



РОСЭКСИМБАНК

ГРУППА
РОССИЙСКОГО
ЭКСПОРТНОГО ЦЕНТРА



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2020

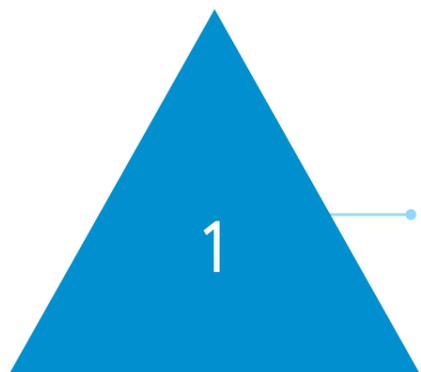


РОСЭКСИМБАНК

ГРУППА
РОССИЙСКОГО
ЭКСПОРТНОГО ЦЕНТРА

СОДЕРЖАНИЕ

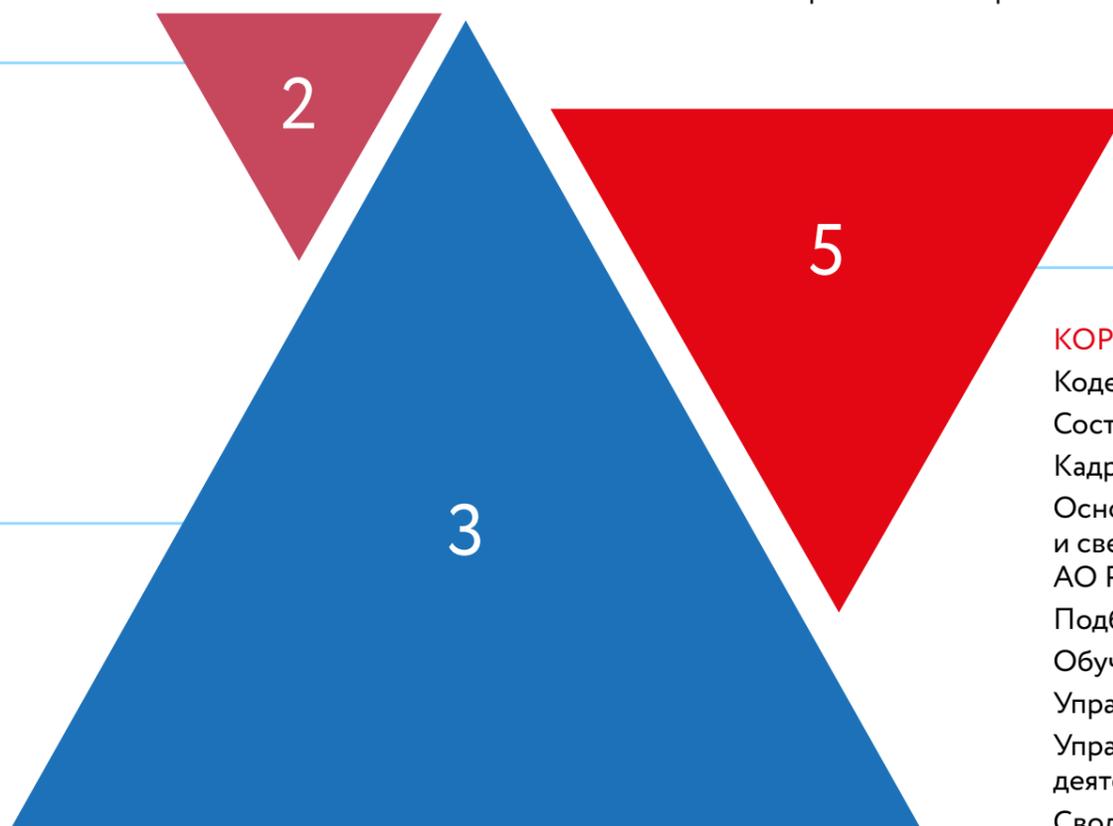
Вступительное слово..... 3



**РОСЭКСИМБАНК – СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ
ИНСТИТУТ ПОДДЕРЖКИ ЭКСПОРТА 4**
О Банке 6
Основные итоги 2020 года 7
Стратегия и перспективы развития 8

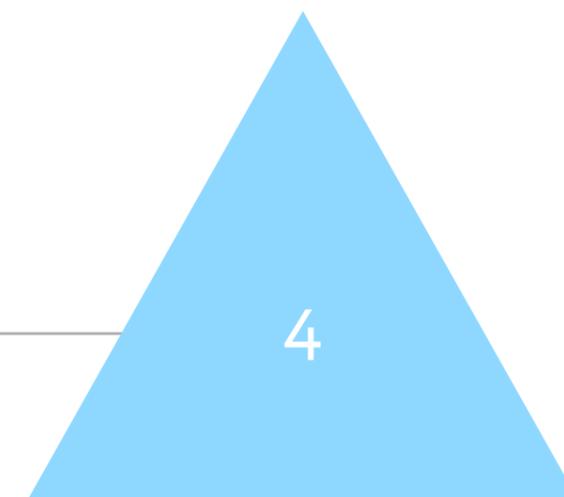
**ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 10**
Кредитная поддержка 13
Гарантийная поддержка 14
Операции на финансовых рынках 14
Корреспондентские отношения и работа
с корпоративными клиентами 15

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ... 16
Исполнение бизнес-плана и сметы
административно-хозяйственных расходов
и капитальных вложений Банка за 2020 год. 18
Показатели капитализации 19
Отчет о выплате объявленных (начисленных)
дивидендов по акциям АО РОСЭКСИМБАНК ... 19
Перечень крупных сделок..... 19
Перечень сделок с заинтересованностью 19



**ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ
РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ
АО РОСЭКСИМБАНК..... 20**
Кредитный риск..... 23
Рыночные риски
(процентный, валютный, фондовый)..... 25
Риск ликвидности..... 25
Операционный риск 26
Правовой риск, комплаенс (регуляторный) риск,
риск потери деловой репутации 26
Стратегический риск 29

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ..... 30
Кодекс корпоративного управления..... 32
Состав Совета директоров и Правления..... 33
Кадровая политика 35
Основные положения политики Банка в области вознаграждения
и сведения о вознаграждении органов управления
АО РОСЭКСИМБАНК 36
Подбор и адаптация..... 37
Обучение и развитие персонала 38
Управление качеством 39
Управление закупками, антикоррупционная
деятельность..... 39
Сводная таблица потребления энергетических
ресурсов АО РОСЭКСИМБАНК в 2020 году 40
Справочная информация 40



ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО

Уважаемые коллеги!



Представляю вашему вниманию Годовой отчет Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка по итогам 2020 года.

Созданный в 1994 году, АО РОСЭКСИМБАНК на протяжении всей своей истории последовательно укреплял позиции в финансировании несырьевых экспортеров – в периоды всех экономических кризисов современной истории России.

Так, и в пандемийном 2020 году совокупный объем поддержанного АО РОСЭКСИМБАНК экспорта составил 1,9 млрд долларов США, что существенно выше целевого показателя в 1,5 млрд долларов США.

Финансовые инструменты Банка внесли весомый вклад в развитие экспорта России и помогли обеспечить поставку широкого спектра российских товаров и услуг на иностранные рынки.

В целом финансовыми решениями банка в 2020 году воспользовались на 30% больше экспортно ориентированных компаний, чем в 2019 году. В 2020 году подавляющее большинство клиентов банка составили предприятия отраслей машиностроения, металлургии и химической промышленности. На финансирование поставок высокотехнологичной продукции пришлось более 70% кредитов, выданных АО РОСЭКСИМБАНК. Большое внимание команда банка уделяла финансированию поставок малых и средних предприятий-экспортеров, к этому сегменту относится 55% экспортно ориентированных компаний – клиентов банка в 2020 году.

Помимо традиционных финансовых решений, существенным спросом со стороны экспортеров пользуются такие решения, как кредит иностранному покупателю и кредит банку иностранного покупателя. Такие решения позволяют эффективно финансировать сделки, в том числе экспортеров, с малыми объемами несырьевого неэнергетического экспорта.

Также АО РОСЭКСИМБАНК оказывал поддержку экспортных поставок с помощью предоставления гарантий возврата аванса и исполнения контракта, а также выполнения гарантийных обязательств в пользу налоговых органов. Продукты банка стали более доступны российским компаниям из любого уголка страны за счет цифровизации и перевода в онлайн-формат.

Кроме того, в прошлом году команда Банка поставила новую цель – нарастить объемы расчетов в национальных валютах. За год удалось значительно расширить географию возможностей для таких расчетов, в том числе за счет увеличения количества рублевых счетов для резидентов. В настоящее время у Банка открыты счета в 18 странах. Это обеспечивает новые возможности для российских экспортеров и снижает ряд рисков, связанных с международными расчетами.

При этом АО РОСЭКСИМБАНК достиг значительных финансовых показателей: по сравнению с предыдущим годом объем предоставленного финансирования в целях поддержки экспорта вырос на 34% и достиг 98,6 млн рублей, кредитный портфель поддержки экспорта вырос на 36,5% – до 129,3 млрд рублей, объем работающих активов увеличился на 27,2%.

Эффективная работа команды Банка получила соответствующую оценку: в 2020 году рейтинговое агентство Moody's подтвердило депозитный рейтинг в иностранной валюте на уровне Ba1 и рейтинг риска контрагента на уровне Baa3, рейтинговое агентство АКРА присвоило Банку новый рейтинг на уровне AA(RU) с прогнозом «Стабильный», а агентство «Эксперт РА» подтвердило кредитный рейтинг банка на уровне ruAA. Кроме того, АО РОСЭКСИМБАНК занимает первое место среди банков и факторинговых компаний, предоставляющих услуги экспортного факторинга.

Высокие позиции в широко признаваемых рейтингах позволяют Банку качественно расширить источники финансирования и снизить конечную стоимость кредитных ресурсов для наших клиентов.

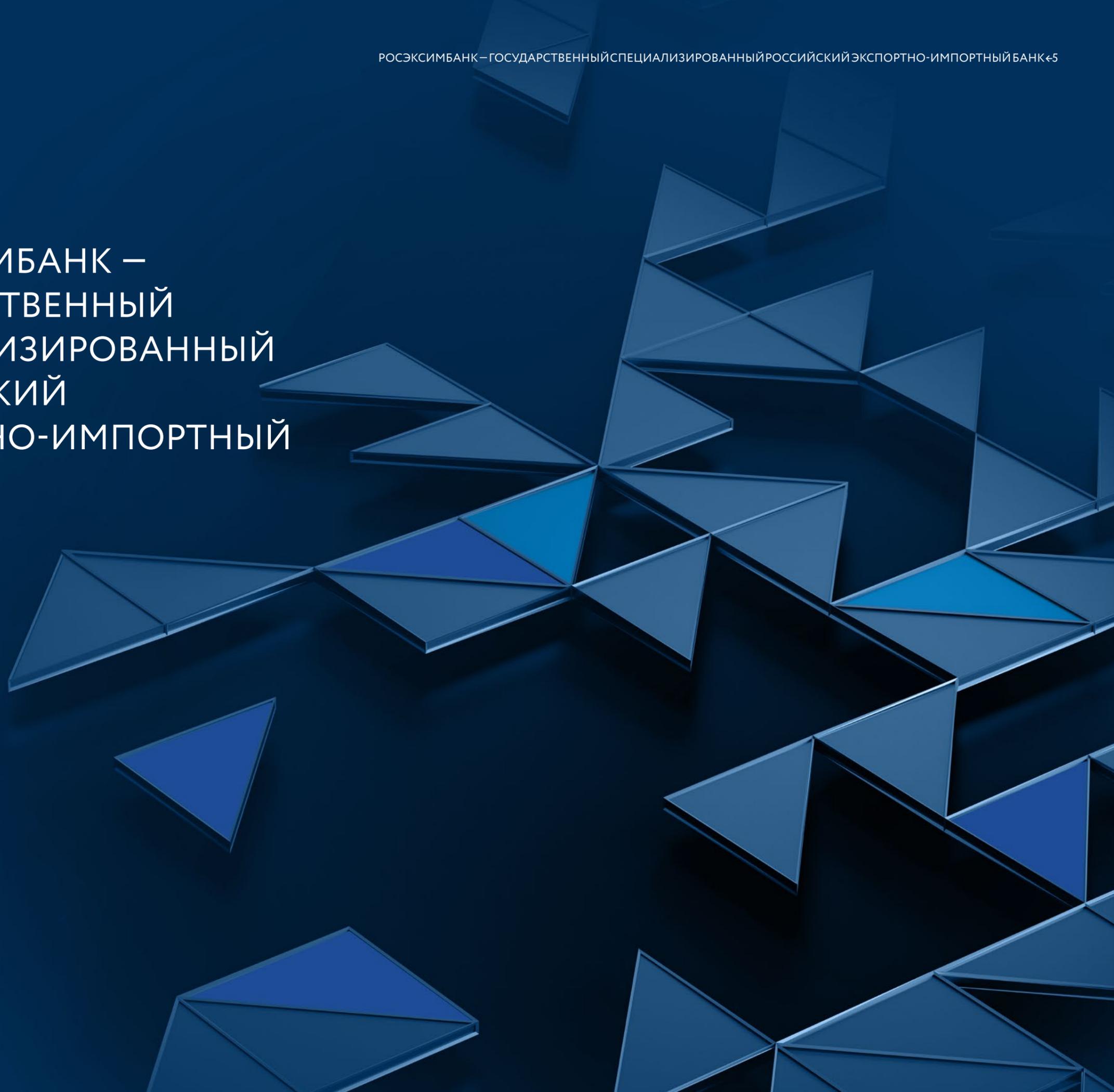
Дальнейшая Стратегия АО РОСЭКСИМБАНК фокусируется на создании инфраструктуры для повышения конкурентоспособности российских компаний на международных рынках, что поможет увеличить число российских компаний-экспортеров и общий объем несырьевого неэнергетического экспорта.

Азер Талибов

Председатель Правления АО РОСЭКСИМБАНК



РОСЭКСИМБАНК –
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ
РОССИЙСКИЙ
ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ
БАНК



О БАНКЕ



Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество) (АО РОСЭКСИМБАНК) создан в 1994 году в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации от 07.07.1993 № 633 «Об образовании Российского экспортно-импортного банка» и от 11.01.1994 № 16 «О Российском экспортно-импортном банке».

Основная цель деятельности АО РОСЭКСИМБАНК – содействие реализации государственной внешнеэкономической политики и повышению конкурентоспособности российского бизнеса на международных рынках через предоставление комплексного инструментария кредитно-гарантийной поддержки экспорта в координации с компаниями Группы РЭЦ, государственными институтами и коммерческими игроками как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

Банк обеспечивает формирование основы кредитно-гарантийной поддержки экспортеров, ключевыми целями которой являются:

- ▶ обеспечение доступности финансовых ресурсов для российских компаний, осуществляющих экспортно-ориентированную деятельность, импортеров российской продукции и услуг, иностранных банков в целях продвижения национального промышленного экспорта и усиления конкурентоспособности российского предложения на внешних рынках;
- ▶ содействие росту российского несырьевого экспорта через увеличение объема операций в соответствии со стратегическими ориентирами деятельности Банка и АО «Российский экспортный центр».

Для достижения указанных целей АО РОСЭКСИМБАНК оказывает содействие в реализации экспортных контрактов, которые заключают или планируют заключить российские компании с иностранными покупателями на производство и (или) поставку несырьевой продукции (работ, услуг), и способствует стимулированию спроса на зарубежных рынках на российскую продукцию через обеспечение финансовых условий экспортной сделки на конкурентном уровне.

АО РОСЭКСИМБАНК осуществляет свою деятельность через:

- ▶ специализированные кредитные и гарантийные продукты, продукты финансового рынка: продуктовая линейка АО РОСЭКСИМБАНК сформирована с учетом специфики финансирования экспорта и соответствует стандартам деятельности экспортно-импортных банков других стран;
- ▶ обеспечение конкурентных условий финансирования российских экспортных проектов.

Акционерами АО РОСЭКСИМБАНК являются акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (АО «ЭКСПАР») – по состоянию на 01.01.2021 компании принадлежит 60,9657% акций Банка, и акционерное общество «Российский экспортный центр» (АО «РЭЦ») – по состоянию на 01.01.2021 компании принадлежит 39,0343% акций Банка.

Операционная модель АО РОСЭКСИМБАНК, как неотъемлемого элемента Группы РЭЦ, глубоко интегрирована с АО «ЭКСПАР» и АО «РЭЦ» в целях предоставления комплексного набора услуг клиентам и повышения эффективности деятельности Группы в целом. Высокий уровень интеграции воплощен в:

- ▶ удобстве сочетания финансовых продуктов Банка (финансирование, гарантии) со страховыми продуктами АО «ЭКСПАР» и нефинансовыми продуктами АО «РЭЦ» (обучение, анализ рынков, поиск партнеров и др.);
- ▶ единых для всей Группы функциональных центрах компетенций, например, в части риск-менеджмента и финансовой функции;
- ▶ доступе Банка к обширной экспертизе и аналитическим данным по ключевым рынкам экспорта, а также к каналам взаимодействия с клиентами, используемым компаниями Группы.

Настоящий отчет составлен в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

- ▶ Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- ▶ Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- ▶ Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2020 год размещена в сети Интернет на сайте АО РОСЭКСИМБАНК: www.eximbank.ru.

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ 2020 ГОДА

В 2020 году Банк продолжил развитие поддержки несырьевого экспорта и продемонстрировал рост финансовых показателей по целому ряду направлений:

обеспечен рост объема предоставленного финансирования в целях поддержки экспорта, который составил по итогам года 98,6 млн рублей, превысив факт прошлого года на

34%

обеспечен запас прочности и уровень ликвидности, достаточный для реализации поддержки экспорта в условиях волатильности финансовых рынков и санкционных ограничений

обеспечен рост количества поддержанных экспортеров более чем на 30%. Поддержка оказана 401 экспортеру. Доля экспортеров из числа МСП в общем количестве поддержанных экспортеров составила

55%

что на 7% выше, чем в 2019 году

объем работающих активов Банка¹ по сравнению с прошлым годом увеличился на

27%

достигнута чистая прибыль в размере

3 670

млн рублей, что превышает плановые показатели на 2 556 млн рублей

По итогам 2020 года совокупный объем поддержанного экспорта, в том числе с применением комплексных механизмов поддержки в части предоставления страхового покрытия АО «ЭКСПАР», составил 1,9 млрд долларов США при целевом показателе 1,5 млрд долларов США.

Кредитный портфель поддержки экспорта на 01.01.2021 увеличился до 129,3 млрд рублей, продемонстрировав прирост по отношению к прошлому году на 36,5%. Внебалансовые обязательства по гарантиям и подтвержденным аккредитивам на 01.01.2021 года составили 4,6 млрд рублей.

Банк продолжает поддерживать качество своего портфеля на стабильно высоком уровне. Фактический показатель средней ставки резервирования по кредитному портфелю 2020 года составил 0,5%. При этом 90% портфеля 2020 года относится к 1-2 категориям качества.

Кроме того, было обеспечено выполнение качественных показателей поддержки экспорта в части ориентации на поддержку экспорта высокотехнологичной продукции: доля кредитов, предоставленных в целях поддержки экспорта продукции ВТП, превысила 70%.

¹ Данные согласно оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации со СПОД с учетом свернутых доходов и расходов.

СТРАТЕГИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В рамках действующей Стратегии развития АО РОСЭКСИМБАНК оказывает содействие реализации государственной внешнеэкономической политики и повышению конкурентоспособности российского бизнеса на международных рынках через формирование комплексного инструментария поддержки экспорта путем предоставления гарантийных и кредитных продуктов в координации с другими компаниями Группы РЭЦ, государственными институтами и коммерческими игроками как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

АО РОСЭКСИМБАНК сфокусирован на предоставлении финансовых ресурсов для повышения

конкурентоспособности российского предложения на внешних рынках, а также оказании поддержки росту российского несырьевого экспорта через увеличение объема операций банка. В рамках своей деятельности АО РОСЭКСИМБАНК способствует продвижению высокотехнологичной продукции, работ и услуг.

Серьезное внимание уделяется развитию корреспондентской сети, в том числе в целях обеспечения возможности производить расчеты в национальных валютах по экспортным операциям, а также проведению сбалансированной политики управления активами и пассивами при минимизации банковских рисков путем учета всех факторов, оказывающих влияние на результаты деятельности.

По итогам 2020 года ключевые финансовые показатели продемонстрировали устойчивую положительную динамику, характеризующую эффективность деятельности Банка в качестве института развития. Несмотря на негативные тенденции в области международной торговли, а также принимая во внимание снижение экономической активности в России, объем поддержанного экспорта в 2020 году сохранился на уровне прошлого года и составил 1,9 млрд долларов.

За отчетный период Банк продолжил развитие собственного продуктового предложения, сохраняя акцент на повышении доступности кредитных продуктов Банка для различных клиентских сегментов.

Финансовые продукты, предлагаемые Банком, в том числе дополненные страховыми продуктами АО «ЭКСПАР», позволяют заполнить пробелы на рынке как с точки зрения самого типа продукта, так и с точки зрения размеров сделки, уровня кредитного риска клиента и направлений экспорта на всех этапах их реализации.

В течение 2020 года активно развивалась система взаимодействия с другими участниками экосистемы поддержки экспорта и совершенствовалась система управления кредитным риском, в том числе в рамках активного взаимодействия с ВЭБ.РФ.



2

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА



Банк продемонстрировал высокую диверсификацию поддержки экспорта как по отраслям, так и по регионам.

Рис. 1. Структура предоставленной кредитно-гарантийной поддержки в разрезе макрорегионов

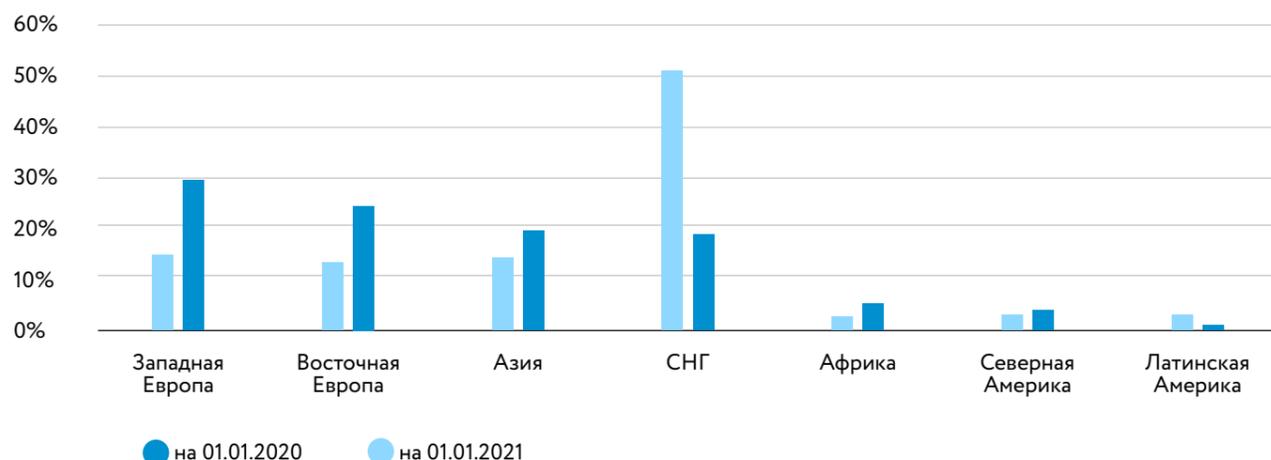
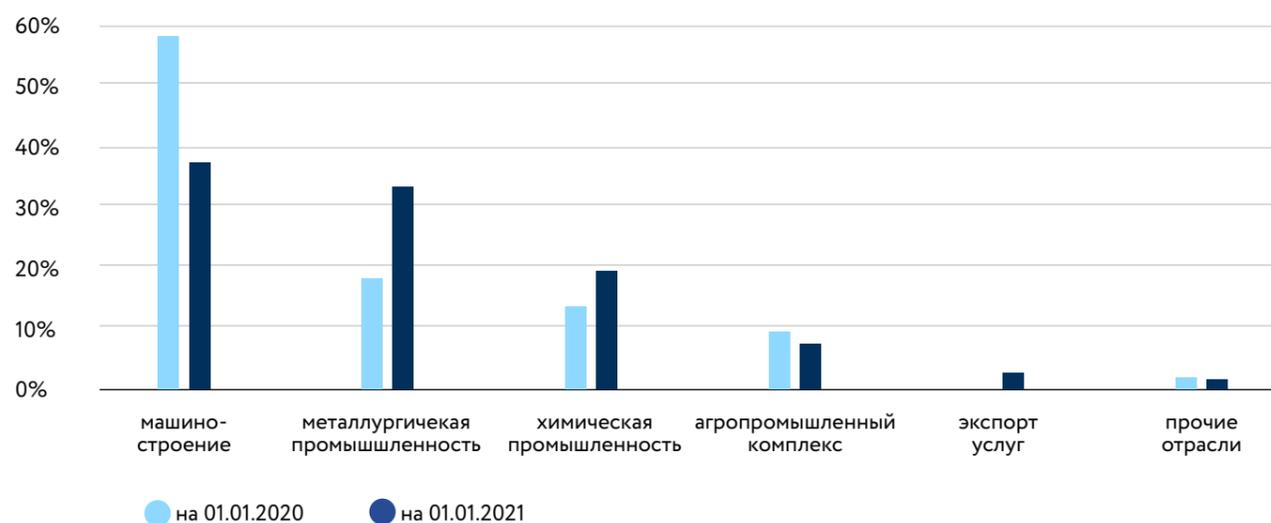


Рис. 2. Структура предоставленной кредитно-гарантийной поддержки за 2020 год в разрезе макроотраслей



В корпоративном контуре Группы РЭЦ финансовый блок, состоящий из АО РОСЭКСИМБАНК и АО «ЭКСПАР», нацелен на поддержку действующих экспортеров, что оказывает преимущественное влияние на объем поддержанного экспорта. В рамках текущего стратегического цикла АО РОСЭКСИМБАНК в составе

Группы РЭЦ продолжит реализацию цели по развитию экспорта в России, включая рост числа компаний, осуществляющих экспортную деятельность, увеличение объема предоставляемого финансирования в целях поддержки экспорта, а также увеличение общего объема экспорта.

КРЕДИТНАЯ ПОДДЕРЖКА



В целом в 2020 году кредитная поддержка предоставлялась Банком российским экспортерам и их иностранным контрагентам в рамках продуктовых групп предэкспортного и постэкспортного финансирования, экспортного факторинга, кредита иностранным покупателям и их банкам с целью обеспечения поддержки экспортеров на всех этапах реализации экспортных контрактов. Общий объем кредитов, выданных в 2020 году, составил 89,2 млрд рублей.

В 2020 году АО РОСЭКСИМБАНК осуществлял активное продвижение одного из новых продуктов линейки постэкспортного финансирования – «Экспортный факторинг без права регресса под страхование АО «ЭКСПАР» (финансирование под уступку права денежного требования).

По сравнению с 2019 годом объем финансирования, предоставленного Банком под уступку денежных требований, вырос в 2,5 раза и достиг показателя 4,9 млрд рублей. Услугой факторинга воспользовались компании машиностроительной, химической, телекоммуникационной отраслей, а также агропромышленного комплекса. Одним из знаковых проектов стала реализация сделки факторинга с экспортером ООО «Дейлсфорд Мерчант Агро» в рамках поставки зерновых и зернобобовых в адрес крупного турецкого и международного трейдера Tiryaki Holding.

Из наиболее значимых проектов по предоставлению кредитной поддержки в 2020 году можно выделить:

- ▶ кредитное соглашение с ООО «Торговая компания «Благо» о предоставлении возобновляемой кредитной линии сроком на 12 месяцев с целью финансирования расходов, возникающих в рамках реализации экспортных контрактов, заключенных с ООО «Platinum Trade Group» (Узбекистан) и YIHAI KERRY (HONG KONG) LIMITED (Китай), на поставку подсолнечного масла (фасованного и наливом);
- ▶ кредитное соглашение с «Искра – Нефтегаз Компрессор» о предоставлении невозобновляемой кредитной линии сроком на 18 месяцев с целью финансирования расходов, возникающих в рамках реализации экспортного контракта, заключенного с Enter Engineering Pte. Ltd. (Узбекистан), на поставку шести комплектов газоперекачивающих агрегатов (ГПА) серии «Иртыш»;

- ▶ кредитное соглашение о предоставлении кредитной линии сроком на 24 месяца ПАО «Среднеуральский медеплавильный завод» (Группа УГМК) с целью реализации 3-х экспортных контрактов, заключенных с UMCOR AG (Швейцария), на поставку проволоки медной (катанки);
- ▶ кредитное соглашение с экспортером ООО «Русский сезон» о предоставлении комбинированной кредитной линии сроком на 24 месяца с целью финансирования расходов, возникающих в рамках реализации экспортных контрактов, заключенных с ТОО «Двери.Опт» (Казахстан), ЧТУП «ЮРКАС» (Беларусь), ООО «Наклиет Дастрас» (Таджикистан) и ТОО «PLANETA DOORS» (Казахстан), на поставку входных металлических дверей;
- ▶ совместно с Венгерским экспортно-импортным банком (Hungarian Export-Import Bank Plc.) предоставлено финансирование проекта АО «Трансмашхолдинг» по поставке 1 300 пассажирских вагонов в Арабскую Республику Египет.

Общий объем кредитов, выданных в 2020 году

89,2
млрд рублей

ГАРАНТИЙНАЯ ПОДДЕРЖКА



Продолжая развивать документарные операции, Банк в 2020 году осуществил предоставление различного вида гарантий и аккредитивов на общую сумму 9,4 млрд рублей.

Кроме того, развитие получила поддержка Банком экспортеров-МСП через реализацию специального продукта «коробочная гарантия в пользу налоговых органов для некрупных экспортеров». Продуктовое предложение связано с обеспечением надлежащего исполнения экспортером (принципалом по гарантии) своих обязательств по возврату сумм налога, излишне зачтенных ему из бюджета. Таким образом, экспортеру предоставляется возможность не изымать из хозяйственного оборота денежные средства в виде НДС, подлежащие зачету в соответствии с действующим законодательством РФ.

В 2020 году выданы гарантии по запросу ООО «РЖД Интернешнл» в пользу АО «Инфраструктура железных дорог Сербии» (JOINT STOCK COMPANY «SERBIAN RAILWAYS INFRASTRUCTURE») в рамках экспортного контракта на проектирование и выполнение работ

по строительству железнодорожной инфраструктуры Республики Сербии, а также на модернизацию и реконструкцию систем сигнализации, централизации и блокировки, связи и телекоммуникаций с созданием Единого Диспетчерского центра по управлению движением поездов в Республике Сербии. Объем поддержанного экспорта в рамках данных сделок составил 230 млн евро.

Также были выданы 2 контргарантии на возврат аванса в пользу Международного банка экономического сотрудничества (МБЭС) против его прямых гарантий в пользу компании OSRAM (Германия) в рамках заключенного с немецкой компанией соглашения купли-продажи на поставку полированных пластин из синтетического сапфира в адрес OSRAM на условиях консигнационного склада. Объем поддержанного экспорта в рамках данных сделок составил 9 млн долларов США.

ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ



В течение 2020 года АО РОСЭКСИМБАНК продолжал расширять круг банков-контрагентов для сотрудничества на финансовых рынках. Совершенствовалась документарная база для проведения кредитных и конверсионных операций с ключевыми участниками российского межбанковского рынка и иностранными банками в рамках продвижения проекта расчетов в национальных валютах.

Успешная деятельность Банка и устойчивость финансовых показателей позволили сохранить высокие рейтинги. В 2020 году рейтинговое агентство Moody's подтвердило депозитный рейтинг Банка в иностранной валюте на уровне Ba1 и рейтинг риска контрагента на уровне Ba3, агентство «Эксперт РА» подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне ruAA. В декабре 2020 года рейтинговое агентство АКРА присвоило Банку новый рейтинг на уровне AA(RU), прогноз «Стабильный».

Получение нового рейтинга от агентства АКРА и оформленная в 2020 году рамочная документация позволяют качественно расширить источники

финансирования, прежде всего, за счет привлечения в депозиты средств Федерального казначейства и пенсионных средств под управлением ВЭБ.РФ.

Объем открытых со стороны контрагентов и инвесторов в 2020 году лимитов увеличился на сумму более 30 млрд рублей, что позволило эффективно проводить операции на межбанковском рынке. ГК ВЭБ.РФ установил лимит на Банк в размере 15 млрд рублей для размещения депозитов за счет средств пенсионных накоплений под управлением ВЭБ.РФ. Продолжено осуществление конверсионных операций в рамках продвижения расчетов в национальных валютах, в течение года проводились

конверсии со всеми ключевыми и локальными валютами, отдельно стоит отметить запуск и наращивание объемов конверсионных операций с узбекскими суммами UZS.

Наличие достаточных лимитов со стороны крупнейших российских банков-контрагентов и имеющаяся рамочная документация позволили нарастить объемы проведения операций «валютный своп» в парах USD/EUR, EUR/RUB, USD/RUB на сроках до 1 мес.

АО РОСЭКСИМБАНК активно рефинансирует экспортные кредиты в рамках специализированных инструментов Банка России. В течение 2020 года сумма привлеченных в Банке России средств поддерживалась на уровне свыше 7 млрд рублей, а на конец года составила около 9 млрд рублей.

В июне 2020 года Банк дважды вышел на рынок публичных заимствований, разместив облигации в объеме

10 млрд рублей со ставкой купона 6,15% и 3-х летней офертой, а также облигации в объеме 7 млрд рублей со ставкой купона 6,64% и 7-ми летней офертой. Основными инвесторами выступили банки, управляющие и страховые компании.

В декабре 2020 года АО РОСЭКСИМБАНК успешно прошел оферту по размещенному в 2016 году биржевому облигационному выпуску в долларах США с расчетами в рублях в размере 150 млн долларов. Ставка купона на следующий 2-х летний период до оферты установлена в размере 3,25% годовых. По результатам оферты инвесторы предъявили к погашению 13% выпуска, которые были в течение одного дня перераспределены на вторичном рынке.

В условиях разрастания пандемии в 2020 году была обеспечена непрерывность деятельности при проведении операций на финансовых рынках.



КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ И РАБОТА С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ

Открытие корреспондентских счетов осуществляется для предоставления целевого финансирования экспорта российских товаров и услуг, а также в целях создания платежной инфраструктуры для реализации сделок торгового финансирования.

В рамках проведения клиентских платежей в национальных валютах в 2020 году открыты корреспондентские счета «ностро» в азербайджанских манатах (AZN) и узбекских суммах (UZS), а уже в 2021 году – в хорватских кунах (HRK). АО РОСЭКСИМБАНК

продолжает расширять географию корреспондентской сети и развивать инфраструктуру расчетов. До конца 2021 года планируется открытие корреспондентских счетов «ностро» в египетских фунтах (EGP), монгольских тугриках (MNT) и дополнительного счета в дирхамах ОАЭ (AED).

Кроме того, Банком обеспечено дополнительное обслуживание корпоративных клиентов в части предоставления им доступа на финансовые рынки: совершение конверсионных и депозитных операций.



ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ



ИСПОЛНЕНИЕ БИЗНЕС-ПЛАНА И СМЕТЫ АДМИНИСТРАТИВНО-ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РАСХОДОВ И КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ БАНКА ЗА 2020 ГОД

По состоянию на 01.01.2021 объем активов Банка, рассчитанных с учетом свернутых счетов доходов, расходов и переоценки ценных бумаг, составил 188 507 млн рублей, объем работающих активов (с учетом проблемных) – 175 494 млн рублей (93% активов Банка), в том числе:

- ▶ кредитный портфель – 130 190 млн рублей, в том числе поддержка экспорта – 129 257 млн рублей;
- ▶ портфель ценных бумаг – 19 208 млн рублей,
- ▶ в том числе поддержка экспорта – 10 072 млн рублей;
- ▶ МБК и РЕПО – 26 064 млн рублей;
- ▶ средства в клиринговых организациях – 32 млн рублей.

Основной заемных средств Банка, фондирующих финансирование в рамках поддержки экспорта, являются средне- и долгосрочные ресурсы.

Общий объем привлеченных средств на 01.01.2021 составил 153 679 млн рублей. Структура привлечения достаточно диверсифицирована:

- ▶ средства клиентов – 46%;
- ▶ выпущенные ценные бумаги – 28%;
- ▶ привлечение на межбанковском рынке – 21%;
- ▶ субординированное привлечение – 5%.

Уставный капитал Банка на 01.01.2021 составил 20 751 млн рублей. Величина собственных средств (капитала) Банка составила 30 567 млн рублей.

Кредитный портфель поддержки экспорта на 01.01.2021 увеличился до 129,3 млрд рублей, продемонстрировав прирост по отношению к прошлому году на 36,5%. Средневзвешенная срочность кредитного портфеля на 01.01.2021 оставляет 7,1 лет². Порядка 68% сделок заемщиков обеспечено страховым покрытием АО «ЭКСПАР».

Увеличивая объем оказываемой поддержки, Банк стремится обеспечить минимизацию рисков и оптимизировать качество своего портфеля. Более 90% портфеля 2020 года относится к 1-2 категориям качества.

По результатам 2020 года получена прибыль в размере 3 670 млн рублей, что превышает плановый показатель на 2 556 млн рублей. Основными факторами превышения прибыли стали:

- ▶ чистый процентный доход выше планового показателя на 1 183 млн рублей;
- ▶ комиссионный доход, полученный от кредитных и прочих операций, вырос по сравнению с 2019 годом на 27% и составил 451 млн рублей;
- ▶ финансовый результат от изменения уровня резервирования выше значения установленного бизнес-планом на 354 млн рублей за счет более низкого уровня резервирования по портфелю 2020 года;
- ▶ экономия по административно-хозяйственным расходам составила 667 млн рублей.

Смета Банка на 2020 год утверждена в размере 2 593,4 млн рублей, в том числе смета административно-хозяйственных расходов (АХР) – 2 391,4 млн рублей, смета капитальных вложений (КВ) – 202,0 млн рублей. В целом исполнение по смете составило 62%. Экономия по смете достигнута за счет снижения уровня затрат, что носило временный характер, связанный с проведением масштабного сокращения расходов компаний Группы РЭЦ относительно утвержденного бюджета на 2020 год в целях обеспечения финансовой устойчивости Группы и безубыточности компаний Группы РЭЦ. Кроме того, сложившаяся эпидемиологическая обстановка в Российской Федерации обусловила перенос сроков реализации крупных проектов, рекламных мероприятий на 2021 год, а также существенное сокращение расходов по таким статьям, как «административно-техническое обеспечение», «командировки», «обучение».

ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛИЗАЦИИ

В структуре собственных средств (капитала) Банка преобладают источники базового капитала:

- ▶ **базовый капитал – 22 490 млн рублей:**
- ▶ уставный капитал – 20 751 млн рублей;
- ▶ прибыль прошлых лет – 1 657 млн рублей;
- ▶ резервный фонд – 279 млн рублей;
- ▶ нематериальные активы – 197 млн рублей;
- ▶ **дополнительный капитал – 8 024 млн рублей.**

Собственный капитал сформирован главным образом за счет взносов акционеров.

Основным инструментом дополнительного капитала выступают следующие привлеченные средства:

- ▶ субординированный кредит, полученный от Внешэкономбанка 27.12.2010, номинальной стоимостью 1 700 млн рублей сроком до марта 2021 года. 09.11.2015 подписано дополнительное соглашение к договору о предоставлении субординированного кредита;
- ▶ субординированный депозит АО «ЭКСПАР» от 22.01.2015 в сумме 500 млн рублей сроком до января 2022 года. ГУ Банка России по Центральному федеральному округу одобрено включение привлеченного депозита в состав источников дополнительного капитала АО РОСЭКСИМБАНК;

- ▶ субординированный депозит АО «РЭЦ» от 15.08.2017 в сумме 1 831,2 млн рублей сроком до 15.08.2027. Центральным Банком одобрено включение привлеченного депозита в состав источников дополнительного капитала АО РОСЭКСИМБАНК;
- ▶ субординированный депозит АО «ЭКСПАР» от 01.12.2017 в сумме 2 000 млн рублей сроком до 01.12.2027. Центральным Банком одобрено включение привлеченного депозита в состав источников дополнительного капитала АО РОСЭКСИМБАНК;
- ▶ субординированный депозит АО «РЭЦ» от 22.10.2020 в сумме 850 млн рублей сроком до 22.10.2030. Центральным Банком одобрено включение привлеченного депозита в состав источников дополнительного капитала АО РОСЭКСИМБАНК.

Банком используется стандартизированный подход к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, предложенный Базельским комитетом. Всем активам присваивается весовой коэффициент в соответствии с категорией риска. Определение величины активов Банка для целей расчета нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с требованиями пункта 2.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков». Размер собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2021 составил 30 567 млн рублей.

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ АО РОСЭКСИМБАНК

Внеочередным Общим собранием акционеров АО РОСЭКСИМБАНК (протокол от 09.10.2020 № 4) было принято решение выплатить дивиденды по результатам деятельности Банка в 2019 году в размере 60% от прибыли к распределению.

ПЕРЕЧЕНЬ КРУПНЫХ СДЕЛОК

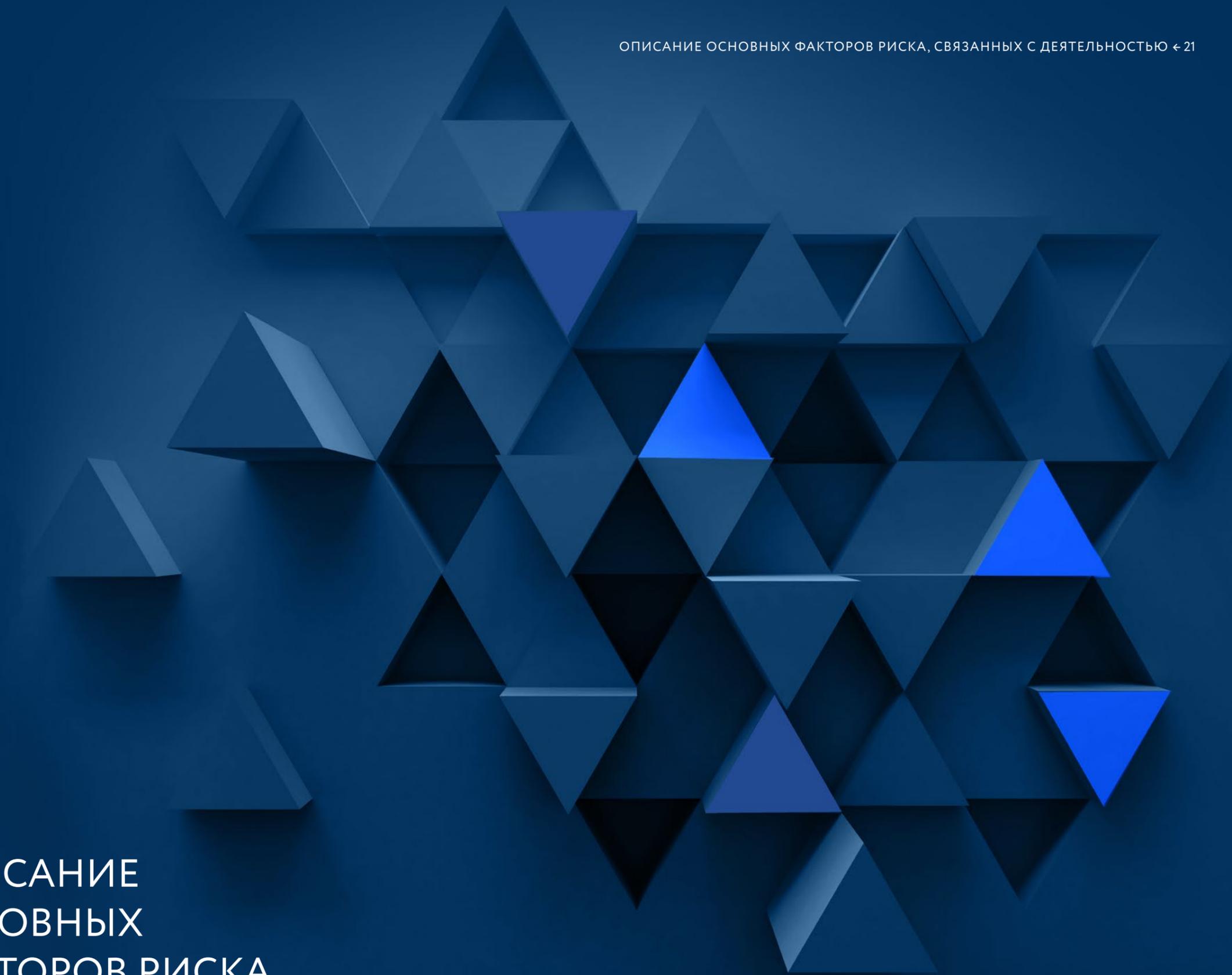
В течение 2020 года сделки, относящиеся в соответствии с законодательством Российской Федерации к разряду крупных, Банком не заключались.

ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В течение 2020 года Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров не одобрялись сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.



ОПИСАНИЕ
ОСНОВНЫХ
ФАКТОРОВ РИСКА,
СВЯЗАННЫХ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ



В целях эффективного управления рисками, возникающими в ходе осуществления банковской деятельности, сформирована и совершенствуется на регулярной основе комплексная система управления рисками и достаточностью капитала. Данная система является частью общей системы корпоративного

управления и направлена на обеспечение эффективного функционирования, устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития.

Система управления рисками базируется на следующих основополагающих принципах:



СИСТЕМНОСТЬ – управление всеми видами рисков осуществляется по всем направлениям деятельности и процессам, на всех уровнях управления;



НЕПРЕРЫВНОСТЬ – процесс управления рисками осуществляется на постоянной основе и включает в себя операционный и последующий контроль рисков;



ИНТЕГРИРОВАННОСТЬ – процессы управления рисками интегрированы в бизнес-процессы Банка; в систему управления рисками вовлечен каждый работник в рамках своей компетенции и осведомленности в целях обеспечения «трех линий защиты» – владельцы рисков, управление рисками, внутренний аудит;



АКТУАЛЬНОСТЬ – процесс управления рисками включает в себя постоянное совершенствование всех элементов управления рисками, включая стандарты и методики, информационные системы, с учетом стратегических задач, изменений внутренней и внешней среды, новаций в международных практиках и стандартах управления рисками;



ОСВЕДОМЛЕННОСТЬ – управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации; принятие решений о проведении любой операции осуществляется только после всестороннего анализа и оценки рисков;



ТЕХНОЛОГИЧНОСТЬ – процесс управления рисками осуществляется с использованием современных информационных технологий и информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, контролировать риски и управлять ими;



СВОЕВРЕМЕННОСТЬ – система управления рисками обеспечивает своевременность, полноту и достоверность информации о значимых рисках;



ЦИКЛИЧНОСТЬ – процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл реализации его основных компонентов;



НЕЗАВИСИМОСТЬ – служба управления рисками является самостоятельным структурным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих операции / принимающих риски;



РАЗДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ – система управления рисками основывается на организационном разделении структурных подразделений и работников, ответственных за совершение операций, управление рисками и учет;



СООТВЕТСТВИЕ УРОВНЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ УРОВНЮ ПРИНИМАЕМОГО РИСКА – уровень принятия решений по одобрению операций/лимитов устанавливается в зависимости от размера сделки/лимита и уровня принимаемых рисков;



ОГРАНИЧЕНИЕ УРОВНЯ ПРИНИМАЕМЫХ РИСКОВ – все операции проводятся только при наличии обязательных лимитов или отдельных решений органов управления Банка или коллегиальных рабочих органов.

Комплексная система управления рисками охватывает все категории рисков, возникающих в деятельности Банка, и направлена на постоянное выявление, оценку, осуществление контроля и предупреждение возможных угроз, снижение потенциальных последствий наступления рисков. Действующая система управления банковскими рисками обеспечивает устойчивость экономического состояния АО РОСЭКСИМБАНК и поддержание его на должном уровне. Функционирование системы управления рисками регламентировано Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров, а также внутренними нормативными и методологическими документами в области управления рисками, утвержденными Правлением Банка. Стратегия управления рисками и капиталом сформирована с учетом масштабных стратегических целей и задач, сформулированных в Стратегии развития, а также в стратегических документах, определяющих развитие Российского экспортного центра.

В ответ на постоянные изменения внешних рыночных и регуляторных условий, а также внутренних факторов, характера и масштабов проводимых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков АО РОСЭКСИМБАНК осуществляет постоянное совершенствование системы управления банковскими рисками в целях повышения ее эффективности. В совершенствовании системы управления рисками Банк отдает приоритет стандартам и инструментам, рекомендуемым Базельским комитетом по банковскому надзору, с учетом требований лучших мировых практик.

В случае возникновения одного или нескольких видов рисков предпринимаются все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

В целях обеспечения контроля значимых рисков используются риск-метрики, учитывающие возможные потери от реализации рисков как в стандартных условиях функционирования финансовых рынков, так и в стрессовых условиях.

К значимым рискам относятся риски, в отношении которых Банк России устанавливает обязательные нормативы для кредитных организаций и которые принимаются во внимание в расчете регуляторного капитала, но не ограничиваясь ими: кредитный риск, рыночный риск (процентный, валютный, фондовый), риск ликвидности, операционный, в том числе правовой риск.

Идентификация и выявление значимых рисков осуществляется не реже одного раза в год в соответствии с методикой, утверждаемой Советом директоров. Перечень значимых для Банка рисков утверждается Советом директоров АО РОСЭКСИМБАНК и ежегодно пересматривается в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом. В отношении значимых рисков Советом директоров Банка устанавливается риск-аппетит (лимиты и сигнальные значения).

На постоянной основе проводятся мероприятия по повышению культуры риск-менеджмента, построения риск-ориентированного подхода во всех видах деятельности и Группы в целом в целях повышения эффективности выполнения поставленных стратегических задач.



Кредитный риск

Деятельность по управлению кредитными рисками является в Банке одной из составных частей комплексной системы управления рисками. Главной задачей управления кредитными рисками является своевременное выявление, оценка кредитных рисков и принятие мер по их минимизации.

Ключевой задачей управления кредитными рисками является максимально точная оценка вероятности исполнения клиентом своих обязательств по кредитной сделке и уровня потерь по кредиту в случае дефолта клиента в целях принятия оптимального кредитного решения.

Банк определяет систему ограничений уровня риска исходя из Стратегии своего развития, Стратегии управления рисками и капиталом, Кредитной политики, утвержденных Советом директоров Банка. Ограничения устанавливаются в том числе на агрегированном уровне, по отдельным видам риска, по отдельным направлениям и операциям. Ограничения по большей части предполагают наличие лимита, пороговых/контрольных значений и целевого уровня с определением плана действий в случае нарушения установленных значений и согласуются с процессами бизнес-планирования и бюджетирования.

Система лимитов кредитования включает в себя:

- ▶ лимиты, ограничивающие совокупность принимаемых кредитных рисков. К данным лимитам относятся: лимит на принятие решений по проведению операций, несущих кредитный риск, лимит на самостоятельное принятие кредитных рисков, который может устанавливаться для уполномоченных лиц, и др.;
- ▶ лимиты концентрации кредитного риска;
- ▶ лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному контрагенту (группе взаимосвязанных контрагентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные операции и др.

Банк стремится развивать систему контроля лимитов на отдельных заемщиков (их группы), а также систему контроля лимитов на портфельном уровне. Для принятия обоснованного решения о целесообразности проведения кредитной операции с клиентом в процессе анализа используется доступная Банку информация финансового и нефинансового характера о деятельности контрагента, его учредителях, деловой репутации на рынке, его кредитной истории и т.д.

Основными критериями для работы с клиентом являются:

- ▶ правоспособность, дееспособность;
- ▶ соответствие целевого назначения кредита условиям продуктов Банка;

- ▶ соответствие целей кредитования основному виду деятельности заемщика;
- ▶ наличие первичных источников погашения запрашиваемого финансирования;
- ▶ наличие ликвидного обеспечения (вторичного источника погашения) и его достаточность для полного или частичного покрытия запрашиваемого кредита, процентов за его использование и комиссий за услуги по кредитованию (по кредитным продуктам, где такое обеспечение предусмотрено); также (где применимо) в качестве возможных источников погашения запрашиваемого кредита оцениваются поступающие потоки по финансируемому и иным (текущим и планируемым) проектам, реализуемым контрагентом; в случае вхождения контрагента в группу/холдинг перспективы возврата кредита могут оцениваться и по консолидированной отчетности группы.

Важным направлением кредитного риск-менеджмента является мониторинг кредитного портфеля, выявление на ранней стадии факторов риска, которые могут повлечь за собой неполное исполнение клиентом своих обязательств перед Банком, с целью принятия своевременных мер по минимизации потерь. Мониторинг кредитного портфеля проводится с целью своевременной идентификации и оценки кредитных рисков на уровне кредитного портфеля в целом, включая влияние на них отдельных кредитных сделок, а также в рамках подготовки предложений по оптимизации структуры и объема принимаемых Банком кредитных рисков.

В АО РОСЭКСИМБАНК действует внутренний нормативный документ, определяющий основные принципы и процедуры мониторинга операций, несущих кредитный риск, зоны ответственности и порядок взаимодействия направлений в рамках данного процесса.

С целью эффективного управления кредитными рисками, возникающими в ходе осуществления банковской деятельности, создана и совершенствуется на регулярной основе комплексная организационно-методологическая платформа анализа и оценки кредитных рисков, включающая в себя:

- ▶ систему методологического обеспечения;
- ▶ систему регламентов и процедур взаимодействия подразделений в процессе комплексного анализа, оценки и мониторинга кредитных рисков;
- ▶ систему органов управления, уполномоченных на принятие решений, позволяющих оптимизировать процессы, направленные на поддержание принимаемых кредитных рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В целях минимизации/недопущения роста уровня кредитных рисков при достижении стратегических приоритетов и бизнес-целей в соответствии с действующей Стратегией управления рисками и капиталом АО РОСЭКСИМБАНК, а также Кредитной политикой, на протяжении 2020 года Банк продолжил дальнейшее развитие системы анализа и оценки кредитных рисков.

В рамках процесса минимизации/недопущения роста внешних и внутренних факторов кредитного риска в 2020 году был предпринят ряд мер по совершенствованию методологии и процессов оценки, контроля кредитных рисков:

- ▶ проведена оценка изменения риск-профиля клиентов на фоне кризиса, вызванного распространением COVID-19, и ситуации на мировом нефтяном рынке;
- ▶ осуществлена отраслевая сегментация кредитного портфеля с целью определения наиболее уязвимых индустрий и стран на фоне кризиса распространения COVID-19 (включая влияние противоэпидемических мер на бизнес заемщиков) и ситуации на мировом нефтяном рынке;
- ▶ усилен мониторинг кредитных рисков с учетом специфики распространения пандемии COVID-19;
- ▶ учитывая экспортно ориентированный целевой сегмент клиентов Банка, актуализирована методика оценки кредитных рисков юридических лиц (нефинансовых организаций) в части сделок проектного финансирования;
- ▶ усовершенствованы подходы к оценке кредитных рисков, применяемые для международных/региональных банков/финансовых организаций развития, созданных на основе межгосударственных (международных) соглашений в сфере международных финансов путем объединения финансовых ресурсов участниками для решения определенных задач в области развития мировой экономики и международных экономических отношений, учитывающие специфику действующей продуктовой линейки Банка.

Пересмотр подходов к оценке совокупности рисков по сделкам, упреждающие меры в части кредитных рисков, принятые в отношении заемщиков в 2020 году, позволили обеспечить достаточную степень защиты от комплекса рисков в условиях распространения пандемии COVID-19 и ситуации на мировом нефтяном рынке и усилить кредитный портфель Банка с учетом растущих потребностей российских экспортеров по расширению бизнеса на мировых рынках, повышению их конкурентоспособности, а также увеличения объемов несырьевого экспорта российского бизнеса через формирование комплексных подходов путем предоставления кредитной и гарантийной поддержки.



Рыночные риски (процентный, валютный, фондовый)

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, основные биржевые товары и сырье.

Банк подвержен рыночным рискам в деятельности управления ликвидностью, размещении временно свободных денежных средств на финансовых рынках.

При управлении рыночными рисками Банк в основном руководствуется требованиями Банка России, а также внутренними нормативными документами, основанными на современных подходах к управлению рисками, дополнительно использует внутренние, более жесткие, ограничения/лимиты.

В целях минимизации рыночного риска используются следующие основные процедуры и методы:

- ▶ все виды финансовых операций, проводимых Банком и подверженных рыночным рискам, подлежат процедуре обязательного лимитирования, при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т.п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- ▶ при определении ценовых условий проводимых операций по привлечению и размещению ресурсов Банк руководствуется принципами, заложенными в том числе в Процентной политике, утвержденной Советом директоров. Процентный риск сводится к минимуму путем соблюдения соответствия способов формирования процентных ставок по выдаваемым кредитам и по пассивным операциям;

▶ риск, связанный с колебаниями курсов иностранных валют, минимизируется путем поддержания на минимальном уровне открытой валютной позиции, подверженной риску переоценки в рамках нормативных ограничений валютной позиции, установленных Банком России, и более жестких внутренних ограничений;

▶ определение ограничений на уровне структурных подразделений в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

▶ определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, подверженных повышенному рыночному риску, – использование механизма принятия риска решением коллегиальных органов (Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением);

▶ на ежедневной основе проводится оценка рыночных рисков на основании вероятностно-статистических методов, с использованием общепринятых риск-метрик – Value at Risk, по инструментам, наиболее подверженным данной категории рисков;

▶ на регулярной основе и во внеплановом режиме проводится процедура стресс-тестирования, которая позволяет оценить потери от реализации маловероятных экстраординарных событий по портфелям финансовых инструментов и открытым валютным позициям Банка.

Все методы оценки рисков регулярно верифицируются на предмет адекватности реальной ситуации на финансовых рынках. Выявление и оценка уровня совокупного рыночного риска осуществляется на постоянной основе.



Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие недостаточной или избыточной ликвидности. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Поддержание ликвидности является одной из центральных задач управления АО РОСЭКСИМБАНК.

В целях проведения анализа и оценки риска потери ликвидности используются следующие методы: метод анализа обязательных нормативов ликвидности, метод

анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, метод прогнозирования потоков денежных средств, количественная и качественная оценка риска потери ликвидности.

В целях управления ликвидностью ежедневно осуществляется оценка состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, в том числе по отношению к обязательным нормативам Банка России и внутрибанковской системе коэффициентов.

Управление риском ликвидности осуществляется одновременно на нескольких уровнях:

- ▶ коллегиальным органом, наделенным Правлением полномочиями по управлению долгосрочной и среднесрочной ликвидностью Банка, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП);

- ▶ Казначейство/Департамент операций на финансовых рынках осуществляет централизованное управление краткосрочной ликвидностью банка, операционную деятельность по исполнению решений КУАП в части управления ликвидностью;
- ▶ Финансово-экономический департамент осуществляет краткосрочное и долгосрочное планирование уровня ликвидности;
- ▶ Департамент рисков на периодической основе осуществляет поддержку принятия решений КУАП в части управления риском ликвидности;
- ▶ Департамент бухгалтерского и налогового учета и отчетности на ежедневной основе контролирует выполнение нормативов риска ликвидности, установленных Банком России;

- ▶ Служба внутреннего контроля осуществляет плановые и внеплановые контрольные функции по выявлению конфликта интересов при управлении риском ликвидности, оценивает величину комплаенс риска в процессе управления риском ликвидности;
 - ▶ Служба внутреннего аудита в соответствии с планом проверок осуществляет периодические проверки эффективности управления риском ликвидности.
- Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнять все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.



Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения потерь в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Банк стремится максимально предотвратить возникновение данных видов риска и максимально возможно снизить угрозы возникновения потенциальных убытков (прямых или косвенных) путем формирования многоуровневой системы контроля с разделением сфер ответственности. Процесс управления операционным и иными нефинансовыми рисками основан на принципе осуществления «трех линий защиты».

В целях управления операционным риском осуществляются следующие мероприятия:

- ▶ мониторинг, оценка и контроль уровня операционного риска и предоставление соответствующей отчетности Правлению и Совету директоров Банка;
- ▶ контроль соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка, требованиям законодательства Российской Федерации,

нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка, определяющих проводимую политику; процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- ▶ модернизация операционных процедур, в том числе в части автоматизации банковских процессов, повышение уровня безопасности и отказоустойчивости информационных систем и надежности функционирования систем инфраструктуры;
- ▶ использование консервативного подхода к подбору персонала на основе комплексной проверки, с учетом личностных качеств, профессиональной подготовки, уровня компетенций.

Оценка операционного риска в соответствии с требованиями Банка России проводится на основе базового индикативного подхода (BIA, Basic Indicator Approach). Банк стремится к накоплению данных в целях дальнейшего использования продвинутых моделей (AMA, Advanced Measurement Approach).



Правовой риск, комплаенс (регуляторный) риск, риск потери деловой репутации

Под правовым риском понимается риск возникновения у АО РОСЭКСИМБАНК убытков вследствие нарушения им и (или) его контрагентами условий заключенных договоров и соглашений, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы в части, касающейся нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также его контрагентов под юрисдикцией различных государств. Отличием правового

риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность финансовых потерь для Банка вследствие нарушений, возникающих на правовом поле. Специфической особенностью потерь, возникающих вследствие правовых нарушений, является выплата судебных издержек.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. В этой связи приоритетными

задачами являются обеспечение легитимности деятельности во всех сферах, соблюдение законных интересов при заключении сделок и исполнении условий договоров, установление законных оснований при взаимоотношениях Банка и его работников, соблюдение трудового законодательства, норм делового этикета и корпоративной этики.

В целях минимизации правового риска используются следующие основные инструменты:

- ▶ разработка, согласование, утверждение типовых договоров, отвечающих требованиям правовой защиты интересов;
- ▶ установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых договоров и проводимых банковских операций, а также других сделок, отличных от стандартизированных;
- ▶ разработка и внедрение новых технологий, финансовых инноваций, условий осуществления банковских операций и других сделок с учетом требований законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов;
- ▶ осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- ▶ привлечение независимых экспертов для получения квалифицированных заключений по вопросам трактования норм иностранного права в случае, если в заключаемой сделке присутствует иностранный участник или сделка подчинена иностранному праву;
- ▶ регулярное повышение квалификации работников в специализированных учебных центрах и др.

Под риском потери деловой репутации (репутационным риском) понимается риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В целях минимизации риска потери деловой репутации применяются следующие основные подходы:

- ▶ постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▶ обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по иным сделкам;
- ▶ мониторинг деловой репутации акционеров и аффилированных лиц;
- ▶ контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- ▶ наличие системы информационного обеспечения, не допускающей несанкционированный доступ к базам данных Банка;

- ▶ совершенствование системы защиты конфиденциальной информации;
- ▶ предоставление органам управления информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации, сети Интернет и иных источников; анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- ▶ определение порядка применения дисциплинарных мер к работникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации;
- ▶ осуществление на постоянной основе внутреннего контроля.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляется в непрерывном режиме. В Банке разработаны и введены в действие внутренние нормативные документы, регулирующие порядок принятия решений органами управления, порядок совершения операций и взаимодействия подразделений, порядок подписания и визирования документов. Основной задачей системы мониторинга законодательства является обеспечение соответствия документации, согласно которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, а также своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах и контроль за обязательностью их соблюдения всеми работниками. Все установленные процедуры и правила документируются и содержат основные условия проведения операций. В АО РОСЭКСИМБАНК установлен четкий порядок информирования работников о действующих внутренних нормативных документах и изменениях к ним.

В целях снижения риска нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров осуществляется всесторонний анализ информации о контрагентах, используются такие механизмы, как требование о страховании ответственности третьих лиц, о предоставлении обеспечения исполнения обязательств по договорам, кроме того, применяются методики, позволяющие определить операции, имеющие признаки мошенничества.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (комплаенс-риск).

В целях реализации комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности деятельности, учитывая базовые принципы управления рисками, а также нулевую толерантность к нарушению законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов, в 2020 году СВК проводились следующие мероприятия в части управления регуляторным риском:

- ▶ выявление и учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- ▶ контроль за соблюдением основных принципов управления регуляторным риском;

- ▶ мониторинг регуляторного риска и эффективности управления риском;
- ▶ направление (при необходимости) рекомендаций по управлению регуляторным риском исполнительным органам и руководителям структурных подразделений;
- ▶ выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников;
- ▶ анализ показателей динамики жалоб клиентов и анализ соблюдения прав клиентов;
- ▶ анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и/или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- ▶ мониторинг своевременности и полноты внесения изменений во внутренние документы в связи с изменениями законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций;
- ▶ контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- ▶ совершенствование внутренней нормативной базы путем разработки и контроля за выполнением ежегодного Плана разработки и актуализации нормативных документов Банка;
- ▶ участие в разработке внутренних документов по управлению риском, противодействию коммерческому подкупу и коррупции, инсайдерской информации, а также документов, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики;
- ▶ участие (в рамках своей компетенции) во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- ▶ анализ внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.



Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения финансовых потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета и/или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны создать условия для достижения стратегических целей деятельности Банка.

Банк осуществляет планирование финансовых и качественных показателей деятельности и регулярно, с заданной периодичностью, проводит мониторинг достижения плановых показателей.

В рамках обновления целей деятельности Группы РЭЦ и Банка (как его составляющей) в феврале 2020 года разработана и утверждена обновленная Стратегия развития АО РОСЭКСИМБАНК до 2024 года.

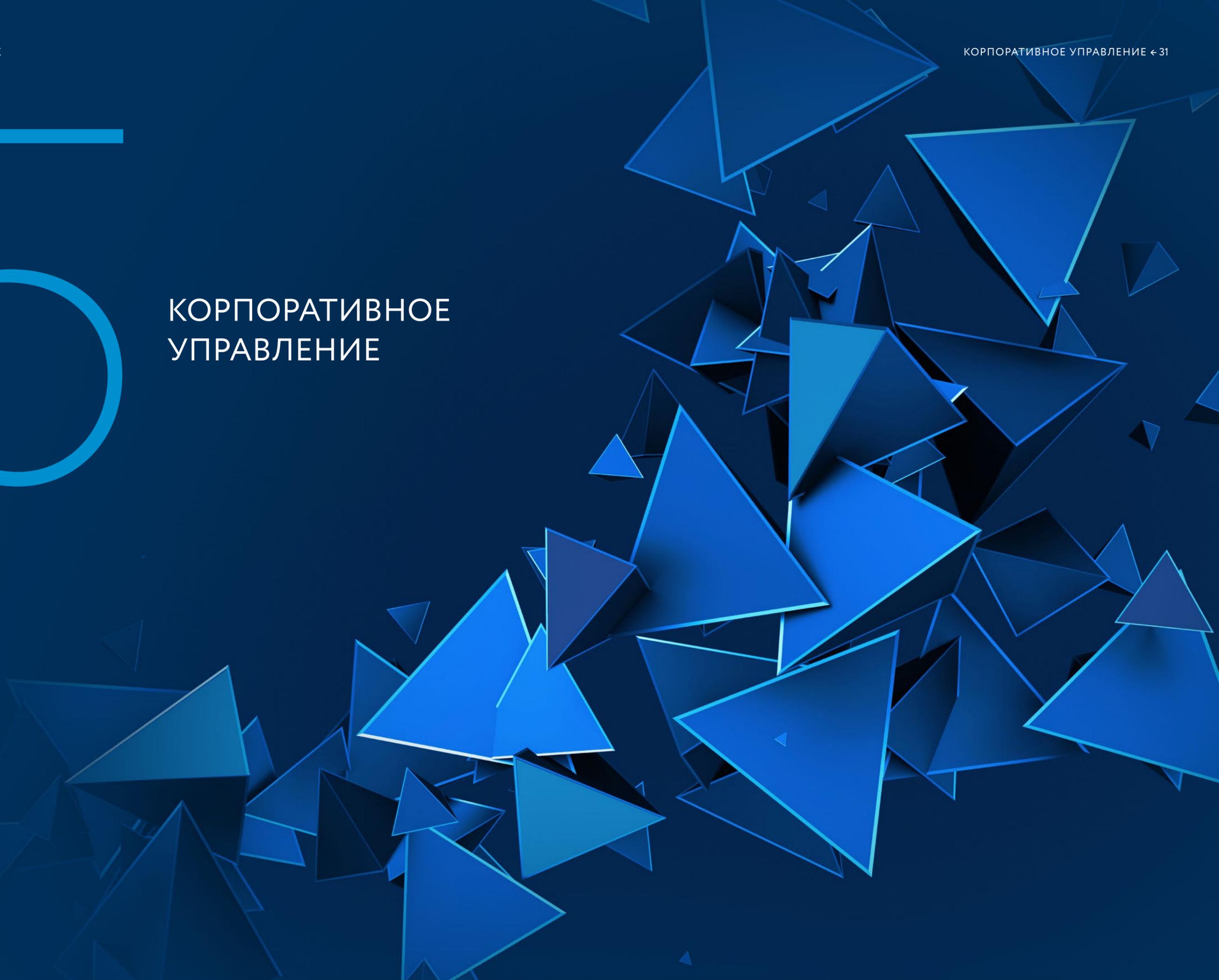
Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- ▶ качественное раскрытие информации о деятельности Банка (комплексная система отчетности, включающая в себя отчеты для разных уровней управления с достаточной периодичностью, закрепленной внутренними нормативными документами);
- ▶ адекватное и четко регламентированное распределение прав и полномочий между органами управления, эффективный контроль Правления Банка над деятельностью исполнительных/коллегиальных органов;
- ▶ утверждение четких и понятных правил совершения сделок с активами Банка и контроль за их соблюдением;
- ▶ утверждение и последовательное исполнение взвешенных процентной и кредитной политик;
- ▶ организация системы принятия решений и делегирования полномочий и контроль за ее работой;
- ▶ оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, кадровой политики, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом.





КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ



КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ



Система корпоративного управления АО РОСЭКСИМБАНК построена на основе принципа безусловного соблюдения требований российского законодательства и Банка России, а также максимально учитывает лучшую мировую практику.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Совет директоров Банка, избираемый акционерами и подотчетный им, обеспечивает стратегическое управление и контроль над деятельностью исполнительных органов: Председателя Правления и Правления. Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Советом директоров.

В 2020 году Службой внутреннего аудита (далее – СВА) была проведена ежегодная самооценка качества корпоративного управления Банка, в том числе в части соблюдения работниками и руководством Кодекса корпоративного управления.

Самооценка проводилась:

- ▶ в соответствии с Методикой (тестом) самооценки качества корпоративного управления в АО РОСЭКСИМБАНК, утвержденной Советом директоров Банка (протокол от 30.12.2015 № 14), введенной в действие приказом от 31.12.2015 № 410;
- ▶ в соответствии с методикой и перечнем вопросов, определенных в письме Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».

Самооценка качества корпоративного управления проводилась по состоянию на 25.12.2020 в разрезе следующих направлений (уровней принятия управленческих решений/уровней контроля), которые составляют основу Кодекса корпоративного управления Банка:

- ▶ оценка реализации прав акционеров;
- ▶ оценка деятельности Совета директоров;
- ▶ оценка деятельности исполнительного руководства;
- ▶ оценка порядка раскрытия информации;
- ▶ оценка порядка управления рисками, внутреннего аудита, внутреннего контроля, комплаенс-контроля;
- ▶ оценка корпоративной социальной ответственности, деловой этики;
- ▶ оценка реализации Стратегии развития.

Итоги проведенной оценки позволяют сделать вывод, что качество корпоративного управления полностью соответствует характеру и масштабам деятельности Банка. В сравнении с результатами оценки за прошлый год следует выделить улучшения в части реализации Стратегии развития. Указанные улучшения связаны с утверждением обновленной Стратегии развития АО РОСЭКСИМБАНК до 2024 года, в которой установлены основные приоритеты развития деятельности Банка, ключевые показатели эффективности, регламентированы порядок и сроки мониторинга реализации Стратегии.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ

Количество членов Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК в течение 2020 года составляло последовательно 5 и 7 человек.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка (дата проведения собрания – 29.05.2019, протокол № 2 от 30.05.2019) был избран состав Совета директоров в количестве 5 человек, действовавший с 29.05.2019 по 30.01.2020: Гусаков Н.В., Каламанов Г.В., Максимов Т.И., Слепнев А.А., Теплов О.В. Председателем Совета директоров был избран Слепнев А.А.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (дата проведения собрания – 30.01.2020, протокол от 31.01.2020 № 1) был избран состав Совета директоров в количестве 5 человек, действовавший с 30.01.2020 по 14.04.2020: Гусаков Н.В., Максимов Т.И., Осьмаков В.С., Слепнев А.А., Теплов О.В. Председателем Совета директоров был избран Слепнев А.А.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (дата проведения собрания – 14.04.2020, протокол от 14.04.2020 № 2) был избран состав Совета директоров в количестве 5 человек, действовавший с 14.04.2020 по 03.07.2020: Гусаков Н.В., Никишина В.О., Максимов Т.И., Осьмаков В.С., Теплов О.В. Председателем Совета директоров была избрана Никишина В.О.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка (дата проведения собрания – 03.07.2020, протокол № 3 от 03.07.2020) был избран состав Совета директоров в количестве 7 человек: Гусаков Н.В., Ильичев В.Е., Максимов Т.И., Никишина В.О., Осьмаков В.С., Полубояринов М.И., Талыбов А.М. Председателем Совета директоров была избрана Никишина В.О.

Сведения о членах Совета директоров по состоянию на 31.12.2020:

Гусаков Никита Валерьевич (1981 г.р.)	член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК с 2019 года. Генеральный директор АО «ЭКСПАР». В 2003 году окончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации.
Ильичев Владимир Евгеньевич (1976 г.р.)	член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК с 03.07.2020. Заместитель Министра экономического развития. В 1998 году окончил Московский государственный открытый университет, в 2015 году – Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина (МГЮА).
Максимов Тимур Игоревич (1986 г.р.)	член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК с 2019 года. Заместитель Министра экономического развития Российской Федерации (до 03.03.2020), заместитель Министра финансов Российской Федерации (с 04.03.2020). В 2008 году окончил Всероссийскую академию внешней торговли Минэкономразвития России.
Никишина Вероника Олеговна (1968 г.р.)	Председатель Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК с 14.04.2020. Член Коллегии (Министр) по торговле Евразийской экономической комиссии (до 09.02.2020), Генеральный директор АО «Российский экспортный центр» (с 10.02.2020). В 1991 году окончила Московский ордена Ленина и ордена Трудового Красного Знамени химико-технологический институт им. Д.И. Менделеева. В 2006 году окончила Московскую международную высшую школу бизнеса «МИРБИС» (институт).
Осьмаков Василий Сергеевич (1983 г.р.)	член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК с 30.01.2020. Заместитель Министра промышленности и торговли Российской Федерации. В 2005 году окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова.
Полубояринов Михаил Игоревич (1968 г.р.)	член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК с 03.07.2020. Первый заместитель Председателя ВЭБ.РФ (до 23.03.2020), Генеральный директор ПАО «ГТЛК» (до 19.11.2020), Генеральный директор, Председатель Правления ПАО «Аэрофлот» (с 20.11.2020). В 1988 году окончил Московский финансовый институт.
Талыбов Азер Муталим оглы (1979 г.р.)	член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК с 03.07.2020. Заместитель Министра экономического развития Российской Федерации (до 20.05.2020), Председатель Правления АО РОСЭКСИМБАНК (с 20.07.2020). В 2002 году окончил Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России.

Сведения о членах Совета директоров по состоянию до 31.12.2020:

Каламанов Георгий Владимирович (1976 г.р.) – член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК с 2009 года по 30.01.2020. Заместитель директора блока по развитию и международному бизнесу – директор по развитию и стратегическим проектам Госкорпорации «Росатом». В 1998 году окончил Государственный университет управления.

Слепнев Андрей Александрович (1969 г.р.) – Председатель Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК с 2018 года по 14.04.2020. Генеральный директор АО «Российский экспортный центр» (до 09.02.2020), член Коллегии (министр) по торговле Евразийской экономической комиссии (с 02.03.2020). В 1992 году окончил Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского. В 1998 году окончил юридический колледж – специализированный институт юриспруденции Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова.

Теплов Олег Владимирович (1978 г.р.) – член Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК с 2014 года по 03.07.2020. Генеральный директор ООО «ВЭБ Инновации». В 2000 году окончил Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова.

Члены Совета директоров не являлись владельцами акций Банка и в течение 2020 года не совершали сделок с акциями Банка. Конфликта интересов среди членов Совета директоров не выявлено.

Таблица 1. Сведения о Председателе Правления и членах Правления

Ф.И.О, Должность руководителя	Образование
Председатель Правления с 20.07.2020 Талыбов Азер Муталим оглы	Высшее: <ul style="list-style-type: none"> ▶ Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России, 2000 г., специальность «регионоведение» по направлению «регионоведение», квалификация бакалавр; ▶ Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России, 2002 г., специальность «международные отношения», квалификация «магистр в области международных отношений». Дополнительное профессиональное образование: Наименование образовательной организации: ФГБОУ ВПО «Всероссийская академия внешней торговли Минэкономразвития России» Наименование основной программы: «Мастер делового администрирования – Master of Business Administration (MBA)», специализация «MBA – Международный бизнес» Год освоения программы: 2012 Наименование образовательной организации: АНО ДПО «Институт государственных и регламентированных закупок, конкурентной политики и антикоррупционных технологий» Наименование основной программы: «Контрактная система в сфере закупок товаров, работ и услуг» Год освоения программы: 2017 Наименование образовательной организации: ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» Наименование основной программы: профессиональная переподготовка, квалификация «руководитель цифровой трансформации» Год освоения программы: 2019 Сведения об ученой степени: Российская академия государственной службы при Президенте РФ, 2009 г., кандидат экономических наук
Заместитель Председателя Правления с 03.07.2017 Гаврюш Наталья Ивановна	Высшее: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 1995 г., специальность «финансы и кредит», квалификация «экономист»
Управляющий директор по структурированию сделок, член Правления с 13.01.2020 Грибков Алексей Давидович	Высшее: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 1996 г., специальность «мировая экономика»
Заместитель Председателя Правления с 17.06.2020 Сахарова Татьяна Геннадиевна	Высшее: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова ФГБОУ ВО, 1994 г., специальность «финансы и кредит», квалификация «экономист» Дополнительное профессиональное образование: Наименование образовательной организации: Государственный университет – Высшая школа экономики Наименование основной программы: «Мастер делового администрирования – Master of Business Administration (MBA)», специализация «MBA – финансы и кредит» Год освоения программы: 2004 Наименование образовательной организации: Московская школа управления Сколково Наименование основной программы: «Executive Master of Business Administration (EMBA)» Год освоения программы: 2015
Заместитель Председателя Правления с 17.08.2016, и.о. Председателя Правления с 16.05.2017 по 19.07.2020 Смагин Роман Юрьевич	Высшее: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 1999 г., специальность «финансы и кредит», квалификация «экономист» Дополнительное профессиональное образование: Наименование образовательной организации: Государственный университет – Высшая школа экономики Наименование основной программы: «Мастер делового администрирования – Master of Business Administration (MBA)», специализация «MBA – финансы и банки» Год освоения программы: 2006

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Кадровая политика АО РОСЭКСИМБАНК направлена на создание сильной команды специалистов, нацеленных на выполнение стоящих перед Банком задач, и включает в себя:

- ▶ предоставление высококачественных услуг и удовлетворение клиентов, формирование корпоративной культуры, ориентированной на постоянное совершенствование и развитие, ответственность за результат;

- ▶ создание условий для привлечения и удержания компетентных работников, полной реализации потенциала сотрудников, возможностей для их профессионального роста и развития;
- ▶ формирование гибкой системы оплаты труда, построенной на принципах четкого следования требованиям Банка России и учитывающей характер и масштаб совершаемых Банком операций, результаты деятельности Банка, уровень и сочетание принимаемых рисков.

Таблица 2. Фактическая численность работников на 01.01.2021

Категория	Мужчины	Женщины
Всего работников организации, из них:	82	129
Руководители	11	7
Специалисты	71	121
Другие служащие (технические исполнители)	0	1

Рис. 3. Доля работников АО РОСЭКСИМБАНК в 2020 году в разбивке по возрасту, %

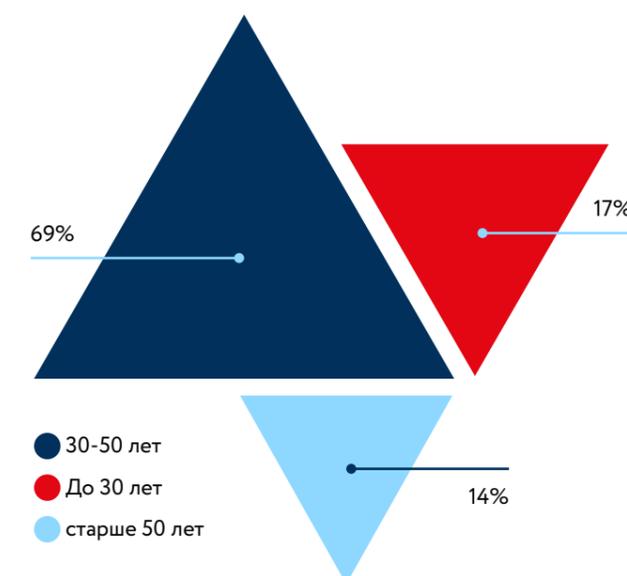


Таблица 3. Общее количество работников организации по состоянию на 01.01.2021

до 30 лет			31–50 лет			старше 50 лет		
мужчин	женщин	всего	мужчин	женщин	всего	мужчин	женщин	всего
17	20	37	53	92	145	12	17	29

Таблица 4. Общее количество работников, пришедших в организацию в 2020 году

до 30 лет			31–50 лет			старше 50 лет		
мужчин	женщин	всего	мужчин	женщин	всего	мужчин	женщин	всего
9	8	17	21	17	38	3	4	7

Таблица 5. Общее количество всех работников, покинувших организацию в 2020 году

до 30 лет			31–50 лет			старше 50 лет		
мужчин	женщин	всего	мужчин	женщин	всего	мужчин	женщин	всего
3	3	6	23	18	41	6	6	12

Одним из значимых направлений реализации кадровой политики является развитие и совершенствование культуры охраны труда. В АО РОСЭКСИМБАНК проводится обучение по охране труда, проверка знаний требований охраны труда среди руководителей и экспертов, проводятся инструктажи по охране труда, специальная оценка условий труда на рабочих местах работников.

Социальная политика Банка направлена на повышение уровня социальной защищенности работников.

Помимо обязательных, установленных трудовым законодательством социальных гарантий, работники имеют возможность воспользоваться дополнительными корпоративными льготами и компенсациями, такими как добровольное медицинское страхование, дополнительные оплачиваемые отпуска, единовременная выплата к отпуску, материальная помощь по случаю рождения ребенка, вступления в брак, в случае потери близких родственников, при возникновении сложных жизненных ситуаций.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И СВЕДЕНИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ АО РОСЭКСИМБАНК

В 2020 году в Банке продолжил работу созданный в 2016 году в соответствии с требованиями Инструкции Центрального банка Российской Федерации 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» Комитет Совета директоров по кадрам и вознаграждениям. В 2020 году было проведено 5 заседаний Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям.

Задачи Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям:

- ▶ обеспечение формирования эффективной и прозрачной практики вознаграждения и мотивации, которые получают члены исполнительных органов Банка и иные руководящие работники;
- ▶ повышение эффективности работы Совета директоров и исполнительных органов;
- ▶ определение критериев и системы оценки работы исполнительных органов, Ревизионной комиссии, руководителя Службы внутреннего аудита и иных руководящих работников.

Компетенции Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям:

- ▶ разработка критериев подбора кандидатов в Правление Банка, Ревизионную комиссию, на должность Председателя Правления, а также предварительная оценка указанных кандидатов;
- ▶ формирование рекомендаций Совету директоров в отношении кандидатов на должности членов исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников;
- ▶ рассмотрение перечня работников, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов), и подготовка рекомендаций касательно его утверждения;

- ▶ рассмотрение 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;
- ▶ рассмотрение кадровой политики, контроль за ее реализацией и подготовка предложений по ее изменению в соответствии со стратегией развития;
- ▶ предварительное рассмотрение предложений по ключевым показателям эффективности для оценки работы менеджмента, которые должны учитываться при принятии решений об оплате труда и кадровых решениях;
- ▶ подготовка решений по вопросам, касающимся системы оплаты труда.

В 2020 году действовала система оплаты труда, разработанная и утвержденная в 2016 году (с внесенными изменениями от 2017 года) в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации 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».

Политика в области оплаты труда и мотивации определяет цели, принципы, структуру и механизм функционирования системы вознаграждения и распространяется на всех работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком.

Основные цели Политики в области оплаты труда и мотивации работников:

- ▶ создание механизма для привлечения и удержания квалифицированных работников;
- ▶ повышение вовлеченности и заинтересованности каждого работника в достижении целей, стоящих перед Банком;

- ▶ создание эффективного механизма зависимости уровня вознаграждения, получаемого работником, от его вклада в результаты работы Банка;
- ▶ создание понятной и объективной системы оценки результатов труда каждого работника;
- ▶ создание благоприятных условий труда работников.

Политика в области оплаты труда и мотивации является внутренним нормативным документом, который регламентирует все виды выплат работникам и определяет структуру вознаграждения, предусматривающую фиксированную и нефиксированную части.

Система оплаты труда и мотивации строится на принципах четкого следования требованиям Центрального банка Российской Федерации, а именно учитывает характер и масштаб совершаемых Банком операций, результаты деятельности, уровень и сочетание принимаемых рисков.

В целях определения уровня нефиксированной части вознаграждения, помимо общекорпоративных показателей эффективности деятельности, утверждаемых Советом директоров, разработаны максимально объективные показатели индивидуальной результативности и эффективности работников.

Оценка эффективности проводится на ежеквартальной и ежегодной основе. По результатам проведения оценки формируется интегральный коэффициент исполнения показателей эффективности, определяющий размер переменной части вознаграждения работника. Работник и руководитель в формате очных встреч обсуждают достигнутые результаты, дают обратную связь и намечают будущие планы работы. Данный подход позволяет фокусировать усилия работников на приоритетных задачах и создает дополнительные предпосылки для реализации стратегии АО РОСЭКСИМБАНК. В 2020 году оценку результативности по итогам работы за 2019 год прошли 162 работника.

В Банке действует утвержденное в 2019 году Положение о порядке выплаты отложенного вознаграждения работникам, отнесенным к принимающим риски. Положение разработано с учетом требований Инструкции 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».

Для работников, принимающих риски, в соответствии со списком, утвержденным Правлением Банка, доля нефиксированной части в общем объеме вознаграждений работника (при расчете целевых значений) составляет не менее 40 процентов (включая откладываемую часть), для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, – не более 50 процентов.

В случае получения негативного финансового результата деятельности в целом или по соответствующему направлению деятельности объем переменной части вознаграждения, а также отложенных ранее выплат должен быть скорректирован (существенно уменьшен или отменен).

Предусматривается, что используемые механизмы материального стимулирования не должны приводить к принятию Банком на себя избыточных рисков. У работников, принимающих риски, не менее 40 процентов нефиксированной части откладывается на срок не менее чем три года и подлежит последующей корректировке (включая возможность сокращения или отмены) адекватно полученным результатам.

Вопросы мониторинга системы оплаты труда регулируются Кадровой политикой. В соответствии с утвержденной Кадровой политикой мониторинг системы оплаты труда осуществляется не реже одного раза в год Службой внутреннего аудита или независимым аудитором в соответствии с порядком, установленным внутренними документами.

В 2020 году Службой внутреннего аудита был проведен мониторинг системы оплаты труда. Действующая система оплаты труда была признана Комитетом Совета директоров по кадрам и вознаграждениям соответствующей стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Обеспечивается регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда посредством отражения данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПОДБОР И АДАПТАЦИЯ

В 2020 году в рамках привлечения в команду Банка молодых амбициозных специалистов было обеспечено участие Группы РЭЦ в проекте «Профстажировки 2.0», который представляет собой новый механизм взаимодействия студента образовательной организации и работодателя, учитывающий студенческие работы и стажировки в качестве социального лифта для молодежи.

ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА



В 2020 году для развития работников АО РОСЭКСИМБАНК проводилось как внутреннее обучение непосредственно в офисе Группы РЭЦ (обучение по оптимизации бизнес-процессов, ряд обучающих мероприятий в связи с вводом в промышленную эксплуатацию новой системы электронного документооборота, семинар «Изменения в Incoterms 2020» и др.), так и обучение на внешних площадках для развития профессиональных компетенций сотрудников.

Большое внимание также уделялось проведению мероприятий, направленных на развитие команды и повышение эффективности работы компании. Так, в 2020 году проведены стратегические сессии с участием руководства Банка, среди которых: стратегическая сессия по выработке решений по повышению эффективности бизнес-процессов работы единой сети продвижения экспорта, стратегическая сессия по теме «Стратегия 2.0», стратегическая сессия по проекту «Одно окно», стратегическая сессия «Практическое обучение по продуктам», обучение по теме лидерства в команде, стратегическая сессия по проекту «Экспертная платформа».

С целью поддержания единой информационной среды проводились общие собрания всех сотрудников с участием руководства, на которых освещались результаты работы за отчетный период и планы на будущее (в 2020 году было проведено 3 онлайн собрания). Внутренние коммуникации в 2020 году осуществлялись также посредством рассылок по электронной почте (еженедельный Ньюслеттер – общий обзор новостей за неделю, рассылка от HR и др.) и посредством публикации новостей на внутреннем портале компании. С целью информирования сотрудников

о мерах по предупреждению распространения новой коронавирусной инфекции дополнительно на этажах Группы РЭЦ были размещены памятки по профилактике COVID-19.

Для поддержания и развития корпоративной культуры в 2020 году были проведены акции и праздничные мероприятия: поздравление мужчин с 23 февраля, празднование 8-го Марта, акции, приуроченные к 9 Мая, онлайн Новый год в формате Town Hall-а. В рамках празднования Нового года для детей сотрудников также были подготовлены подарки. Помимо этого, были организованы командообразующие мероприятия: прыжки с парашютом, регата, кулинарный поединок, канистерапия для сотрудников и их детей, предновогодняя акция «Тайный Санта», а также состоялась внутренняя серия игр «Что? Где? Когда?» (в том числе обеспечен приз для команды – победителя внутреннего чемпионата: участие в осенней серии межотраслевого чемпионата корпоративной лиги «Что? Где? Когда?»).

Для поддержания здорового образа жизни работников компания предоставила возможность занятий хоккеем и футболом на ежемесячной основе.

работающий механизм постоянных улучшений в клиентском предложении Группы РЭЦ, а также усилить клиентоориентированность как ключевую ценность корпоративной культуры Группы.

Помимо внутреннего использования технологии NPS в компаниях Группы РЭЦ, в рамках реализации проекта ФГАИС «Одно окно» в 2021 году предусмотрено внедрение специализированной подсистемы по управлению взаимодействием с клиентом для улучшения процесса обслуживания клиентов, мониторинга их

удовлетворенности и управления качеством оказания услуг на базе NPS.

Данная система позволит автоматизировать оценку качества полученных клиентами услуг и сервисов, а также в ряде случаев встроить возможность получения обратной связи от клиентов на ключевых этапах получения продукта, услуги или сервиса (Customer Journey). Это поможет раннему выявлению узких мест и некачественных сервисов для их быстрого устранения и улучшения клиентского опыта.

УПРАВЛЕНИЕ ЗАКУПКАМИ, АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общее количество договоров, заключенных АО РОСЭКСИМБАНК по результатам закупок в 2020 году, составило 862 договора на общую сумму 792 051 тыс. рублей. Объем закупок у субъектов малого и среднего предпринимательства в 2020 году составил 50,6% от общей доли закупок, при этом 29,46% относятся к закупкам, проведенным только среди субъектов МСП.

В 2020 году было утверждено Положение о Комиссии по закупкам АО РОСЭКСИМБАНК.

В соответствии с обновленными ВНД в сфере закупочной деятельности произведена доработка Информационной системы управления закупками (ИСУЗ) в части существующих процессов их согласования и утверждения.

Доработана интеграция ИСУЗ с электронной торговой площадкой Сбербанк-АСТ в части автоматизации подписания электронно-цифровой подписью и публикации договоров.

По результатам конкурентной процедуры выбран поставщик и заключен договор на выполнение работ по проектированию, разработке, настройке, внедрению, тестированию Информационной системы финансового и административно-хозяйственного обеспечения ГК РЭЦ.

Банк и его руководство придерживаются высоких этических стандартов ведения открытого и честного бизнеса и стремятся к выработке правового сознания и культуры по вопросам антикоррупционной направленности среди работников, нетерпимости к коррупционному поведению, постоянно изучая лучшие

практики корпоративного управления и поддерживая деловую репутацию на самом высоком уровне.

В течение 2020 года принимались меры по профилактике коррупционных правонарушений в рамках реализации единого Положения о противодействии коррупции в Группе РЭЦ и приказов, регулирующих действие указанного Положения и Порядок по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.

В конце года принята новая Антикоррупционная политика. На официальном сайте Банка создан раздел «Противодействие коррупции» содержащий нормативно-правовые документы по антикоррупционной тематике. Кроме того, указанный раздел содержит вкладку обратной связи для сообщений о фактах коррупции (прием информации осуществляется круглосуточно).

В целях поддержания высокого уровня антикоррупционной культуры организовано обучение и информирование работников. Проводятся инструктажи с вновь принятыми работниками, их ознакомление с внутренними нормативными документами, направленными на реализацию мер по противодействию коррупции, а также возникновению конфликта интересов.

Типовая договорная документация Банка предусматривает включение антикоррупционной оговорки.

В соответствии с законодательством Российской Федерации обеспечивается максимальная открытость информации о закупках АО РОСЭКСИМБАНК товаров, работ и услуг.

УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ

В течение 2020 года во всех организациях Группы РЭЦ реализовывалась отдельная функция по управлению качеством, основной задачей которой является повышение уровня лояльности и удовлетворенности клиентов посредством выстраивания системы постоянных улучшений и повышения качества услуг и продуктов на основе анализа полученной обратной связи. За основу системы управления качеством в Группе РЭЦ была взята технология NPS (Net Promoter Score), высоко зарекомендовавшая себя во всем мире как простая и эффективная система измерений качества клиентского опыта и управления изменениями.

Опросы NPS позволили расширить каналы сбора обратной связи от клиентов, сделали более комфортным и удобным направление претензий, жалоб и предложений клиентами компаний Группы РЭЦ. Треть респондентов, заметивших улучшения в работе РЭЦ, отмечают повышение качества услуг и наличие практического результата от сотрудничества.

Дальнейшее развитие направления по управлению качеством на основе технологии NPS, в том числе применение NPS для оценки качества внутренних бизнес-процессов и внутреннего сервиса между подразделениями компаний Группы РЭЦ (iNPS), позволит масштабировать

СВОДНАЯ ТАБЛИЦА ПОТРЕБЛЕНИЯ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ АО РОСЭКСИМБАНК В 2020 ГОДУ

Отчетный год	Электрическая энергия	
	кВт	рублей (с учетом НДС)
2020	310 733	1 870 669

Примечание: Учет тепловой энергии в арендуемых Банком помещениях не ведется, так как приборы учета тепловой энергии установлены в целом на весь комплекс зданий ПАО «Центр международной торговли».

СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Банк является:

- ▶ членом Ассоциации Российских банков;
- ▶ членом Российского финансово-банковского союза;
- ▶ участником «Московской биржи»;
- ▶ членом РОССВИФТ;
- ▶ членом SWIFT;
- ▶ участником НП «Национальный Комитет содействия экономическому сотрудничеству со странами Латинской Америки» (НК СЭСЛА);
- ▶ членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- ▶ членом Российского национального комитета Международной торговой палаты (ICC Russia).

Банк не имеет филиалов и иных обособленных подразделений (в том числе на территориях иностранных государств) и внутренних структурных подразделений.

Решением Совета директоров от 21.08.2006 Банк добровольно прекратил работу с вкладами физических лиц и вышел из системы страхования вкладов.

АО РОСЭКСИМБАНК имеет следующие кредитные рейтинги:

- ▶ агентство Moody's – на уровне Ba1;
- ▶ агентство «Эксперт РА» – индивидуальный рейтинг кредитоспособности «ruAA» со стабильным прогнозом;
- ▶ кредитный рейтинг Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) на уровне AA (RU), прогноз «Стабильный».

Полное наименование:

Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)

Юридический адрес: 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12

Почтовый адрес: 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12

ИНН: 7704001959

КПП: 997950001

ОГРН: 1027739109133

ОКПО: 29296990

к/с: 30101810545250000192 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва (ГУ ЦБ по ЦФО)

БИК: 044525192

SWIFT: EXIRRUMM

Reuters code: REIB

Телефон: +7 (495) 967-07-67

Телефон/факс: +7 (495) 967-07-67

Адрес: 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12, подъезд № 9

E-mail: mailbox@eximbank.ru