного анализа и методологии Материнского банка оказывает содействие в методологических аспектах оценки и управления процентным риском.

Отчёты о процентном риске формируются Банком на регулярной основе и представляются функциональными подразделениями Банка в рамках их функций, перечисленных в параграфе выше, а также в соответствии с номенклатурой, приведенной в Разделе II. Помимо этого, Банк формирует отчётность в рамках расчета обязательных нормативов в соответствии с требованиями Банка России.

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок представлены в нижеследующих таблицах.

ОБЩИЙ АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКА, ТЫС. РУБ.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
1 января 2021 года					
Итого финансовых активов	43 663 126	2 135 121	483 119	1 772 978	48 054 344
Итого финансовых обязательств	42 434 277	7 658 328	-	-	50 092 605
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2021 года	1 228 849	(5 523 207)	483 119	1 772 978	(2 038 261)
1 января 2020 года					
Итого финансовых активов	32 353 620	2 310 817	1 324 593	416 566	36 405 596
Итого финансовых обязательств	30 860 092	7 900 618	-	-	38 760 710
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	1 493 528	(5 589 801)	1 324 593	416 566	(2 355 114)

ОБЩИЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ, В РАЗБИВКЕ ПО ДАТАМ ПЕРЕСМОТРА ДОГОВОРНЫХ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ИЛИ СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ, ТЫС. РУБ.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 года			На 1 января 2020 года		
	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о финансовых результатах	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о финансовых результатах
Бухгалтерский баланс						
До востребования и менее 1 месяца	1 228 849	4,00%	45 058	1 493 528	4,00%	54 763
От 1 до 6 месяцев	(5 523 207)	4,00%	(165 696)	(5 589 801)	4,00%	(167 694)
От 6 до 12 месяцев	483 119	4,00%	4 831	1 324 593	4,00%	13 246
Более 1 года	1 772 978	4,00%	5 910	416 566	4,00%	1 389
Итого	(2 038 261)		(109 897)	(2 355 114)		(98 296)

Основными источниками процентного риска Банка являются: несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой и изменяющейся процентной ставкой, изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности). Кроме этого, источником риска может явиться несовпадение степени изменения фиксированных процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам, либо, при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки, — несовпадение степени изменения плавающих процентных ставок (базисный риск).

Основными допущениями, которыми Банк руководствуется при оценке процентного риска, являются:

- Стабильность клиентской базы. Банк применяет селективный подход к формированию клиентского портфеля, ориентируясь на привлечение крупнейших компаний ключевых отраслей российской экономики, а также международных групп. Банк выстраивает взаимоотношения со своими клиентами на долгосрочной основе, предлагая широкую линейку продуктов, основываясь на международной экспертизе Группы Кредит Агриколь.
- Наличие обеспечения клиентских сделок.
- Поддержка со стороны Материнского банка, проявляющаяся, прежде всего, в предоставлении, в случае необходимости, финансирования в достаточном объеме. Степень связи Банка с Материнским банком крайне высока, учитывая 100% участие в капитале Банка, значительную операционную интеграцию, наличие гарантий со стороны Материнского банка по ряду выданных Банком кредитов, а также стратегическую значимость российского банковского рынка для Материнского банка.
- Низкая вероятность одномоментного изъятия привлеченных средств. Банк оценивает вероятность реализации данного риска как низкую, поскольку в структуре привлеченных ресурсов отсутствуют средства физических лиц. Банк постоянно анализирует динамику средств на текущих и депозитных счетах юридических лиц.
- Незначительный уровень досрочного погашения по выданным кредитам. Влияние данного фактора не является критическим для Банка, поскольку случаи досрочного погашения являются прогнозируемыми для Банка.

Для целей симулирования влияния экстремальных событий на капитал Банк, Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. Методология стресс-тестирования процентного риска и применяемые сценарии также описаны в Разделе II настоящего документа.

Анализ влияния изменений процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют базируется на стандартизированном подходе, подразумевающим проведение гэн-анализа (определение разницы между суммами чувствительных к процентным ставкам активов и обязательств с определенными сроками погашения) с применением стресс-теста. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат для открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированных в российских рублях, долларах США и японских йенах, по состоянию на 1 января 2021 г., представлен в Таблице ниже:

Финансовые инструменты, номинированные в российских рублях:

тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	(10,000,138)	3,487,366	35,221	(1,317,604)	(281,210)
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	(191,663)	58,120	440	(6,558)	X
- 200 базисных пунктов	191,663	(58,120)	(440)	6,558	X
временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25	X

Финансовые инструменты, номинированные в долларах США:

тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	6,450,156	576,475	(6,060,140)	-	-
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	-	X
+ 200 базисных пунктов	123,624	9,608	(75,752)	-	X
- 200 базисных пунктов	(123,624)	(9,608)	75,752	-	X
временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25	X

Финансовые инструменты, номинированные в японских йенах:

тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	89,188	(86,140)	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	1,709	(1,436)	-	-	X
- 200 базисных пунктов	(1,709)	1,436	-	-	X
временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25	X

В отношении номинированных в прочих иностранных валютах открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, форма отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» не составлялась, поскольку величина балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) таких инструментов в рублевом эквиваленте не превысила 10% (десяти процентов) общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

В соответствии с принципом разделения функций, связанных с принятием рисков и управлением ими, Отдел казначейских операций обеспечивает финансирование активов Банка, а также поддерживает необходимый уровень ликвидных активов в соответствии с нормативами ликвидности Банка России и подходами Материнского банка. Также Отдел казначейских операций обеспечивает покрытие краткосрочных кассовых разрывов и минимизацию расходов по финансированию выданных кредитов и размещенных средств. Департамент учета банковских операций осуществляет ежедневный текущий мониторинг платежной позиции Банка, результаты которого направляются в Отдел казначейских операций Банка. Управление бухгалтерского учета и отчетности осуществляет ежедневный контроль нормативов ликвидности и информирует о значениях нормативов ликвидности Отдел казначейских операций и Руководство Банка. Функция Департамента управления рисками заключается в осуществлении ежедневного независимого контроля лимитов, соответствия уровня рисков риск-аппетиту и соответствующем информировании Отдела казначейских операций и руководства Банка. КУАП рассматривает вопросы управления ликвидностью, требующие принятия коллегиального решения и является основным органом, определяющим меры по управлению ликвидности Банка. Департамент управления рыночным риском, количественного анализа и методологии Материнского банка оказывает содействие в методологических аспектах риска ликвидности, а также осуществляет утверждение и пересмотр лимитов ликвидности и обеспечивает дополнительный контроль уровня риска. Отдел Координации финансового менеджмента Материнского банка вовлекается в регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности, проводимое Отделом казначейских операций Банка.

Риск потери ликвидности представляет собой риск неполучения в определенный момент времени ресурсов, необходимых для выполнения Банком своих обязательств, по которым наступает срок платежа. Риск образуется в связи с не полным соответствием сроков погашения активов и привлеченных средств в Банке, и, прежде всего, – при использовании коротких по сроку пассивов для фондирования среднесрочных или долгосрочных активных операций. К основным факторам, влияющим на состояние ликвидности Банка, можно отнести следующие:

- Связь риска ликвидности с кредитным, валютным, операционным и процентным рисками Банка;
- Объем, структура и сроки выполнения внебалансовых операций;
- Возможность быстрой мобилизации средств из различных источников;
- Специфика банковских инструментов (их замещаемость);
- Циклические факторы, отражающие колебания деловой активности;
- Значительные оттоки депозитов и средств с текущих счетов клиентов.

Методы управления риском ликвидности направлены на минимизацию и контроль риска и включают следующие основные направления:

- анализ текущей платежной позиции Банка, мониторинг остатков на счетах НОСТРО, остатков на счетах клиентов;
- мониторинг фактических значений и динамики соблюдения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4 и факторов, оказывающих на них влияние;
- анализ избытка и дефицита ликвидности по срокам погашения;
- анализ текущего и перспективного состояния ликвидности на горизонте 7 дней;
- привлечение дополнительных резервов ликвидности, в том числе, в иностранной валюте, за счет установленного доступного лимита кредитования Материнским банком;
- мониторинг индикативного показателя коэффициента ликвидности LCR (liquidity coverage ratio) на уровне, превышающем 100%, по требованиям Материнского банка.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2021 года. Информация представлена на основе данных формы № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» в тысячах российских рублей:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 512 435	-	-	-	-	2 512 435
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24 513 512	461 829	914 070	1 772 978	-	27 662 389
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 042 420	-	-	-	-	6 042 420
Требования по прочим операциям	682 810	136	-	8 880	-	691 826
Итого балансовых ликвидных активов	33 751 177	461 965	914 070	1 781 858	-	36 909 070
Требования по ПФИ	35 233 239	16 151 379	14 035 678	21 410 018	-	86 830 314
Итого ликвидных активов	68 984 416	16 613 344	14 949 748	23 191 876	-	123 739 384
Пассивы						
Средства кредитных организаций	1 701 115	124 610	129 484	7 047 290	-	9 002 499
Средства клиентов, из них:	39 712 837	159 718	-	-	-	39 872 555
вклады физических лиц	-	-	-	-	-	-
Обязательства по прочим операциям	115 759	3 437	4 334	99 997	-	223 527
Итого балансовых обязательств	41 529 711	287 765	133 818	7 147 287	-	49 098 581
Обязательства по ПФИ	35 092 808	16 152 928	14 040 233	21 410 654	-	86 696 623
Итого обязательств	76 622 519	16 440 693	14 174 051	28 557 941	-	135 795 204
Избыток (дефицит) ликвидности	(7 638 103)	172 651	775 697	(5 366 065)	-	(12 055 820)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	(18.39)	60.00	579.67	(75.08)	-	(24.55)

В Банке разработан План действий в ситуации резкого ухудшения состояния ликвидности, предполагающий информирование в особом порядке ряда подразделений Банка и Материнского Банка и применение кризисного плана, а также реализацию следующих мер, нацеленных на снижение риска потери ликвидности:

- открытие коротких позиций в иностранных валютах против российского рубля;

- ограничение краткосрочного корпоративного кредитования на определенный срок;
- проведение операций «репо» и продажи ценных бумаг;
- увеличении внутригрупповых лимитов фондирования, открытие длинных валютных позиций в национальной валюте;
- обращение в Банк России с целью привлечения средств под залог нерыночных активов,
- участие в беззалоговых аукционах Банк России;
- создание длинной валютной позиции в национальной валюте;
- ограничение краткосрочного корпоративного кредитования и финансирования активов на определенный срок;
- сокращение расходов;
- ликвидация активов и трейдинговых позиций.

Данные меры снижения риска потери ликвидности и ее восстановления имеют разную степень влияния на состояние ликвидности – от немедленного эффекта до медленного улучшения при более низкой стоимости реализации меры.

Как было отмечено в Разделе II, Банк, не менее одного раза в год, проводит стресс-тестирование ликвидности, которое представляет собой процедуру оценки изменения позиции ликвидности Банка в ситуации системного, специфического и глобального кризисов посредством применения определённых коэффициентов допущения к значениям статей баланса Банка (КД). КД выражаются в процентах в зависимости от срока и типа сценария. Сценарий системного кризиса предполагает значительное сокращение или исчезновение источников ликвидности. Сценарий специфического кризиса заключается в ухудшении доверия к Банку, в то время как сценарий глобального кризиса предполагает одновременное воздействие системного и специфического кризисов. Данные сценарии пересматриваются на регулярной основе.

Результаты стресс-тестирования демонстрируют изменение соответствующей балансовой статьи на дату стресс-тестирования после применения КД. Результаты вносятся начальником Отдела казначейских операций в повестку ближайшего КУАП, а также предоставляются руководству Банка и Совету директоров. По результатам стресс-тестирования ликвидности могут быть приняты отдельные меры по поддержанию ликвидности из Кризисного плана Банка.

Отчёты о риске потери ликвидности формируются Банком на регулярной основе и представляются в рамках отчетности по ВПОДК, порядок представления которой описан в Разделе II. Кроме этого, Банк формирует отчётность в рамках расчета обязательных нормативов в соответствии с требованиями Банка России.

Риск-лимитами Банка разрешена покупка только высоколиквидных ценных бумаг, а именно облигации Банка России и купонных облигаций Банка России (КОБР). Таким образом, риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, не влияет на фондирование Банка.

Банк не относится к системно-значимым кредитным организациям, следовательно, требование соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (Н27), а также норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), установленных Положениями Банка России N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III")» и N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")» к Банку не применяется.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением 646-П, к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением 611-П.

Минимальное допустимое числовое значение норматива финансового рычага установлено Банком России в размере 3%.

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	Данные на 1 января 2021	Данные на 1 октября 2020
Основной капитал, тыс. руб.	6,106,672	6,110,203
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	132,486,198	143,275,513
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	4.609	4.265

По состоянию на 1 января 2021г. существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, не выявлено.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

Система оплаты труда в Банке регулируется Комитетом по компенсациям и соответствующими локальными нормативными актами (Положение о порядке выплат стимулирующего характера работникам; Положение о порядке оплаты труда работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками; Правила внутреннего распорядка).

Совет Директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при их наличии). Совет Директоров Банка при необходимости может также рассматривать независимые оценки системы оплаты труда (при их наличии). В рамках Совета Директоров Банка создан Комитет по компенсациям (далее – «Комитет»).

Комитет оказывает содействие Совету Директоров Банка при решении вопросов организации по рассмотрению других предложений или независимых заключений (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) в области совершенствования системы оплаты труда. На основании

предложений от Комитета Совет Директоров Банка принимает решения об утверждении фонда оплаты труда на год, а также размера бонусного фонда по отдельным категориям работников Банка, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №154-И.

Комитет оказывает содействие Совету Директоров Банка при решении вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В состав Комитета входят три постоянных члена, избираемых из состава Совета директоров, которые не являются членами исполнительных органов Банка и обладают достаточным опытом и квалификацией, позволяющим им принимать решения по вопросам системы оплаты труда. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в календарный год. Заседание Комитета считается правомочным, если на нем присутствует не менее двух постоянных членов Комитета. Вознаграждение Членам Комитета не выплачивается.

Система оплаты труда применяется как в головном офисе Банка, так и в его Московском филиале.

Работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предубеждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации являются работниками, принимающими риски, их перечень утверждается решением Совета Директоров.

Для работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период, доля фиксированной части оплаты труда составляет не более 60 (шестидесяти) процентов от совокупного годового вознаграждения работников.

Фиксированная часть оплаты труда – выплаты работникам, включающие должностной оклад, компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности работника.

К нефиксированной оплате труда относятся краткосрочные премии и долгосрочные премии, т.е. денежные суммы, выплачиваемые работникам в качестве поощрения за достижения в работе.

Целевая доля краткосрочного премирования работников, принимающих риски, составляет не более 60% от нефиксированной части оплаты труда и зависит от выполнения количественных ключевых показателей эффективности (далее – «КПЭ»), перечень которых утверждается Советом директоров и вносится в Положение о порядке оплаты труда работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и качественных КПЭ (если применимо в отношении индивидуальной оценки работников), а также уровня принимаемых рисков. Фактический размер краткосрочной премии определяется в зависимости от результатов работы работника, а также соблюдения им политик и процедур Банка, и может быть скорректирован в зависимости от финансовых результатов Банка.

Работникам, принимающим риски, также могут выплачиваться долгосрочные (отложенные) премии на основе выполнения количественных КПЭ, которые учитывают срок получения финансовых результатов деятельности Банка, и качественных КПЭ (если применимо в отношении индивидуальной оценки работников).

Целевая переменная часть вознаграждения, выплата которой носит отсроченный характер, составляет не менее 40% от нефиксированной части оплаты труда. Фактический размер премии

определяется в зависимости от результатов работы работника, а также соблюдения им политик и процедур Банка, и может быть скорректирован в зависимости от финансовых результатов Банка.

По состоянию на 1 января 2021 г. численность работников, принимающих риски, составила 10 человек, включая Президента Банка; членов коллегиальных исполнительных органов и других работников, принимающих риски.

К подразделениям, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, относятся: подразделения, осуществляющие внутренний контроль; и подразделения, осуществляющие на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие и контроль за соблюдением указанных ограничений.

Для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не более 50% общего целевого размера вознаграждения составляет нефиксированное вознаграждение. Оно может быть выплачено на основании выполнения качественных КПЭ, учитывающих качество выполнения возложенных на работников задач, перечень которых утверждается Советом директоров и вносится в Положение о порядке оплаты труда работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и соблюдения ими политик и процедур Банка. Краткосрочная премия составляет 100% от нефиксированной части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Банк обеспечивает независимость фонда оплаты труда для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений, ответственных за принятие рисков, в отношении которых они осуществляют контрольные функции, поскольку премия таких работников зависит от выполнения качественных КПЭ, а не от количественных КПЭ, учитывающих финансовые результаты Банка и уровень принимаемых рисков.

По результатам фактического расчета премиального фонда, фонд премирования для каждой категории персонала Банка корректируется в соответствии с фактическим размером общего премиального фонда. В случае негативного финансового результата Банка решение о снижении/отмене премии для всех работников Банка или конкретной категории персонала принимается Советом Директоров Банка. По решению Совета Директоров премии отдельных работников могут быть сокращены или отменены в случае фактов превышения работниками своих полномочий или применения к ним дисциплинарных взысканий в связи с нарушением политик и процедур Банка.

На балансе Банка имеются счета по учету долгосрочных вознаграждений, на которых ведется учет по отложенным выплатам для сотрудников, принимающих риски, в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Банк может обеспечивать работников компенсациями и льготами, предоставляемыми в соответствии с Правилами внутреннего распорядка Банка, а также установленными в соответствии с трудовым договором работника. Перечень, а также лимиты компенсаций и льгот периодически пересматриваются Банком, и могут быть увеличены, изменены или отменены по усмотрению Банка.

В течение 2020 года количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе членов исполнительных органов, составляло 10 человек.

Общий размер выплат работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в том числе членам исполнительных органов, в 2020 году составил 193 439 712,03 рублей, из них:

- у членов исполнительных органов:
 - фиксированная часть оплаты труда составила 100 703 659,03 рублей;
 - нефиксированная часть оплаты труда составила 46 901 267,00 рублей, в том числе:
 - общая сумма краткосрочных премий по итогам работы за 2019 год 28 251 567,00 рублей;
 - общая сумма выплат частей отложенных премий по итогам работы за 2016 – 2019 гг. 18 649 700,00 рублей;
 - Выходное пособие данной категории сотрудников не выплачивалось в 2020 году.
- у иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:
 - фиксированная часть оплаты труда составила 32 776 786,00 рублей;
 - нефиксированная часть оплаты труда составила 13 058 000,00 рублей, в том числе:
 - общая сумма краткосрочных премий по итогам работы за 2019 год 7 950 000,00 рублей;
 - общая сумма выплат частей отложенных премий по итогам работы за 2016 – 2019 гг. 5 108 000,00 рублей;

Выходное пособие данной категории сотрудников не выплачивалось в 2020 году.

Все вышеуказанные суммы представлены в формате до вычета налогов в соответствии с законодательством РФ, и не включают взносы в государственные фонды РФ.

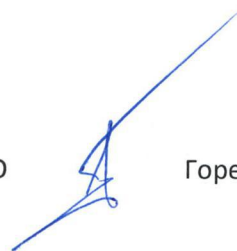
Выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, иных форм выплат вознаграждения в 2020 году не было.

Президент



Эрик Кебе

Генеральный управляющий Московским филиалом Кредит Агриколь КИБ АО



Горелов Д.В.

«05» мая 2021 г.