

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
ЗА 2019 ГОД**

Оглавление

1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
Сведения о банке и банковской группе	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
1.1. Структура акционерного капитала Банка	5
Таблица 1.1	6
1.2. Информация об управлении капиталом	9
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	20
Таблица 3.1	21
Таблица 3.3	26
Таблица 3.4	27
Раздел IV. Кредитный риск.....	27
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	27
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	33
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	35
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	38
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы).....	38
Раздел VI. Риск секьюритизации	39
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)	39
Раздел VII. Рыночный риск	40
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	40
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	42
8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (стандартизированный подход)	44
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	44
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	52
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	52
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	57
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	59

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
ЗА 2019 ГОД**

Данная Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, является неотъемлемой частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 2019 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Информация составлена в соответствии с требованиями Указание Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации – рублях, все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом разъясняет наиболее значимые, по мнению Банка, виды деятельности и риски Банка за 2019 год и размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу http://www.denizbank.ru/russian/financials/public_reporting.html.

1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Сведения о банке и банковской группе

Банк был основан 19 мая 2003 года через приобретение ЗАО «Иктисат Банк (Москва)» и был перерегистрирован с новым названием 19 сентября 2003 года. Предшественник Банка, ЗАО «Иктисат Банк (Москва)», был первоначально создан турецким банком «Иктисат Банकाгы Т.А.Ш.» как акционерное общество в соответствии с действовавшим законодательством РФ и получил лицензию на осуществление банковских операций в июне 1998 года.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 ноября 2007 года Банк был переименован в ЗАО «Дексия Банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 21 февраля 2012 года Банк был переименован в ЗАО «Денизбанк Москва».

Непосредственными акционерами Банка на отчетную дату и за предыдущий год являются «ДенизБанк АГ» (Австрия) – 51% акций, и «ДенизБанк А.Ш.» (Турция) – 49% акций.

Банк является частью финансовой Группы «DenizBank Financial Services Group», головной кредитной организацией, которой является «ДенизБанк А.Ш.» (Турция). До октября 2006 года финансовая Группа «DenizBank Financial Services Group» была частью холдинга «Зорлу» – крупнейшей финансово-промышленной группы в Турции, специализирующейся на производстве текстиля, электроники, энергии и оказании финансовых услуг.

В октябре 2006 года холдинг «Зорлу» продал финансовую Группу «DenizBank Financial Services Group» одной из ведущих европейских финансовых Групп «Дексия».

В сентябре 2012 года было подписано соглашение о приобретении Сбербанком России 99.85% акций «ДенизБанк А.Ш.» (Турция).

31 июля 2019 года Сбербанк и Emirates NBD Bank PJSC объявили, что 30 июня 2019 банковские регуляторы ОАЭ, Турции, Австрии и России одобрили сделку о приобретении Emirates NBD пакета из 99,85% акций «ДенизБанк А.Ш.» (Турция) у Сбербанка. 13 декабря 2019 года объявлено о приобретении оставшихся акций, в связи с чем Emirates NBD теперь владеет 100 % акций «ДенизБанк А.Ш.» (Турция).

Таким образом, финансовая Группа «DenizBank Financial Services Group» на дату данной отчетности принадлежит Emirates NBD Bank PJSC.

По состоянию на 1 января 2020 года конечный бенефициарный владелец отсутствует в связи с тем, что Банк является частью Группы «Emirates NBD Bank P.J.S.C». Группа «Emirates NBD Bank P.J.S.C» находится под контролем Инвестиционной корпорации Дубая (55,76% уставного капитала). Инвестиционная корпорация Дубая находится под контролем Правительства Дубая.

Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности

Сведения о государственной регистрации:

- Дата государственной регистрации: 15.06.1998 г.;
- Регистрационный номер: 3330;
- Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Центральный банк Российской Федерации.

Данные ЕГРЮЛ:

- Дата внесения записи в ЕГРЮЛ: 24.10.2002 г.;
- ОГРН 1027739453390;
- Регистрирующий орган: Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве;
- Фактический и юридический адрес: 123022, г. Москва, ул.2-я Звенигородская, д.13, стр.42.

Лицензии по состоянию на 01.01.2019 г.:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3330 от 15.12.2014г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3330 от 15.12.2014г.;
- Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:
 - на осуществление дилерской деятельности № 177-10916-010000 от 10.01.2008г.
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 3282 У от 30.10.2008г.;
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 3281 Р от 30.10.2008г.;
- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 3280 Х от 30.10.2008г.

01.10.2018 г. агентство «Fitch Ratings» понизило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах до уровня "BB-" и "BB" соответственно, прогноз по рейтингу на «Негативный».

В конце февраля 2019 г. агентство «Fitch Ratings» понизило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте до уровня "BB-", аналогичного долгосрочному рейтингу дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте, который остался без изменений

17 июля 2019 года агентство «Fitch Ratings» понизило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте до уровня "B+", прогноз по рейтингу «Негативный».

08 ноября 2019 года агентство «Fitch Ratings» оставило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте на уровне "B+", прогноз по рейтингу «Стабильный».

03.09.2019 АКРА подтвердило кредитный рейтинг АО «Денизбанк Москва» на уровне A-(RU), прогноз «Развивающийся».

Рейтинговые действия можно найти в следующих пресс-релизах:

<https://www.acra-ratings.ru/about/news/1091>

<https://www.acra-ratings.com/about/news/1091>

Адрес электронной почты Банка: info.ru@denizbank.com.

Адрес страницы Банка в сети Интернет: <http://www.denizbank.ru>.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Обслуживание корпоративных клиентов:
 - Расчетно-кассовое обслуживание;
 - Кредитование;
 - Документарные операции;
 - Покупка-продажа иностранной валюты по поручениям клиентов;
 - Привлечение денежных средств в срочные депозиты.
- Операции на денежном и фондовом рынках:
 - Казначейские операции на денежном и фондовом рынках;

- Операции с финансовыми институтами на внутреннем и внешнем финансовых рынках.

Членство в организациях и ассоциациях:

- Ассоциированный член общества международных межбанковских телекоммуникаций S.W.I.F.T.;
- Член Национальной фондовой ассоциации;
- Член дилинговой системы REUTERS DEALING-3000.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Структура акционерного капитала Банка

По состоянию на 1 января 2020 года уставный капитал Банка составляет 1 128 608 700 рублей и разделен на 192 300 обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 5 869 рублей. Основными акционерами являются «ДенизБанк АГ» (Австрия), владеющий 51% Уставного капитала Банка (98 073 обыкновенных именных бездокументарных акций), и «ДенизБанк А.Ш.» (Турция), владеющий 49% Уставного капитала Банка (94 227 обыкновенных именных бездокументарных акций). Согласно Уставу, Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 95 700 (Девяносто пять тысяч семьсот) обыкновенных именных акций (объявленные акции).

Банк раскрывает информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, согласно рекомендациям, указанным в Приказе Министерства финансов РФ от 21.03.2000г. № 29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию».

Расчет базовой прибыли (убытка) на акцию:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Чистая прибыль Банка за год, уменьшенная на сумму дивидендов по привилегированным акциям, руб.	1 557 860 208	515 726 512
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, шт.	192 300	192 300
Базовая прибыль на акцию, руб.	8 101.19	2 681.89

Прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- Банк не эмитировал привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- Банк не заключал договоров с акционерами, предусматривающих размещение обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

На 1 января 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

При этом необходимо отметить, что основное влияние на рост прибыли отчетного периода оказал переход на МСФО (IFRS) 9, а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки: указанное влияние по состоянию на 1 января 2020 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 1 255 960 тыс.руб.

При этом сумма корректировок, уменьшающих стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств составила 6 175 тыс.руб.; отложенный налог на прибыль, возникший в результате этих корректировок, составил 252427 тыс.руб.

Итого Общая сумма корректировок по МСФО 9 составила 1 009 708 тыс.руб.

Чистая прибыль Банка (без учета влияния МСФО 9) за 12 месяцев 2019 года составила 548 152 тыс.руб. (за 2018 год – 515 727 тыс.руб.).

Суммарный результат отразился на величине Собственных средств Банка в размере 1 557 860 тыс.руб.

Положительный эффект на прибыль за 2019 год в результате отражения оценочных резервов не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению ЦБ РФ от 04.07.2018 № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" и Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков" суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

Базовый капитал

	По состоянию на 1 января 2020 года	тыс. руб. По состоянию на 1 января 20 19 года
Уставный капитал:	1 128 609	1 128 609
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 128 609	1 128 609
Эмиссионный доход	19 583	19 583
Резервный фонд	169 291	169 291
Прибыль прошлых лет	3 218 346	2 702 619
<u>Показатели, уменьшающие базовый капитал</u>		
Нематериальные активы	44 475	43 753
Итого базовый капитал	4 491 354	3 976 349
<i>Добавочный капитал:</i>		
Итого добавочный капитал	-	-
Итого основной капитал	4 491 354	3 976 349
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль отчетного периода	550 829	518 295
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный кредит¹	558 419	634 479
Итого дополнительный капитал	1 109 248	1 152 774
Итого собственные средства (капитал)	5 600 602	5 129 123

Информация об уровне достаточности капитала, структуре собственных средств, об условиях и сроках выпуска инструментов собственных средств (капитала) подробно представлена в табличном виде в разделах 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и в разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» публикуемой формы 04090808.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)

Тыс.руб.

Номер	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 808)
-------	----------------------	---

¹ 12.08.2014 года Банком заключены дополнительные соглашения о пролонгации полученных субординированных кредитов. Положения указанных дополнительных соглашений соответствуют п.3.1.8.1 и п.3.1.8.2 Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012г., о чем 26.09.2014г. получено письменное подтверждение Банка России. С этого момента субординированные кредиты включаются в полной сумме в расчет капитала (без учета дисконтирования и амортизации).

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 148 192	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 148 192	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 148 192
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 109 248
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", в том числе:	16, 17	11 933 328	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 109 248
2.2.1		X	558 419	из них: субординированные кредиты	X	558 419
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	50 175	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	44 475	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	44 475	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	44 475

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	12 181	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	12 181	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	258 530	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	17 510 891	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты"	39	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
				добавочного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

Достаточность капитала (процент):	По состоянию на 1 января 2020 года	По состоянию на 1 января 2019 года	Нормативное значение
Достаточность базового капитала Н1.1	17,885%	22,013%	>4.5%
Достаточность основного капитала Н1.2	17,885%	22,013%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	22,302%	28,394%	>8%
Норматив финансового рычага Н1.4	17,071%	17,92%	>3%

1.2. Информация об управлении капиталом

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций Банк использует внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые служат для целей распределения капитала и его сохранения в необходимом объеме для долгосрочной перспективы развития, тем самым обеспечивая устойчивую непрерывность работы Банка.

В рамках ВПОДК капитал оценивается как достаточный, если оценка достаточности доступных финансовых ресурсов (располагаемый капитал) превышает совокупный экономический капитал (необходимый капитал). Для каждого риска устанавливается, будет ли определяться капитал на его покрытие, а для тех рисков, для которых определена необходимость выделения капитала, определяется будет ли выделяться капитала на его покрытие на индивидуальной или агрегированной основе. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

Банк определяет риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале как значимые, в отношении других рисков потребность в капитале определяться не будет, а покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие: прочие незначимые, нефинансовые и потенциальные риски. Для покрытия планируемого уровня рисков с учетом Стратегии развития Банка плановый (целевой) уровень капитала утверждается Советом директоров.

В рамках ВПОДК банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, который складывается из минимальных требований к капиталу, величины дополнительного капитала, необходимого для покрытия значимых рисков, и резерв для покрытия прочих непредвиденных потерь (буфер капитала). Величина дополнительных требований к капиталу определяется на основании результатов проводимых Банком процедур стресс-тестирования по умеренному сценарию в отношении каждого значимого вида риска.

Распределение капитала (лимиты капитала) устанавливаются после того, как пороговые значения для показателей риск аппетита установлены (пересмотрены) Советов Директоров, Система лимитов распределения капитала представляет собой строго установленные ограничения для операционной деятельности и формируется следующим образом: в качестве лимита принимается величина капитала, необходимого для покрытия требований в отношении данного значимого риска (экономический капитал под риск). Для расчета используются плановые (прогнозные) значения минимальных и дополнительных требований к капиталу. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется на предмет соответствия фактических значений установленным лимитам. Банк признает, что лимит капитала на покрытие значимого вида риска соблюден, когда его уровень не превышен.

Банк вносил дополнения во внутренние документы по управлению капиталом “Стратегию управления рисками и капиталом” и “Порядок управления наиболее значимыми рисками”. Изменения коснулись планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала и источников его формирования и определения потребности в капитале в части требований 3624-У к содержанию Стратегии и Порядка. Документы были утверждены Правлением и Советом Директоров.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. В течение 2019 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение 2019 года, 2018 года (и всех предыдущих лет) выплата дивидендов не объявлялась и не проводилась.

Порядок распределения прибыли (части прибыли) в зависимости от даты и соотношения фактического и минимально допустимого значений суммы надбавок установлен Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, а в случае если банк является системно значимым, надбавки за системную значимость. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка. Банки обязаны соблюдать надбавки ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом. Банк вправе распределять часть или всю сумму прибыли, направлять ее на цели, предусмотренные статьей 24 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", в размере, не превышающем установленные значения, только в случаях, если фактическое значение суммы всех надбавок находится в диапазоне второго - четвертого квартилей или превышает сумму всех минимально допустимых надбавок.

В течение 2019 года сумма всех минимально допустимых числовых значений надбавок у Банка составила 2,25 % (на 01.01.2019 – 1,875%).

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 1 января 2020 года составил - 11.885% (на 1 января 2019 года – 16,013 %).

В отчетном периоде (и ранее) у Банка отсутствуют контрагенты - резиденты стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 01.01.2020 года составило 80,19% (на 01.01.2019 - 77,52%).

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

1.1. Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, которая предполагает выявление полного списка присущих деятельности Банка рисков и выделение среди них наиболее значимых, требующих регулярной оценки, управления и мониторинга.

После составления перечня присущих деятельности Банка рисков, проводится оценка их значимости. Определение значимости риска позволяет Банку группировать присущие его деятельности риски по уровню существенности (Низкий, Средний, Высокий)

- риски с высоким уровнем существенности (значимости), требующие более сложных техник управления и методов контроля

- риски с умеренным уровнем существенности (значимости), требующие менее сложных количественных методов расчета, но с учетом осмотрительного управления
- риски с низким уровнем существенности (значимости), которые могут быть признаны несущественными для Банка

Перечень присущих банковских рисков пересматривается регулярно (не реже 1 раза в год) и по необходимости, в частности, перед принятием решения о внедрении нового продукта или при запуске новой бизнес-линии с целью выявления всех потенциально значимых и наличия процедур для управления ими.

Значимыми рисками на 2019 год банк признает:

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Операционный риск

Для всех рисков, которые были определены, как значимые для Банка, Банк разрабатывают соответствующие политики и процедуры управления рисками, а также устанавливают систему лимитов для контроля данных рисков, разрабатывают методологии измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу, определяет процедуры стресс-тестирования

1.2.1. Основные принципы действующей стратегии в области управления рисками.

Стратегия управления рисками вытекает из деятельности Банка и служит связующим звеном между бизнес-стратегией и уровнем рисков. Бизнес стратегия (бизнес план) также как и стратегия управления рисками утверждается и пересматривается Советом директоров Банка. Система управления рисками основана на принципах, которые формируют основу для бизнес-процесса в отношении управления рисками. Требования внутренних нормативных документов в части управления рисками определяют связи и порядок взаимодействия между подразделениями и сотрудниками таким образом, чтобы в меру своих знаний и суждений активно предотвращать потери от рисков, присущих совершаемой операции. Внедрение новых банковских продуктов (или проведение новых операций) при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Определение риск профиля происходит из стратегических планов банка, какие риски и в каком объеме будут приняты в будущем, что исходит из бюджетных показателей, а каких рисков следует избегать. Оптимальный риск профиль определяется набором количественных и качественных показателей риск аппетита, который служит обеспечением устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях.

Исходя из установленных в Стратегии развития Банка целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков, структура риск аппетита определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Ключевым показателем является предельный уровень достаточности капитала Банка для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит ($H_{пред}$).

Показатель совокупного риск-аппетита устанавливается Советом директоров Банка. Величина совокупного риск-аппетита пересматривается по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также структуры рисков Банка, но не реже одного раза в год.

Риск аппетит служит цели достижения баланса между профилем риска и доступным капиталом, управлению значимыми рисками и для принятия управленческих решений.

П 1.2.2. Структура органов управления, связанных с управлением рисками

В процессе управления рисками и достаточностью капитала участвуют:

1. Совет директоров

Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости.

В целях управления рисками и достаточностью капитала Совет директоров выполняет следующие функции, в частности рассмотрение Отчетов и информации в рамках ВПОДК, в том числе:

- с периодичностью не реже одного раза в год рассматривает Отчет о результатах выполнения ВПОДК и Отчет о результатах стресс-тестирования;

- с периодичностью не реже одного раза в год утверждает плановый (целевой) уровень капитала и уровень его достаточности, плановую структуру капитала и источники его формирования, плановую (целевую) структуру рисков и их целевые уровни;

- с периодичностью не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в настоящую Стратегию и в Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и

осуществляет контроль за его реализацией, а также не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

- с периодичностью не реже одного раза в квартал рассматривает Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;

- Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) должны включаться в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляться Совету директоров.

- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, обо всех случаях нарушения процедур управления рисками, включая кредитный риск контрагента, а также о действиях, предпринятых для их устранения, доводится до Совета директоров незамедлительно по мере выявления указанных фактов.

- По мере получения информации Совет директоров принимает меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

- Совет директоров учитывает результаты ВПОДК при принятии управленческих решений, в том числе при принятии решений по вопросам определения размера выплат, относящихся системе оплаты труда.

- Совет директоров утверждает склонность к риску (риск – аппетит) и рассматривает на регулярной основе (не реже одного раза в год) вопрос о необходимости внесения изменений в установленную склонность к риску.

- Совет директоров утверждает сценарии стресс-тестирования капитала.

Информация о результатах стресс-тестирования должна доводиться руководителем Службы управления рисками до Совета директоров.

Совет директоров выполняет свои функции напрямую или с помощью экспертных комитетов, подчиненных Совету директоров.

Комитеты и исполнительные органы банка несут непосредственную ответственность перед Советом директоров и вносят свой вклад в выполнение Советом директоров своих функций. Делегирование задач исполнительным комитетам не освобождает Совет директоров, Президента и Правление от функции управления и коллективного исполнения своих обязанностей и осуществляется для вынесения профессионального суждения в процессе утверждения соответствующих мероприятий. Исполнительные комитеты также взаимодействуют друг с другом с целью достижения единства в экспертном мнении при рассмотрении вопросов и во избежание неблагоприятного исхода при принятии решений.

2. Комитет по аудиту

Основная задача Комитета по аудиту в области управления рисками заключается в осуществлении контроля за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля, и системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, практики корпоративного управления и подготовка предложений по их совершенствованию.

Заседания Комитета по аудиту проводятся по мере необходимости.

Комитет по аудиту представляет отчеты о проделанной работе Совету директоров.

3. Комитет по назначениям и вознаграждениям

Комитет по назначениям и вознаграждениям осуществляет подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам организации системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Комитет, в частности, принимает решение по вопросу утверждения документов, устанавливающих выплаты работникам Банка, принимающим риски, а также работникам Банка, осуществляющих управление рисками.

Комитет по вознаграждениям и назначениям утверждает фиксированные и переменные части оплаты труда сроком на один год.

4. Правление и Президент

Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

В целях управления рисками и достаточностью капитала Правление и Президент выполняют следующие функции, в частности:

- Правление и Президент утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом

директоров, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

- Правление и Президент не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

- Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) должны включаться в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, и представляться Правлению и Президенту.

- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, обо всех случаях нарушения процедур управления рисками, включая кредитный риск контрагента, а также о действиях, предпринятых для их устранения, доводится до Правления и Президента незамедлительно по мере выявления указанных фактов.

Информация представляется Правлению на его заседаниях, по электронной почте или по телефону.

Информация Президенту представляется по электронной почте или по телефону.

Информация о результатах стресс-тестирования должна доводиться руководителем службы управления рисками до Правления и Президента.

- Правление и Президент рассматривают Отчеты и информацию в рамках ВПОДК, в том числе:

- о результатах выполнения ВПОДК;
- о соблюдении установленной склонности к риску;
- о стресс-тестировании капитала;
- о значимых рисках;
- о выполнении обязательных нормативов;
- о размере капитала;
- об оценке достаточности капитала.

- Правление и Президент утверждают методологию и процедуры определения значимых рисков.

- Правлению и Президенту предоставляются результаты оценки эффективности методологии определения значимых рисков

- Правлению и Президенту доводятся до сведения на регулярной основе результаты идентификации значимых рисков

- Правление и Президент утверждают методологию и процедуры агрегирования количественных оценок значимых рисков, а также методологию агрегирования требований к капиталу

Президент

В целях управления рисками и достаточностью капитала Президент выполняют также следующие функции, в частности:

- создание организационной структуры с четким распределением полномочий и подотчетности;
- обеспечение эффективного выполнения делегированных задач.

5. Комитет по управлению рисками

Задачей Комитета по управлению рисками является выявление наиболее значимых рисков, мониторинг и оценка влияния уровня принятых рисков, существенно влияющих на оценку достаточности капитала и на деятельность Банка, установление лимитов по рискам, а также контроль за их объемами.

6. Кредитный комитет

Кредитный комитет оценивает кредитоспособность юридических лиц – нефинансовых компаний на основе информации, подготавливаемой Департаментом финансового анализа, а также одобряет заключение или изменение договоров (включая об открытии аккредитива, выдаче гарантий, кредитных договоров и других, несущих кредитный риск).

Решение принимается в рамках установленного лимита на клиента (связанных клиентов) в финансовой группе Denizbank.

7. Кредитный комитет по операциям на финансовых рынках

Комитет решает вопросы мониторинга финансового состояния контрагентов – финансовых институтов и установления лимитов на контрагентов/эмитентов по сделкам на финансовых рынках.

8. Комитет по управлению активами и пассивами

Задачами Комитета по управлению активами и пассивами в рамках процесса управления рисками являются решение вопросов управления ликвидностью и мониторинг регулятивных требований к достаточности капитала, включая:

- Мониторинг и управление риском ликвидности
- Утверждение мероприятий по соблюдению нормативов достаточности капитала и ликвидности

- Определение структуры активов и пассивов Банка в части сроков и инструментов
- Мониторинг и контроль риска изменения процентных ставок
- Мониторинг изменений экономической ситуации на внутреннем рынке и во внешней макроэкономической среде
- Стратегическая ориентация позиции банка

9. Комитет по комплаенс

С целью управления регуляторным риском и обеспечения соответствия деятельности Банка законодательству, требованиям регулятора и рекомендациям саморегулируемых организаций, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, Комитет по комплаенс выполняет следующие функции:

- Рассматривает и передает на утверждение органам управления внутренние нормативные документы Банка по вопросам управления регуляторным риском
- Рассматривает вопросы по установлению/продолжению отношений с отдельными клиентами и контрагентами Банка, если таким отношениям присущ повышенный уровень регуляторного риска

10. Комитет по информационной безопасности

Одной из задач Комитета по информационной безопасности в процессе управления рисками является минимизация операционного риска. Деятельность Комитета направлена на выполнение следующих задач:

- Реализация процедур управления информационными рисками;
- Планирование и контроль выполнения этапов внедрения системы обеспечения информационной безопасности Банка (СОИБ)
- определение/коррекция области действия СОИБ;
- управление инцидентами информационной безопасности;
- управление непрерывностью бизнеса Банка

11. Служба управления рисками

Задачи службы по управлению рисками в процессе управления рисками заключаются в следующем:

- обеспечение использования надлежащих методов и инструментов измерения риска
- соблюдение принципов стратегии управления рисками и правил контроля
- оценка, контроль, и мониторинг всех присущих Банку рисков путем имеющихся в наличии методов и средств контроля в области управления рисками
- составление и предоставление стандартизированных отчетов по рискам
- разработка внутренних процедур и политик в области управления рисками и обновление существующих внутренних процедур управления рисками

12. Департамент кредитного и финансового анализа

Основными целями Департамента являются управление кредитными рисками и мониторинг кредитного портфеля и портфеля залога а также участие в реализации кредитной политики Банка, обеспечении надежности и эффективности кредитных вложений Банка.

Основными задачами Департамента являются:

В части риск-менеджмента по операциям корпоративного кредитования:

- координирование и проведение кредитного анализа заемщиков и контрагентов, а также вынесение кредитных заявок на рассмотрение уполномоченного органа Банка (Кредитного комитета)
- контроль и соблюдение установленных лимитов и нормативов, регулирующих кредитную деятельность Банка;
- обеспечение анализа качества и достаточности обеспечения, предлагаемого заемщиком;
- вынесение на рассмотрение уполномоченного органа Банка предложений по классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по группам риска и предложения по созданию резервов на возможные потери по ссудам

13. Департамент по работе с корпоративными клиентами

Основной задачей Департамента в части управления рисками является контроль и соблюдение установленных лимитов и нормативов, регулирующих кредитную деятельность Банка.

14. Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет постоянный анализ и оценку реализации ВПОДК, мониторинг выполнения установленных в ВПОДК процедур контроля, оценку адекватности и актуальности внутренних политик и процедур в области управления рисками и капиталом, а также контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом.

Задачами внутреннего аудита в процессе управления рисками является проведение оценки эффективности методов оценки риска (не реже одного раза в год), включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков.

15. Служба внутреннего контроля

В рамках процесса управления рисками Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

16. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

В обязанности ответственного сотрудника по ПОД/ФТ входит:

- внедрение механизма эффективной борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с нормативными требованиями законодательства РФ и стандартами группы.
- мониторинг и обеспечение соблюдения всех соответствующих требований и предписаний согласно правилам Внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

17. Юридический департамент

В обязанности Юридического департамента в рамках управления правовым риском включается:

- мониторинг действующего законодательства
- выявление фактических или потенциальных отклонений от правовых норм;
- оценка и управление правовым риском

18. Служба информационной безопасности

В рамках процесса управления рисками Служба информационной безопасности осуществляет следующие функции среди прочего:

- создание, внедрение и мониторинг принципов безопасности для обработки, хранения и передачи информации на основе требований к безопасности данных Банка
- принятие мер для обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации для авторизованных пользователей
- оценка состояния информационной безопасности банка, выявление источников внутренних и внешних угроз информационной безопасности, определение приоритетных направлений предотвращения, отражения и нейтрализации этих угроз.

19. Департамент казначейства

Основными задачами Департамента казначейства являются:

- поддержание необходимого уровня текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности с целью обеспечения осуществления структурными подразделениями Банка финансовой деятельности с соблюдением приемлемого для Банка соотношения риск/доходность по результатам этой деятельности, а также с целью обеспечения исполнения Банком своих финансовых обязательств перед клиентами и соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.
- оперативное и стратегическое управление ресурсами и денежными потоками Банка.

20. Департамент финансовых институтов

К Департаменту финансовых институтов относятся следующие функции:

- Обеспечение полноты кредитного досье в части необходимой документации для оценки кредитного риска по контрагентам / эмитентам;
- Подготовка кредитной заявки по запрашиваемому лимиту, которая содержит описание и анализ контрагента/эмитента (деятельность, структура собственников, анализ основных финансовых показателей, баланса, отчета о прибылях и убытках и другую информацию);

- Участие в Кредитном комитете по операциям на финансовых рынках по вопросам открытия кредитных лимитов на контрагентов / эмитентов;
- Внесение информации об установленных/ перераспределенных / актуализированных/ утвержденных лимитах на контрагентов / эмитентов для операций на финансовых рынках и операций торгового финансирования в лимитные ведомости, на основании полученных положительных решений, и их направление по электронной почте сотрудникам Департамента казначейства, Отдела расчетов и оформления сделок на межбанковском рынке Операционного департамента, Службе внутреннего контроля, Службе внутреннего аудита, Службе управления рисками.
- Обеспечение соответствия кредитных заявок банковским процедурам, политике, правилам и руководящим принципам.

21. Операционный департамент

Обеспечения соблюдения требований внутренних положений и инструкций, в части управления рисками и выявления событий операционного риска в рамках должностных функций.

22. Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг

Контролер в рамках системы управления рисками выполняет следующие функции:

- Контролирует соблюдение Банком требований законодательства РФ о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства РФ о рекламе, внутренних правил и процедур Банка
- Следит за соблюдением мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе мер по снижению рисков совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

23. Ревизионная комиссия (ревизор)

В рамках процесса управления рисками Ревизионная комиссия (ревизор) выполняет следующие функции:

Проверку порядка ведения бухгалтерского учета, выявление существенных отклонений/ ошибок учета финансовой годовой отчетности;

Проверку соблюдения Банком законодательных и других правовых актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и материальных ценностей Банка.

Подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, по результатам которого предоставляется заключение

Заключение ревизионной комиссии о финансово-хозяйственной деятельности Банка представляется на рассмотрение Общему собранию акционеров.

П. 1.2.3. Требования внутренних нормативных документов в части управления рисками определяют связи и порядок взаимодействия между подразделениями и сотрудниками таким образом, чтобы в меру своих знаний и суждений активно предотвращать потери от рисков, присущих совершаемой операции. Также Совет директоров, Правление, Президент Банка, коллегиальные комитеты и головная организация банковской группы - Денизбанк А.Ш. на регулярной основе получают информацию от ответственного подразделения о существующем уровне рисков и о нарушениях установленных процедур управления рисками, лимитов, в случае их наличия. При достижении сигнального значения или нарушении лимита органами управления банка принимаются меры по минимизации риска или его снижения до приемлемого уровня.

В целях минимизации рисков Банк разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. К числу таких мер могут относиться:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов риска;

- контроль за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- страхование, включая имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества (в том числе валютных ценностей и внутренних ценных бумаг) от разрушений, повреждений, утраты в результате

стихийных бедствий и других аналогичных форс-мажорных обстоятельств, а также в результате действий третьих лиц, сотрудников Банка;

- разработка системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций (сделок), включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

П 1.2.4. Подготовка отчетности по ВПОДК осуществляется подразделениями независимыми от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска. Отчетность по ВПОДК формируется подразделениями, деятельность которых не предполагает принятие риска.

Результаты ВПОДК используются Правлением, Президентом и Советом Директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, а так же при стратегическом планировании. Результаты ВПОДК являются одним из главных источников количественной оценки рисков при принятии управленческих решений комитетами Банка по управлению существенными для банка рисками и органами управления (единоличными и коллегиальными). Подразделения Банка, обеспечивающие управление существенными для банка рисками, используют результаты ВПОДК для подготовки предложений по контролю уровня рисков. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала.

Порядок и периодичность предоставления информации, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам, Совету Директоров, Правлению и Комитету по управлению рисками, в рамках системы управления рисками регулируется внутренними документами определяющими ВПОДК банка.

П.1.2.5. Стресс-тестирование является частью системы корпоративного управления и управления рисками, результаты стресс-тестирования рассматриваются при принятии управленческих решений. Банк проводит регулярное (не реже одного раза в год), а также в случае резких изменений на рынке или существенных изменений в структуре портфеля банка моделирование потенциального воздействия на финансовое состояние банка стресс-факторов, с целью оценки устойчивости к вероятным событиям.

В соответствии с принципом пропорциональности в рамках ВПОДК Банк ограничивается методикой стресс-тестирования в виде анализа чувствительности по отношению к кредитному, рыночному и операционному риску, где при изменении значений факторов риска и их волатильности оцениваются последствия воздействия на портфели Банка. При анализе чувствительности моделируются последствия изменения одного фактора риска, в то время как значения остальных факторов являются фиксированными.

Перечень сценариев для каждого из значимых рисков и их основные параметры разрабатываются Комитетом по управлению рисками и утверждаются Советом Директоров. Банк использует несколько негативных сценариев (умеренный, консервативный и пессимистичный). Процедуры и параметры (изменение факторов риска), в том числе информация о портфелях, подверженных процедуре стресс-тестирования отражены во внутренних документах Банка.

Результаты стресс тестирования являются частью годового отчета «О результатах выполнения ВПОДК» банка, доводятся до сведения Совета Директоров и Правления и членов Комитета по управлению рисками, и используются ими для принятия управленческих решений, в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале, при определении плановых (целевых) уровней рисков и достаточности капитала.

П 1.2.6. Банк рассматривает методы снижения рисков, присущие его деятельности, в целях управления. К методам снижения, применяемых банком в его оперативной деятельности могут быть причислены следующие :

- Отказ от риска. Остановка в развитии бизнес-направления или внедрения новых продуктов
- Система лимитов
- Снижение риска посредством принятого обеспечения и залогов
- Диверсификация контрагентов: увеличение числа контрагентов наряду со снижением объема сделок с каждым контрагентом, диверсификация по отраслям, регионам и формам собственности
- Создание резервов, адекватных уровню принимаемого риска
- Поддержание на достаточном уровне регулятивного и экономического капитала
- Процедуры страхования

Эффективность применяемых мер, основывается на формируемой отчетности в рамках ВПОДК, отчетов о нарушении лимитов (по факту выявления) и ежегодной процедуры оценки эффективности, проводимой службой внутреннего аудита.

Банк рассчитывает величину кредитного риска для целей включения в нормативы достаточности капитала на основе методики, установленной пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 180-И и приложениями 2 и 3 к указанной Инструкции (далее - стандартизированный подход), и не применяет метод на основе ПВР (величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов).

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	20 340 688	17 626 021	1 627 255
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	20 340 688	17 626 021	1 627 255
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего,	120 230	226 597	9 618
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода			
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,			
	в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего,	2 510 134	2 645 722	200 811
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	2 510 134	2 645 722	200 811
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	2 141 763	2 141 763	171 341
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	25 112 815	22 640 103	2 009 025

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала, равное 8%.

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

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

Номер		Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:					
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночно-му риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала	
1	2	3	5	6	7	8	9	
1	Денежные средства и средства в центральных банках	779 153	779 153					
2	Средства в кредитных организациях	294 065	201 028	93 037				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0						
3.1	производные финансовые инструменты	0						
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0						
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	563 665	55 551	508 114				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 166 457	13 166 457	0				
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0		0				
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 486 704		0		3 486 704		
8	Текущие и отложенные налоговые активы	62 017	62 017	0				
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	18 896	18 896	0				

Номер		Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночно-му риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0		0			
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0		0			
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50 175	5 700	0			44 475
13	Всего активов	18 421 132	14 288 802	601 151	0	3 486 704	44 475
	Обязательства						
14	Депозиты центральных банков	0					
15	Средства кредитных организаций	8 677 628	8 677 628				
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	3 255 700	3 255 700				
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0				
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0				
18.1	производные финансовые инструменты	0	0				
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0				
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0				
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	51 012	51 012				
21	Текущие и отложенные налоговые обязательства, а так же резервы на возможные потери по условным обязательствам	316 182	316 182				
22	Всего обязательств	12 300 522	12 300 522				

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюри- тизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному рisku
1		3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	18 376 657	14 288 802	0	601 151	3 486 704
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	12 048 095	12 048 095			
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	6 328 562	2 240 707	0	601 151	3 486 704
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	9 216 909	9 216 909			
7	Различия в оценках					

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюри- тизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному рisku
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0				
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	1 255 960	1 255 960			
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	27 593 566	23 505 711	0	601 151	3 486 704

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения:

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается цена, которая была бы получена при продаже финансового инструмента при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". При этом используются наблюдаемые исходные данные, такие как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и которые отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на финансовый инструмент. В случае их отсутствия используются ненаблюдаемые данные.

- Ценные бумаги учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством, ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости; Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, осуществляется ежедневно:

- Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ОАО «Московская Биржа») рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (Исходные данные 1-го уровня). ОАО «Московская Биржа» раскрывает рыночные котировки в соответствии с п.7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2014 года N 35494 ("Вестник Банка России" от 26 января 2015 года N 5) (далее - Положение Банка России N 437-П), а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом). В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 30 рабочих дней.

- В случае отсутствия активного рынка справедливая стоимость определяется на основании внутренней методики на основании цен на аналогичный инструмент (Исходные данные 2-го уровня), а в случае отсутствия наблюдаемых данных – расчетным путем (Исходные данные 3-го уровня).

- В целях бухгалтерского учета банк классифицирует заключаемые договоры в качестве ПФИ (Производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее - Федеральный закон "О рынке ценных бумаг") и иных договоров, на которые распространяется Положение 372-П, а так же прочих договоров (сделок) по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), исходя из условий на дату первоначального признания. Виды производных финансовых инструментов определяются в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

- Первоначальное признание производных финансовых инструментов (ПФИ) в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения Банком договора/сделки, а также при выполнении правил и требований в отношении подтверждения сделок и полноты формирования документации, предусмотренных условиями ISDA/ISDA (для внебиржевых сделок) или бирж. Справедливая стоимость ПФИ, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. В рамках допустимой модели используются только общедоступные данные напрямую или с незначительными преобразованиями (интерполяция, дисконтирование и т.д.).

Служба внутреннего аудита проводит проверку оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля и эффективности методологии оценки на предмет соответствия установленным внутренним документам Банка (методикам, процедурам) в соответствии с планом аудиторских проверок, утверждённым Советом Директоров.

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО), а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, представлена в следующей таблице. Обремененными активами являются облигации, переданные в пул КСУ (клиринговые сертификаты участия) на НКЦ.

Данные рассчитаны как среднеарифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала:

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	Всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1 Всего активов, в том числе:	776 268	0	16 497 466	2 204 004
2 Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1 кредитных организаций	0	0	0	0
2.2 юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3 Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	776 268	0	2 515 515	2 204 004
3.1 кредитных организаций	620 215	0	813 572	813 572
3.2 юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	156 053	0	1 701 943	1 390 432
4 Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	368 687	0
5 Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	380 576	0
6 Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	13 116 050	0
7 Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 352	0
8 Основные средства	0	0	50 895	0
9 Прочие активы	0	0	63 390	0

Возможность предоставления в залог ценных бумаг в ЦБ РФ связана с заключением «Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам» в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2019 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение». Данный договор заключен Банком с целью поддержания ликвидности, в случае необходимости, с помощью внутрисдневных кредитов, кредитов овернайт. Лимит кредитования по внутрисдневному кредиту, кредиту овернайт в течение отчетного периода не использовался.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2020 г.	Данные на начало отчетного 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	200 064	169 224
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	4 632 229	4 459 574
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	55 551	145 721
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 576 276	4 313 137
2.3	физическим лицам - нерезидентам	402	716
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	8 036 870	8 717 272
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	7 474 001	8 364 077
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	388 082	291 810
4.3	физических лиц - нерезидентов	174 787	61 385

Увеличение средств, предоставленных клиентам-нерезидентам, связано с плановой стратегией Банка по увеличению кредитного портфеля и с изменением конъюнктуры рынка.

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов (Таблица 3.5) не раскрывается, так как Банк не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П и Положением Банка России N 509-П.

Таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» Банком не представляется, поскольку на балансе Банка отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному риску, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

П 2.1. Система управления кредитным риском является частью системы управления рисками и капиталом Банка и реализуется при помощи процедур управления, к которым относятся: выявление и оценка кредитного риска; управление кредитным риском; контроль уровня кредитных рисков; процедуры стресс тестирования.

Выявление кредитного риска включает в себя сбор, анализ и обработку факторов, влияющих на кредитный риск.

Оценка кредитного риска включает в себя определение вероятности и размера возможных убытков для банка, а также определение принятой суммы убытка. В целях идентификации кредитных рисков банк применяет внутреннюю методологию, основанную на оценке показателей финансовой отчетности и прочих фактов деятельности заемщиков, результатом чего является квалификация активов в соответствующие категории качества (группы риска).

Для обеспечения эффективного функционирования процесса управления кредитными рисками банк также обеспечивает определение и распределение риск-аппетита: в процессе определения уровней риск-аппетита в части кредитного риска определяются количественные показатели (лимиты).

Процесс управления кредитным риском интегрируется в текущие бизнес-процессы и основывается на принципах осведомленности о риске (решения о проведении любой операции принимаются только после всестороннего анализа риска) и ответственности за действия, направленные на принятие риска (обязательное участие подразделений участвующих в анализе и оценке кредитного риска в процессе принятия решений).

Процедуры контроля уровня кредитных рисков: система контроля и мониторинга уровня кредитного риска в Банке внедрена на основе стандартных базовых процессов, обеспечивающих предварительный, текущий и пост-контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременная актуализация.

Процедуры стресс тестирования. Банк проводит регулярное (не реже одного раза в год), а также в случае резких изменений на рынке или существенных изменений в структуре портфеля банка моделирование потенциального воздействия на финансовое состояние банка стресс-факторов, с целью оценки устойчивости к вероятным событиям.

Процедуры аудита функционирования системы управления кредитными рисками. Служба внутреннего аудита периодически проводит оценку соответствия процессов управления кредитными рисками установленным стандартам Банка и требованиям банковского законодательства, также в рамках кредитного риска служба внутреннего аудита проводит проверку эффективности методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском.

Для определения потребности в капитале банк использует подходы, основанные на стандартизированных методах ЦБ РФ. Разрешение на использование подходов, основанных на применении внутренних рейтингов (ПВР) Банк не запрашивал.

П 2.2. Основной целью управления кредитным риском, как неотъемлемой частью интегрированной системы управления рисками Банка, является определение и обеспечение уровня риска, необходимого для устойчивого развития Банка. Риск-профиль в отношении кредитного риска определяется 2мя факторами: долей просроченных кредитов к кредитному портфелю, и долей активов, классифицированных в пятую (худшую) группу активов, в соответствии с классификацией ЦБ РФ.

Принимая во внимание анализ фактически сложившихся уровней выбранных показателей, банк проводит сбалансированную кредитную политику, в целях развития банка в долгосрочной перспективе. Также для поддержания величины ожидаемых потерь на допустимом уровне банк проводит оценку качества кредитного портфеля на предмет выявления тенденций ухудшения финансового состояния заемщиков и, как следствие, увеличения резервов, в целях снижения (ограничения) негативного влияния последствий реализации кредитного риска на Банк.

П 2.3. Для эффективного функционирования процесса управления кредитным риском Банк обеспечивает наличие следующих ключевых элементов управления кредитным риском: методы снижения кредитного риска и система лимитов. Ограничение принимаемых рисков осуществляется путем установления предельных значений кредитного риска в рамках установленной системы лимитов капитала и лимитов на заемщиков. Система лимитов кредитного риска имеет два аспекта:

- уровни лимитов капитала могут быть распределены на уровне банка, среди подразделений принимающих на себя риски, и в рамках установленного аппетита к риску.
- В рамках процедур по ограничению концентрации кредитного риска заемщика/группы заемщиков, устанавливаются лимиты на контрагентов.

П 2.3.3. и П 2.3.5. Основные участники процесса управления кредитным риском и распределение функций в рамках управления кредитным риском и их взаимодействие.

Уровень управления 1 осуществляется Советом директоров. Управление 1-го уровня включает формирование требований и ограничений по процессам управления кредитными рисками в Банке, а также определение конкретных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, ответственных за управление кредитным риском.

Уровень управления 2 осуществляется кредитным комитетом и кредитным комитетом для целей одобрения лимитов кредитного риска для проведения сделок межбанковского кредитования, с ценными

бумагами, конверсионных операций и сделок торгового финансирования с контрагентами – финансовыми институтами, а также подразделениями Банка. 2-й уровень управления обеспечивает управление кредитным риском в Банке в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления. Результатом данного процесса является, в том числе, формирование требований и ограничений к отдельным сделкам, операциям, позициям, вызывающим риски, связанные с кредитным риском. 2-ой уровень отвечает за мониторинг и управление кредитным риском в соответствии с полномочиями, предоставленными 1-м уровнем управления, а также за информирование 1-го уровня управления.

Уровень управления 3 осуществляется структурными подразделениями Банка, определенными внутренними документами Банка. 3-й уровень управления обеспечивает управление кредитным риском в Банке в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровнях управления.

П 2.3.4. Распределение основных функций, полномочий и ответственности в управлении кредитным риском в банке представлены следующим образом

Функции Совета Директоров Банка включают следующие функции:

- Формирование политики Банка в сфере управления кредитным риском;
- обеспечение благоприятных условий для ее эффективной реализации;
- утверждение внутренних документов, определяющих политику управления рисками банка, в том числе касающиеся риск-аппетита;
- утверждение лимитов капитала, склонности к риску, лимитов на инвестиционную деятельность

Правление

Правление Банка не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений процедуры по управлению кредитным риском в части настоящего положения

Президент:

Едиличный исполнительный орган утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом Директоров, а также обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств на установленном внутренними документами Банка уровне.

Комитет по управлению рисками, Кредитный Комитет и Кредитный комитет по операциям на финансовых рынках:

- Оценка рыночных и экономических изменений, которые могут повлечь за собой риск кредитного портфеля бизнес-направлений, и принятие необходимых мер в соответствии с этими изменениями.
- Проведение общей оценки кредитов в соответствии с показателем NPL, проводить оценку в отношении показателей по резервам
- Утверждение и представление на утверждение Совета Директоров правил управления риск-аппетита Банка и других документов, периодический мониторинг и контроль структуры рисков.
- Принимает решения о необходимости принятия, отмены или пересмотра отдельных внутренних документов, определяющих процедуры управления кредитным риском в рамках своих полномочий;

Департамент кредитного и финансового анализа

Департамент кредитного и финансового анализа проводит оценку кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков с целью классификации обязательств заемщиков в соответствии с внутренними документами Банка и действующим законодательством Центрального Банка России

Департамент финансовых институтов

Подготовка кредитной заявки по запрашиваемому лимиту, которая содержит описание и анализ контрагента/эмитента (деятельность, структура собственников, анализ основных финансовых показателей, баланса, отчета о прибылях и убытках и другую информацию);

Служба управления рисками

Это подразделение осуществляет сопровождение кредитной заявки на предмет соответствия лимитам и регулятивным требованиям и совершенствует систему управления кредитным риском Банка.

Служба внутреннего контроля

Функция внутреннего контроля направлена на обеспечение деятельности банка в соответствии с законами, положениями и внутренними руководящими принципами, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов. Внутренний контроль отвечает за выполнение банковских операций в целом и за соблюдение лимитов.

Служба внутреннего аудита

Внутренний аудит осуществляет оценку процедуры выявления, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми, могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и оценку контроля за объёмом этих рисков.

П 2.3.6. Служба управления рисками подготавливает отчеты по кредитному риску и доводит информацию до членов Комитета по управлению рисками, Президента и Правления Банка и Совета Директоров на регулярной основе (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно) : отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, о результатах стресс тестирования, отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении риск метрик, о выполнении обязательных нормативов, годовой отчет о результатах выполнения ВПОДК.

В состав отчетности о кредитном риске включается следующая информация:

- структура активов, подверженных кредитному риску
- распределение ссудной задолженности по категориям качества и о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери
- сведения о распределении ссудной задолженности по срокам просрочки
- сведения о распределении ссудной задолженности по срокам просрочки
- сведения о распределении кредитного портфеля по географическим регионам (кодам ОКАТО)
- сведения о распределении ссудной задолженности по видам инструментов
- сведения об объемах реструктурированной задолженности
- сведения об объемах реструктурированной задолженности
- сведения о величине остаточного риска
- сведения о выполнении (нарушении лимитов капитала) по кредитному риску

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	0	13 624 841	402 833	13 222 008
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	10 416 909	56 753	10 360 156
4	Итого	0	0	0	24 041 750	459 586	23 582 164

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Права на все ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, удостоверяются НКО «Национальный Расчетный Депозитарий», которому присвоен статус Центрального депозитария, и на который не распространяется действие Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 283-П

Номер	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П, процент	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П, тыс.руб.	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, процент	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, тыс.руб.	Изменение объемов сформированных резервов, процент	Изменение объемов сформированных резервов, тыс.руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	231 837	21.00%	48 686	21.00%	48 686	0.00%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	0

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

П 3.2.1. В рамках управления кредитным риском Банк применяет инструменты направленные, в том числе на снижение уровней принимаемых рисков, например, через установление лимитов, оценку принимаемого обеспечения, разработку и реализацию превентивных мероприятий и на предотвращение или минимизацию потерь.

Неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу и снижения кредитного риска банком не применяется.

П 3.2.2. Чтобы снизить уровень кредитного риска и в целях управления остаточным кредитным риском, Банк может запросить предоставить обеспечение при выдаче кредита. Виды обеспечения, а также дисконт, который принимается при расчете кредитного риска, определяются соответствующими внутренними процедурами и положениями Банка.

Для обеспечения снижения рисков при наличии обеспечения в виде имущественного залога Банк применяет стандартный подход к страхованию и оценке имущества. Подход к страхованию и оценке залогового имущества, определяется в соответствии с банковским законодательством РФ, и эта методология определена во внутренних нормативных документах Банка.

Банк не использует в качестве обеспечения по кредитным требованиям кредитные ПФИ.

Банк активно применяет в виде инструментов снижения кредитного риска гарантии, полученные (выставленные) кредитными организациями, являющимися резидентами стран, имеющих страновую оценку "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, залог имущества, а так же поручительства юридических и физических лиц.

Для обеспечения внебалансовых требований (условные обязательства кредитного характера) Банком активно используются обеспечительные депозиты, а также, в единичных случаях, собственные векселя.

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 73 960 186 тыс.руб. (1 января 2019 года – 73 896 465 тыс.руб.), из них:

тыс.руб.

Обеспечение по размещенным средствам	По состоянию на 01.01.2020г.	По состоянию на 01.01.2019г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Гарантии, выданные кредитными организациями	7 458 156	11 556 515	(4 098 359)	-35.46%
Имущество	1 991 728	1 967 703	24 025	1.22%
<i>из них 2 категории качества</i>	<i>720 736 459</i>	<i>808 811</i>	<i>719 927 648</i>	<i>89010.65%</i>
Поручительства юридических и физических лиц	64 396 523	60 365 299	4 031 224	6.68%
Собственные векселя	-	-	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-
Обеспечительные платежи	113 779	6 947	106 832	1537.80%
Итого	73 960 186	73 896 465	63 721	0.09%

Подходы и процедуры к оценке принимаемого на баланс Банка обеспечения, а также порядок взаимодействия между структурными подразделениями в процессе переоценки и мониторинга обеспечения и их периодичность закреплены в методических документах Банка.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	8 644 313	4 577 695	4 033 883	4 037 597	3 826 230	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего,	8 644 313	4 577 695	4 033 883	4 037 597	3 826 230	0	0
	из них:							

4	Просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
---	-----------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

Информация по строкам 8-9 не раскрывается в виду отсутствия у банка обеспечения по кредитным требованиям в виде кредитных ПФИ.

П 3.2.3. В Банке отсутствует концентрация кредитного риска в части использования инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей (независимых гарантов), видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

П 4.2.1, П 4.2.2. Банк применяет данные рейтинговых агентств «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service); а также использует данные российского рейтингового агентства АКРА (АО), для целей расчета кредитного риска по стандартизированному подходу в строгом соответствии с п 2.3 инструкции ЦБ РФ 199-И, и величины рыночного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П.

П 4.2.3. Рейтинги долгосрочной кредитоспособности используются для следующих портфелей кредитных требований (либо их части):

- корреспондентские счета
- межбанковские кредиты
- торговый портфель
- кредиты, оверрафты, кредитные линии, обеспеченные гарантиями кредитных организаций

П 4.2.4. Процедуры переноса кредитного рейтинга ценных бумаг эмитентов, присвоенных рейтинговыми агентствами, на иные кредитные требования банка к таким эмитентам Банком не осуществляются.

П 4.3. Описание соответствия между шкалами каждого рейтингового агентства и применяемой шкалой в целях взвешивания кредитных требований (обязательств) по уровню риска не приводится, ввиду неприменения банком данного подхода.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Тыс.руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. (5+6)	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 259 153	0	1 259 153	0	0	0.00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. (5+6)	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	857 730	7 200 591	857 730	7 200 591	6 996 515	86.82%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00%
6	Юридические лица	9 907 309	3 216 318	9 111 644	3 159 565	9 249 244	75.37%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 365	0	2 365	0	3 334	140.97%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	542 407	0	334 754	0	502 131	150.00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 643 286	0	1 987 810	0	3 489 924	175.57%
13	Прочие	222 431	0	219 770	0	219 770	100.00%
14	Всего	15 434 681	10 416 909	13 773 226	10 360 156	20 460 918	84.78%

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	120%	130%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 259 153						0												1 259 153
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			0
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	441 246	657 666	0	188 855			6 770 554											0	8 058 321
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			0
6	Юридические лица	894 369	0	0	4 437 495	0	0	4 961 776	0	0	1 977 569	0								12 271 209
7	Розничные заемщики (контрагенты)		0		0			384		247	0	1 645		89						2 365
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью											334 754								334 754
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)																			0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											1 981 732			6 078					1 987 810
13	Прочие							219 770							0					219 770
14	Всего	2 594 768	657 666	0	4 626 350	0	0	11 952 484	0	247	1 977 569	2 318 131	0	89	6 078	0	0	0	0	24 133 382

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

В настоящем разделе кредитной организацией раскрывается информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток, по состоянию на 1 января 2020 г. представлен следующим образом. Источники дополнительного капитала Банка скорректированы на убыток операций с ПФИ в сумме 42 203 тыс.руб. Данный финансовый результат образовался за счет сделок «Валютный поставочный своп», сроком исполнения от одной недели до 1 месяца, заключенных на Московской бирже.

В связи с тем, что все договора ПФИ заключены на биржевом рынке с центральным контрагентом, кредитная организация не раскрывает информацию, предусмотренную главой 6 раздела V "Кредитный риск контрагента" (включая таблицы 5.1 - 5.7) Указания ЦБ РФ 4482-У от 07.08.2017.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе	X	120 230
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	579 309	115 862
9	Гарантийный фонд	21 842	4 368

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

Методика оценки кредитного риска контрагента в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами определена нормативными требованиями к достаточности капитала (Приложение 3 к Инструкции Банка России №180-И). В определении требований к регулятивному капиталу для покрытия кредитного риска, риск контрагента принимается во внимание при расчетах взвешенных по риску активов (RWA). Для покрытия риска контрагента выделяются собственные ресурсы в размере 8% от RWA.

Объём биржевых и внебиржевых сделок признаваемых ПФИ по состоянию на 01.01.2019г равен нулю.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

Кредитная организация не раскрывает информацию, предусмотренную [главой 7 раздела VI](#) "Риск секьюритизации" (включая [таблицы 6.1 - 6.4](#)) Указания ЦБ РФ 4482-У от 07.08.2017 в связи с отсутствием у кредитной организации таких операций и отсутствии у нее инструментов, которым присущ риск секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

В настоящем разделе кредитная организация раскрывает информацию о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску. В настоящем разделе не раскрывается информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по кредитному риску контрагента в отношении требований (обязательств), раскрываемому в [разделе V](#) настоящей Информации о рисках.

10.2.1 Банк определяет Рыночный риск – как риск изменения доходов Банка или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, кредитные спрэды, курсы обмена иностранных валют и т.п, в том числе риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск также зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансовой стабильности отдельных компаний, инфляционным обесценением денег.

Банк формирует торговый портфель ценных бумаг в целях поддержания необходимого резерва ликвидности и получения дополнительного дохода при условии поддержания приемлемого уровня рисков. При совершении операций на рынке ценных бумаг Банк следует консервативной политике, которая позволяет избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Банк совершает операции с облигациями российских эмитентов и государственными долговыми ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России.

В составе рыночного риска также учитываются следующие подвиды: процентный и валютный риски.

Для определения торгового портфеля Банк использует подход, изложенный в Положении №511-П. Рыночный риск является составной частью коэффициента достаточности капитала. Требование к капиталу для покрытия рыночного риска, в том числе его подвидов: процентного, валютного, риска концентрации и остаточного риска, определяется с использованием стандартного подхода в соответствии с требованиями Банка России 180-И как величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов.

Операции на финансовых рынках, которые относятся к торговому портфелю Банка пересматриваются на периодической основе, с учетом торговой стратегии Банка, целевых показателей бюджета, рыночных возможностей и других факторов. Банк получает право совершать сделки с другими инструментами торгового портфеля, только после одобрения методологии управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых видов операций, оценки нового продукта, наличия работников, обладающих необходимой квалификацией.

Целью процедур управления рыночным риском является минимизация потерь, связанных с проведением операций на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов, валютном рынке. Банк не осуществляет операций с долевыми ценными бумагами, поэтому не выделяет фондовый риск в составе рыночного.

Основные принципы управления рыночным риском включают идентификацию рисков, определение индикаторов риска, установление и пересмотр лимитов и ежедневный контроль лимитов. Пересмотр лимитов осуществляется периодически или в случае существенных изменений макросреды, нормативных требований или стратегии Банка.

В целях поддержания величины рыночного риска на приемлемом уровне банк осуществляет процедуры по выявлению, оценке, мониторингу и контролю рыночного риска

Для выявления и измерения уровня рыночного риска по операциям с финансовыми инструментами используются следующие методы:

- Стоимость под риском (VaR)
- Чувствительность процентных ставок
- Ежедневные/ежемесячные потери

Под мониторингом рыночного риска понимается регулярный контроль соблюдения установленных лимитов и регулярная оценка рыночной ситуации.

В процессе мониторинга, Служба управления рисками взаимодействует с Департаментом Казначейства. Несмотря на то, что Департамент Казначейства несет ответственность за соблюдение лимитов, система управления рыночным риском построена так, чтобы соответствующее подразделение было проинформировано

о том, когда открытая позиция приближается к значению установленного лимита и/или когда происходят значительные колебания.

Банк определяет методы снижения риска при нарушении лимитов рыночного риска в случае нарушения лимита. Снижение риска означает принятие мер путем хеджирования или сокращения позиции в зависимости от конкретного случая. Департамент Казначейства несет ответственность за принятие мер по минимизации последствий. В случае, если департамент Казначейства не может успешно устранить нарушение лимита, ответственность за принятие решений по минимизации последствий повышается до уровня единоличного исполнительного органа-Президента банка.

10.2.2 Контроль за эффективностью рыночного риска осуществляется на 3х уровнях управления:

Первый уровень. Подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием рыночного риска:

- участие в установлении/пересмотре лимитов риска в соответствии со стратегией и бюджетом
- Мониторинг использования лимитов рыночного риска и незамедлительное информирование о достижении установленных сигнальных значений и любых нарушениях или несоблюдении лимита – по мере выявления.
- управление торговым портфелем
- осуществление операций (сделок), связанных с принятием рыночного риска

Второй уровень. Подразделения, занимающиеся управлением рыночного риска, Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками

- Выявление рисков и разработка методологий мониторинга рисков
- Разработка риск- метрик и предложений Совету Директоров
- Формирование и предоставление отчета о размере рыночного риска Департаменту Казначейства, Комитету по управлению активами и пассивами, а также Совету директоров и исполнительным органам Банка в случаях и с периодичностью, предусмотренной законодательством.
- Мониторинг показателей и лимитов рисков и незамедлительное информирование исполнительных органов управления, Комитета по управлению рисками, Совета директоров Банка и службы внутреннего контроля, и службы внутреннего аудита о достижении установленных сигнальных значений и любых нарушениях или несоблюдении лимита – по мере выявления
- Оценка рыночных рисков, связанных с новыми продуктами в рамках рассмотрения и внесения соответствующих предложений
- Осуществление контроля за функционированием системы управления рыночными рисками
- оценка эффективности методов оценки и снижения рыночного риска
- информирование Совета директоров и исполнительных органов Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения

Третий уровень. Совет Директоров и исполнительные органы банка

- Рассмотрение и утверждение Стратегии управления рисками и капиталом, политик и порядка управления рыночным риском;
- Контроль за реализацией Стратегии управления рисками и капиталом, политик, порядка и эффективности управления рыночными рисками путем регулярного рассмотрения соответствующих отчетов, в том числе через Комитет по аудиту.
- Принятие решений по результатам рассмотрения соответствующих отчетов и информации в рамках ВПОДК, в т.ч. о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

10.2.3 В рамках системы управления рисками и капиталом Банк формирует отчетность с целью обеспечения органов управления Банка достоверной информацией, необходимой для принятия управленческих решений и для оценки инвестиционной деятельности банка. Формируемая отчетность раскрывает информацию об агрегированном уровне принятых Банком рисках, включая рыночный риск, об исполнении обязательных нормативов, об объемах значимых рисков, об использовании установленных лимитов риска и об их нарушении (в случае выявления), результаты стресс-тестирования, о результатах оценки достаточности капитала.

На ежеквартальной основе Служба управления рисками представляет отчеты по значимым рискам (в том числе рыночному риску) членам Комитетов по рискам, Правлению Банка и Совету Директоров .

Ежегодно Служба управления рисками предоставляет Совету Директоров и Правлению Банка информацию о рыночном риске в рамках годового отчета по ВПОДК.

Ежедневный мониторинг по рыночным рискам является неотъемлемой частью системы лимитов. Банк стремится обеспечить своевременный, точный и независимый контроль за рыночными рисками службами управления рисками и внутреннего контроля.

Наименование риска	01.01.2020г.	01.01.2019г.
	Размер риска	Размер риска
Процентный риск, в т.ч.:	200 811	72 289
Общий риск	31 115	8 655
Специальный риск	169 695	63 634
Рыночный риск	2 510 134	903 610

Таблица 7.3 Раздела VII Указания ЦБ РФ № 4482-У не раскрывается, так как Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

П 2.1 Банк управляет операционным риском в рамках организационной структуры и совокупности внутренних процедур, соответствующих характеру и масштабу деятельности Банка и обеспечивающих последующий контроль правильности совершения банковских операций. Чтобы исключить (минимизировать) влияние факторов операционного риска в Банке разработаны должностные инструкции, регламентирующие должностные обязанности его сотрудников. Сотрудники Банка осуществляют операции в строгом соответствии со своими полномочиями. В Банке также разработана система паролей, определяющая степень доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка. Таким образом, возможности доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка строго разграничены. Вся информация, имеющая существенное значение, дублирована так, чтобы риск повреждения техники не сказался на деятельности Банка. При внедрении новых программных продуктов в обязательном порядке производится их тестирование.

Выявление и сбор событий операционного риска осуществляется на основании информации, полученной из автоматизированных банковских систем, а также от структурных подразделений Банка. Все структурные подразделения Банка, исходя из своего функционала и (или) степени вовлеченности в процесс управления операционным риском, ответственны за обнаружение, информирование и регистрацию инцидента. В случае обнаружения и идентификации реализованного операционного риска (инцидента), сотрудник структурного подразделения незамедлительно сообщает об этом факте ответственным подразделениям (Служб внутреннего контроля, Службе внутреннего аудита, Службе управления рисками, Службе информационной безопасности), а также своему непосредственному руководителю. При этом решение о целесообразности незамедлительного информирования руководителей высшего уровня Банка, принимается в зависимости от суммы понесенных потерь (убытка).

Все события операционного риска отражаются в базе данных и классифицируются по следующим критериям (признакам): по направлениям бизнеса (банковское обслуживание юридических лиц, банковское обслуживание физических лиц, операции и сделки на рынке ценных бумаг, осуществление платежей и расчетов и т.д.) по сферам возникновения риска (внутренние, внешние), по источникам возникновения (ошибки в управлении процессами и отчетности, внутреннее мошенничество, сбои в системе и т.д.), по последствиям (утрата/обесценение активов, судебные иски, штрафы и т.д.). На основании данных базы проводится качественная и количественная оценка операционного риска.

Для проведения оценки ежегодно рассчитывается капитал на покрытие операционного риска. Расчет капитала устанавливает размер суммы операционного риска в зависимости от среднегодовых доходов за три последних финансовых года.

В целях эффективного управления операционными рисками Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала на уровне, соответствующем требованиям регулирующих органов в отношении операционных рисков, размер возможных потерь по которым является для Банка значительным.

Для снижения риска Банк использует комплекс мер: процедуры страхования риска возможных потерь; процедуры формирования резервов по прогнозируемым операционным рискам, внедряет систему контроля за разграничиваем прав доступа, процедурами документирования и сверки, а также разработку и актуализацию планов по поддержанию деятельности во внештатных ситуациях.

Заключение об эффективности выносится по результатам проверок Службой внутреннего аудита, согласно плану, утвержденного Советом Директоров.

П 2.2 Участники процесса управления операционными рисками

Совет директоров:

- определяет, рассматривает и утверждает Политику по управлению операционными рисками;

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВА соблюдения принципов управления операционными рисками отдельными структурными подразделениями и Банком в целом;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционными рисками.

Правление Банка:

- координирует работу по управлению операционными рисками, либо делегирует указанные полномочия Комитету по управлению рисками;
- определяет подразделения Банка, ответственные за осуществление процесса управления операционными рисками, развитие и реализацию политики управления данными рисками.

Комитет по управлению рисками

- Рассматривает вопросы и принимает решения, связанные с управлением операционными рисками, в случае, если такие вопросы отнесены к компетенции Комитета, а также в случаях, если рассмотрение вопросов и принятие соответствующих решений было делегировано Комитету Правлением Банка;
- Принимает решения о необходимости принятия, отмены или пересмотра отдельных внутренних документов, определяющих процедуры управления операционным риском в рамках своих полномочий;
- Предоставляет консультации рекомендательного характера по другим вопросам, в соответствии с целями Комитета, поручениями Правления и/или Президента Банка.

Президент Банка:

- обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционными рисками, в целях соблюдения основных принципов Политики по управлению операционными рисками;
 - обеспечивает условия для эффективной реализации Политики по управлению операционными рисками.
- Вице-Президент, исполнительные Вице-Президенты, руководители соответствующих комитетов несут ответственность за управление операционными рисками курируемых подразделений или направлений деятельности.

Руководители структурных подразделений, осуществляющих операции, несут ответственность за выявление событий реализации операционного риска и управление операционными рисками во вверенных им подразделениях на основе контроля над деятельностью сотрудников подразделения («самооценка»).

П 2.3 Отчет по операционному риску является основой реализации мероприятий по минимизации операционного риска.

Отчетность по операционному риску готовит СУР и предоставляет его:

- до Правления Банка – ежемесячно;
- до Совета Директоров – ежеквартально;
- до Правления Банка и Совета Директоров – ежегодно в составе отчетности по ВПОДК.

В состав отчета по операционному риску может включаться следующая информация:

- о событиях реализации операционного риска в разрезе отдельных видов операционного риска;
- о результатах количественной оценки операционного риска;
- о результатах качественной оценки операционного риска;
- о результатах выполнения мер, направленных на снижение уровня операционного риска;
- о выполнении метрик риск аппетита;
- о результатах стресс тестирования;
- об исполнении обязательных нормативов
- об использовании установленных лимитов риска и об их нарушении (в случае выявления)
- о результатах оценки достаточности капитала

8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (стандартизованный подход)

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска. Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка с коэффициентом 12,5.

Тыс.руб.

Статья формы 0409807	2018 год	2017 год	2016 год	Сумма
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 037 702	841 926	863 100	2 742 728
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105 226	0	0	105 226
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 938	13 705	58 122	79 765
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-48 940	42 686	14 421	8 167
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	197 288	201 525	185 606	584 419
Комиссионные расходы	-38 188	-26 493	-31 545	-96 226
Прочие операционные доходы	1 833	1 157	3 168	6 158
28402, 294XX *	-1 799	-191	-1 424	-3 414
ИТОГО	1 261 060	1 074 315	1 091 448	3 426 823
* символы доходов формы 0409102				
ОР (строка ИТОГО /3*0.15)			171 341.15	

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

П 2.1. Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей.

Для управления процентным риском, в кредитном договоре Банком предусматривается возможность периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки, а также осуществляется согласование активов и пассивов по срокам их возврата.

При управлении процентным риском банк руководствуется следующими принципами:

- проведение взвешенной процентной политики, которая базируется на формировании процентных ставок по активам с учетом стоимости пассивов и риска операции;
- включение договоров на предоставляемые услуги на условиях возможности пересмотра процентной ставки, в зависимости от изменения ключевой ставки;
- комплексный анализ эффективности операций с активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок. Банком на постоянной основе проводится актуализация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с рыночной конъюнктурой, а также осуществляется контроль уровня процентной маржи по основным банковским продуктам.

В рамках оценки процентного риска Банк реализует метод оценки чувствительности экономической стоимости Банка и метод дюрации. Сутью метода оценки чувствительности экономической стоимости Банка является расчет величины экономической стоимости Банка, представляющей собой разность между суммарной текущей стоимостью всех будущих денежных потоков по активным и по пассивным операциям банка, подверженных процентному риску. Расчет текущей стоимости денежных потоков производится с использованием текущих рыночных процентных ставок, исходя из сделок, заключённых Банком с контрагентами. Варьируя уровень ставок, используемых при расчете текущей стоимости денежных потоков, можно получить количественную оценку влияния изменений в уровне ставок на величину экономической стоимости Банка.

Концепция метода дюрации (средней длительности платежей) заключается в том, что она является прямым показателем чувствительности к изменению процентной ставки или эластичности актива или пассива, что позволяет оценить чувствительность актива или пассива к изменению рыночной ставки процента.

Результатом анализа на основе модели оценки чувствительности экономической стоимости является величина ГЭП, разница в объёме структуры активных и пассивных операций Банка, чувствительными к изменению процентных ставок. По результатам расчёта DGAP делается расчёт изменения экономической стоимости капитала Банка при условии изменения процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) и 5 % (500 базисных пунктов), полученные величины соотносятся к величине собственных средств, что свидетельствует о величине возможных потерь для Банка, вследствие неблагоприятного для Банка повышения/ понижения процентных ставок на рынке.

Также для количественной оценки процентного риска активов и пассивов Банк использует гэг-анализ на временном интервале 1 год с учетом возможного изменения уровня процентных ставок в соответствии с формой отчетности 0409127. Анализ проводится на ежеквартальной основе.

Для минимизации негативного влияния изменения процентных ставок на показатели Банка управление процентным риском осуществляется посредством проводимых мер по снижению уровня риска, в том числе согласованию сроков активов и пассивов, диверсификации пассивов по типам инструментов, срокам погашения (пересмотра ставок).

Банк осуществляет хеджирование процентного риска, руководствуясь динамикой структуры баланса и текущей рыночной ситуацией, в рамках установленных лимитов рыночного риска по основным валютам в разрезе срочности. Основными инструментами, которые Банк использует для хеджирования процентного риска, являются сделки валютного свопа и операции на рынке межбанковского кредитования с использованием фиксированных и плавающих процентных ставок.

П 2.2. Структурные подразделения, к функциям которых относится управление и контроль процентного риска относятся:

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет постоянный мониторинг и пересмотр процентных ставок по видам валют, в разрезе сроков, видов продуктов (по активам и пассивам Банка). Решения об изменении уровня процентных ставок утверждаются Президентом Банка. К полномочиям Комитета по управлению активами и пассивами также относится управление рыночным риском, включая процентный риск банковской книги, формирование процентной и тарифной политики Банка.

Подразделения, осуществляющие контроль принятого банка риска (Служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита, служба управления рисками):

- разработка, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления процентным риском (в части рыночного риска)
- оценка и анализ процентного риска банковской книги;
- определение склонности к риску и целевой структуры рисков, в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом;
- формирование отчетов и контроль за соблюдением установленных лимитов
- представление Комитету по управлению активами и пассивами рекомендации по вопросам, касающимся принимаемого Банком рыночного риска, включая процентный риск банковской книги.

Структурные подразделения (Департамент Казначейства, Департамент по работе с корпоративными клиентами) осуществляют управление риском в рамках полномочий, установленных внутренними документами Банка при заключении операций, влияющих на процентный риск (в составе рыночного риска).

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

П 2.3. В рамках системы управления рисками и капиталом Банк формирует отчетность с целью обеспечения органов управления Банка достоверной информацией, необходимой для принятия управленческих решений и для оценки инвестиционной деятельности банка. Формируемая отчетность раскрывает информацию об агрегированном уровне принятых Банком рисках, включая процентный риск в составе рыночного риска, об исполнении обязательных нормативов, об объемах значимых рисков, об использовании установленных лимитов риска и об их нарушении (в случае выявления), результаты стресс-тестирования, о результатах оценки достаточности капитала

На ежеквартальной основе Служба управления рисками представляет отчеты по значимым рискам (в том числе рыночному риску) членам Комитетов по рискам, Правлению Банка и Совету Директоров .

Ежегодно Служба управления рисками предоставляет Совету Директоров и Правлению Банка информацию о рыночном риске в рамках годового отчета по ВПОДК.

Ежедневный мониторинг по рыночным рискам является неотъемлемой частью системы лимитов. Банк стремится обеспечить своевременный, точный и независимый контроль за рыночными рисками службами управления рисками и внутреннего контроля/аудита.

П 2.4.1 Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

Суммарная позиция в USD

	Активы		Пассивы		ГЭП	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Рыночная стоимость	267 926 405	241 067 471	226 897 429	187 129 163	41 028 976	53 938 308
Мод. дюрация	0.9	0.81	1.10	1.15	-0.03	-0.08
Взвешенная % ставка	7.21%	7.43%	1.79%	1.88%	5.43%	5.55%
IRR (+100 bps = 1%)	-2 411 338	-1 952 647	2 495 872	2 151 985	84 534	199 339
Процентный риск в % от капитала	X	X	X	X	0.09%	0.27%

П 2.4.2 Основными источниками процентного риска могут являться:

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

П 2.4.3 Анализ чувствительности основан на 2 сценариях: изменение процентной ставки +/-100 bps (допущение о непрерывности деятельности) и +/-500 bps (допущение о прекращении деятельности), для всех трех видов валют (рубли, доллары USD, евро) при параллельном сдвиге кривой доходности. Влияние изменения процентных ставок на капитал показывает коэффициент чувствительности.

П 2.4.4. Как основной аналитический инструмент, призванный обеспечить оценку потенциальных потерь банка в случае возможных внезапных изменений экономической конъюнктуры, Банк использует стресс-тестирование финансового результата. Стресс-тест рыночного риска по портфелю долговых ценных бумаг проводится с применением метода дюрации, исходя из сценария роста процентных ставок на заданную величину по ценным бумагам (параллельный сдвиг кривой доходности). Банк проводит стресс тестирование процентного риска (в составе рыночного риска) не реже одного раза в год.

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2020 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Временно	Временно	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	тыс.руб. Нечувствител ные к изменению процентной ставки
		й интервал до 30 дней	й интервал от 31 до 90 дней	ой интервал от 91 до 180 дней	ой интервал от 181 дня до 1 года	ой интервал от 1 года до 2 лет	ой интервал от 2 до 3 лет	ой интервал от 3 до 4 лет	ой интервал от 4 до 5 лет	ой интервал от 5 до 7 лет	ой интервал от 7 до 10 лет	ой интервал от 10 до 15 лет	ой интервал от 15 до 20 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
1.1	Денежные средства и их эквиваленты													54 047
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 019 170
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	776 475	576 014	2 274 389	6 122 206	2 271 655	315 972	93 355	69 553	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	536 173	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	240 302	575 592	2 273 916	6 121 472	2 270 889	315 760	93 355	69 553	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	0	422	473	734	766	212	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 486 704
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	617 485
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 174
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ													
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	2 117 171	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 893 646	576 014	2 274 389	6 122 206	2 271 655	315 972	93 355	69 553	0	0	0	0	5 227 580
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	3 685 997	2 782 946	1 043 624	573 971	0	0	0	0	0	0	0	0	618 805

АО «Денизбанк Москва»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за 2019 год

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
4.1.1	на корреспондентских счетах межбанковские ссуды,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	618 805
4.1.2	депозиты	3 685 997	2 782 946	1 043 624	573 971	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 033 349	1 114 309	3 270	2 042	1 577	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 742 979	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты и юридических лиц	253 611	1 046 690	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	36 759	67 619	3 270	2 042	1 577	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	1 482	86 936	115	5 724	0	0	0	0	0	0	0	0	57 502
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 416 557
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	2 116 329	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 835 675	3 898 737	1 133 830	576 128	7 301	0	0	0	0	0	0	0	0	7 092 864
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-4 942 029	-3 322 723	1 140 559	5 546 078	2 264 354	315 972	93 355	69 553	0	0	0	0	0	0
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 400 базисных пунктов	-94 719	-55 377	14 257	27 730										
8.2	- 400 базисных пунктов	94 719	55 377	-14 257	-27 730										
8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25										

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2019 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Временно	Временно	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временной	тыс.руб. Нечувствител ьные к изменению процентной ставки
		й интервал до 30 дней	й интервал от 31 до 90 дней	ой интервал от 91 до 180 дней	ой интервал от 181 дня до 1 года	ой интервал от 1 года до 2 лет	ой интервал от 2 до 3 лет	ой интервал от 3 до 4 лет	ой интервал от 4 до 5 лет	ой интервал от 5 до 7 лет	ой интервал от 7 до 10 лет	ой интервал от 10 до 15 лет	ой интервал от 15 до 20 лет	ой интервал свыше 20 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты														125 091
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	168 334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	743 563
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 813 721	1 022 146	1 525 381	5 224 060	1 954 342	2 153 792	141 830	-	-	-	-	-	-	-
1.3.1	кредитных организаций	2 351 495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	462 226	1 021 245	1 524 798	5 223 276	1 953 562	2 153 562	141 830	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	-	901	583	784	780	230	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3.2	жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 296 498
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	669 880
1.7	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51 525
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Опционы "Put"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Опционы "Call"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	Прочие договоры (контракты)	4 161 863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Итого балансовых активов и	7 143 918	1 022 146	1 525 381	5 224 060	1 954 342	2 153 792	141 830	-	-	-	-	-	-	2 886 557

АО «Денизбанк Москва»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за 2019 год

Номер строки	Наименование показателя	Временно	Временно	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Нечувствительные к изменению процентной ставки
		й интервал до 30 дней	й интервал от 31 до 90 дней	ой интервал от 91 до 180 дней	ой интервал от 181 дня до 1 года	ой интервал от 1 года до 2 лет	ой интервал от 2 до 3 лет	ой интервал от 3 до 4 лет	ой интервал от 4 до 5 лет	ой интервал от 5 до 7 лет	ой интервал от 7 до 10 лет	ой интервал от 10 до 15 лет	ой интервал от 15 до 20 лет	
4	внебалансовых требований БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	3 739 477	1 604 413	802 270	13 986	14 024	13 986	13 986	13 986	662 489	-	-	-	1 607 363
4.1.1	на корреспондентских счетах межбанковские ссуды,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 607 363
4.1.2	депозиты	3 739 477	1 604 413	802 270	13 986	14 024	13 986	13 986	13 986	662 489	-	-	-	-
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 588 053	728 834	824 097	1 364	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 850 586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.2	депозиты и юридических лиц	680 639	679 943	822 025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	56 828	48 891	2 072	1 364	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 947
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 538 741
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
5.1	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Опционы "Put"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	Опционы "Call"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.7	Прочие договоры (контракты)	4 166 658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	10 494 188	2 333 247	1 626 367	15 350	14 024	13 986	13 986	13 986	662 489	-	-	-	6 153 051
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	(3 350 270)	(1 311 101)	(100 986)	5 208 710	1 940 318	2 139 806	127 844	(13 986)	(662 489)	-	-	-	-
8	Изменение чистого процентного дохода:													
8.1	+ 400 базисных пунктов	(64 211)	(21 851)	(1 262)	26 044									
8.2	- 400 базисных пунктов	64 211	21 851	1 262	(26 044)									
8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25									

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

В рамках оценки процентного риска Банк реализует метод оценки чувствительности экономической стоимости Банка в разрезе видов валют. Сутью метода оценки чувствительности экономической стоимости Банка является расчет величины экономической стоимости Банка, представляющей собой разность между суммарной текущей стоимостью всех будущих денежных потоков по активным и по пассивным операциям банка, подверженных процентному риску. Расчет текущей стоимости денежных потоков производится с использованием текущих рыночных процентных ставок, исходя из сделок, заключённых Банком с контрагентами. Варьируя уровень ставок, используемых при расчете текущей стоимости денежных потоков, можно получить количественную оценку влияния изменений в уровне ставок на величину экономической стоимости Банка. Концепция метода дюрации (средней длительности платежей) заключается в том, что она является прямым показателем чувствительности к изменению процентной ставки или эластичности актива или пассива, что позволяет оценить чувствительность актива или пассива к изменению рыночной ставки процента. Результатом анализа на основе модели оценки чувствительности экономической стоимости является величина ГЭП, разница в объёме структуры активных и пассивных операций Банка, чувствительными к изменению процентных ставок.

Гэп как разница между процентно-чувствительными активами и пассивами предполагает статичную оценку баланса банка в части подверженности процентному риску на определенную дату. Статичность (т.е. при оценке предполагается неизменность структуры и параметров баланса) является допущением, принятым в рамках данного метода.

По результатам расчёта DGAP делается расчёт изменения экономической стоимости капитала Банка при условии изменения процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) и 5 % (500 базисных пунктов), полученные величины соотносятся к величине собственных средств, что свидетельствует о величине возможных потерь для Банка, вследствие неблагоприятного для Банка повышения/понижения процентных ставок на рынке.

Внутренняя управленческая отчётность показывает, что на 1 января 2020 г. имел место положительный гэп, что определяется превышением суммарных активов со сроками погашения или пересмотра процентных платежей над соответствующими пассивами. Прогнозируемый дефицит средств эквивалентен процентно-чувствительным пассивам, их превышение эквивалентно величине процентно-чувствительным активам. Таким образом, в условиях ожиданий умеренного снижения процентных ставок, изменение ставок в большей степени коснется активов, но при этом находится в пределах установленных лимитов.

Абсолютная величина гэпа иллюстрирует подверженность банка процентному риску, но также представляет интерес отношение гэпа к совокупным процентным активам. Данный показатель иллюстрирует, какой процент из совокупного платного размещения средств будет подвержен изменению процентных ставок. Так на 1 января 2020 этот показатель составил 15% по сравнению с 1 января 2019 года 17%.

1. Позиция в USD

	Активы		Пассивы		ГЭП
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Рыночная стоимость	6 897 345	28 544 618	11 430 791	9 509 050	-4 533 446
Мод. дюрация	1.36	0.82	2.03	2.51	-2
Взвешенная % ставка	2.90%	3.74%	2.79%	2.64%	0.12%
IRR (+100 bps = 1%)	-93 830	-234 096	231 852	238 924	138 022
IRR (+500 bps = 5%)	-469 151	-1 170 480	1 159 261	1 194 622	690 109

2. Позиция в RUB (в долл экв)

	Активы		Пассивы		ГЭП
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019

Рыночная стоимость	163 163 262	113 782 168	46 716 687	92 089 257	116 446 575
Мод. дюрация	0.78	0.58	0.083	1.3	0.76
Взвешенная % ставка	8.17%	9.04%	6.49%	2.40%	1.68%
IRR (+100 bps = 1%)	-1 275 535	-665 302	38 721	1 194 488	-1 236 814
IRR (+500 bps = 5%)	-6 377 676	-3 326 512	193 607	5 972 440	-6 184 069

3. Позиция в EUR (в долл экв)

	Активы		Пассивы		ГЭП
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Рыночная стоимость	97 865 798	98 740 685	96 198 419	85 530 856	13 209 829
Мод. дюрация	1.06	1.08	0.3	0.26	0.85
Взвешенная % ставка	5.93%	6.63%	0.70%	1.24%	5.39%
IRR (+100 bps = 1%)	-1 033 864	-1 063 560	292 896	221 444	-842 116
IRR (+500 bps = 5%)	-5 169 318	-5 317 802	1 464 481	1 107 221	-4 210 580

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

П. 13.2.1. Под риском ликвидности банк понимает риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка, в том числе риск (вероятность) возникновения ситуации :

неспособности Банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами;

либо способности Банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами только с понесением убытков в недопустимых для финансовой устойчивости Банка размерах.

В Банке реализуются следующие методы анализа ликвидности и риска ликвидности:

- метод анализа общей ликвидности на основе анализа нормативов ликвидности Банка России;
- метод анализа на основе анализа разрывов ликвидности (GAP-анализ) с учетом:
- метод анализа мгновенной и текущей ликвидности;
- экспертный анализ

Ниже перечислены основные функции распределения ответственности при принятии и управлении риском ликвидности

Совет Директоров Банка и Правление участвует в разработке, утверждении и реализации политики, в области управления риском ликвидности, установлении лимитов, а также осуществляет контроль за реализацией процесса управления.

Правление Банка участвует в разработке и реализации Политики по управлению ликвидностью и риском ликвидности, а также осуществляет контроль за ее реализацией и организацию процесса по управлению и контролю за состоянием ликвидности Банка в Банке.

Комитет по управлению рисками рассматривает вопросы и принимает решения, связанные с управлением риском ликвидности, в том числе устанавливает предельно допустимые значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, принимает решения о необходимости принятия, отмены или пересмотра отдельных внутренних документов, определяющих процедуры управления риском ликвидности.

Комитет по управлению активами и пассивами несет ответственность за принятие обоснованных решений по вопросам управления ликвидностью, выработку рекомендаций в части определения среднесрочных и долгосрочных целей в области управления ликвидностью и риском ликвидности и регулярное рассмотрение вопросов управления ликвидностью и риском ликвидности в соответствии с установленными в Банке Политиками.

Обязанности департамента Казначейства по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с

принятием риска :

- Управление краткосрочной и ежедневной ликвидностью Банка,
- Мониторинг нормативов ликвидности, а также предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности и их соответствия внутренним и нормативным лимитам на ежедневной основе.
- Принятие мер в отношении ликвидных активов в соответствии с решениями комитета по управлению активами и пассивами.
- Незамедлительное информирование исполнительных органов управления, членов Комитета по управлению активами и пассивами, Комитета по управлению рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита о предполагаемых нарушениях сигнальных значений или превышении установленных лимитов с предложениями по устранению нарушений.

Обязанности Службы управления рисками:

- Разработка показателей риск метрик по риску ликвидности и внесение сигнальных значений на утверждение Совету директоров в сотрудничестве с департаментом Казначейства.
- Контроль за соблюдением утверждённых риск метрик и сигнальных значений, а также предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности на ежемесячной основе.
- Выполнение регулярных стресс-тестов по риску ликвидности (в случае признания риска ликвидности значимым)

Ответственность Службы внутреннего контроля лежит в рамках осуществления контроля за соблюдением требований внутренних политик/ процедур в части риска ликвидности, проведении оценки качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности, информировании руководящие органы Банка о нарушениях, выявленных в части выполнения требований внутренних документов,

Ответственность Службы Внутреннего аудита: оценка эффективности процедур контроля за соблюдением лимитов по риску ликвидности и предоставление результатов оценки исполнительным органам Банка

Порядок взаимодействия подразделений при принятия и выполнения решений:

Служба управления рисками, ответственная за проведение мероприятий по анализу, прогнозу и контролю состояния ликвидности обеспечивает выполнение на постоянной основе мероприятий по анализу, прогнозу и контролю состояния ликвидности, подготовку отчетов и рекомендаций по результатам анализа, прогноза и контроля за состоянием ликвидности Банка и представление их на заседания Комитета по управлению активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами обеспечивает рассмотрение представленных материалов по результатам проведения мероприятий по анализу, прогнозу и контролю состояния ликвидности, принятие решений по вопросам управления ликвидностью и риском ликвидности в рамках полномочий, установленных Политикой в области управления риском ликвидности и Положением о Комитете по управлению активами и пассивами, в том числе решений о выполнении мероприятий по регулированию ликвидности и возложении на конкретные подразделения Банка ответственности за выполнение данных мероприятий;

Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля и внутреннего аудита, обеспечивает контроль за выполнением решений Комитета по управлению активами и пассивами, Правления и Президента Банка в области управления ликвидностью и риском ликвидности.

П 13.2.2 К факторам риска ликвидности банк относит следующие:

- Крупная сделка
- Дефолт по кредиту
- Досрочное погашение кредита/изъятия депозитов
- Кризисные явления в экономике, на денежном, фондовом, валютных рынках
- Неблагоприятный информационный фон, слухи о Банке
- Снижение рейтинга Банка

П 13.2.3 Процедуры управления риском ликвидности Банка охватывают следующие этапы:

- Ежедневное управление Ликвидностью Банка (контроль и прогноз Платежной позиции Банка);
- Процедуры стресс-тестирования ликвидности и риска ликвидности - осуществляется на основании внутренней методики по стресс-тестированию риска ликвидности, расчету буфера ликвидности и горизонта выживания
- Процедуры деятельности Банка в чрезвычайных обстоятельствах, связанных с реализацией риска ликвидности
Следующие индикаторы раннего предупреждения используются для определения состояния ликвидности Банка и для наблюдения потенциального дефицита ликвидности на ранней стадии:

- Коэффициенты мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3)
- Чистый отток с текущих счетов юридических и физических лиц за неделю/ месяц
- Прирост проблемных кредитов за месяц (NPL)
- Снижение Рейтинга Банка, либо банка, входящего в Группу
- Кумулятивный дефицит ликвидности за 3 месяца

Для определения ликвидной позиции банк проводит анализ количественного объема избытка/дефицита ликвидности. Полученные результаты выносятся на рассмотрение плановых/внеплановых заседаний Комитета по управлению активами и пассивами и исполнительного органа Банка, по факту рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности и уровня риска ликвидности осуществляется принятие соответствующих управленческих решений, в том числе принятие решений по мобилизации ликвидных активов и по привлечению дополнительных финансовых ресурсов.

В Банке установлены следующие виды Лимитов ликвидности:

- уровень Нормативов ликвидности, определяемый в соответствии с Риск метрикой Банка, утверждаемой Советом Директоров. Рассчитывается и контролируется Службой управления рисками ежемесячно.
- предельно допустимые значения избытка (дефицита) ликвидности. Устанавливаются Комитетом по управлению рисками. Рассчитываются и контролируются Службой управления рисками ежемесячно.

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Н2	> 15%	99,191%	53,556%
Н3	> 50%	85,758%	67,942%
Н4	< 120%	46,219%	76,499%

П 13.2.4 Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам на конец 2019 года (без учета резервов на возможные потери):

Тыс.руб.

	До востребо- в. и на 1 день	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Бес- срочный	Итого
1. Денежные средства	54 047	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 047
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	596 035	-	-	-	-	-	-	-	129 071	-	725 106
2.1. Обязательные резервы	0	-	-	-	-	-	-	-	129 071	-	129 071
3. Средства в кредитных организациях	294 065	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294 065
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	-	535 551	232 278	60 000	526 180	2 400 514	2 718 939	3 802 653	3 856 840	-	14 132 955
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 486 704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 486 704
9. Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	49 836	-	-	-	-	-	-	49 836
10. Отложенный налоговый актив	12 181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 181
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	-	-	-	-	-	-	-	-	50 175	-
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Прочие активы	18 896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 896
13. Всего активов	4 461 928	535 551	232 278	109 836	526 180	2 400 514	2 718 939	3 802 653	3 985 911	50 175	18 773 790
II. ПАССИВЫ											
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	До востребо- в. и на 1 день	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Бес- срочный	Итого
15. Средства кредитных организаций	618805	3 683 222	0	0	2 777 053	1 040 129	0	-	558 419		8 677 628
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 742 979	139 361	140 647	9 926	1 110 380	93 906	181	1 833	16 488		3 255 700
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	163118	19 081	7 636	9 919	66 547	3 202	175.54	1 828	1 486		272 992
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток											-
18. Выпущенные долговые обязательства	0	-	-	-	-	-	-	-	-		-
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	-	7 074	-	-	-	-	-		7 074
20. Отложенные налоговые обязательства	6 103	-	-	-	-	-	-	-	-		6 103
21. Прочие обязательства	51 012	-	-	-	-	-	-	-	-		51 012
23. Всего обязательств	2 418 899	3 822 583	140 646	17 000	3 887 433	1 134 035	181	1 833	574 907		11 997 517
Чистый разрыв ликвидности	2 043 029	(3 287 032)	91 632	92 836	-3 361 253	1 266 479	2 718 758	3 800 820	3 411 004		6 776 273
Совокупный разрыв ликвидности	0	(3 287 032)	(3 195 400)	(3 102 564)	(6 463 817)	(5 197 338)	(2 478 580)	1 322 240	4 733 244	4 733 244	

Ниже представлена информация по анализу активов и обязательств по срокам до погашения на 01.01.2019 без учета резервов под возможные потери:

	До востребо- в. и на 1 день	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Бес- срочный	Итого
I. АКТИВЫ											
1. Денежные средства	125 091	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125 091
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	450 511	-	-	-	-	-	-	-	175 779	-	626 290
2.1. Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	175 779	-	175 779
3. Средства в кредитных организациях	285 607	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285 607
5. Чистая ссудная задолженность	-	2 372 568	277 946	190 841	927 045	1 532 208	4 175 175	1 663 587	4 821 675	-	15 961 045
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 296 498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 296 498
8. Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	12 454	-	-	-	-	-	-	12 454
9. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-	5 634	-	5 634
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51 525	51 525
12. Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	68 823	-	68 823
13. Всего активов	2 157 707	2 372 568	277 946	203 295	927 045	1 532 208	4 175 175	1 663 587	5 071 911	51 525	18 432 967
II. ПАССИВЫ											
15. Средства кредитных организаций	1 607 363	560 000	3 178 420	-	1 589 210	794 605	-	-	634 479	-	8 364 077
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 851 009	676 085	16 665	42 869	707 142	822 797	164	1 189	-	-	4 117 920
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	62 052	7 085	6 665	42 869	48 934	1 611	164	1 189	-	-	170 569
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	668	-	-	-	-	-	668
20. Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 117	-	1 117
21. Прочие обязательства	57 088	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 088
23. Всего обязательств	3 515 460	1 236 085	3 195 085	42 869	2 297 020	1 617 402	164	1 189	635 596	-	12 540 870
Чистый разрыв ликвидности	(1 357 753)	1 136 483	(2 917 139)	160 426	(1 369 975)	(85 195)	4 175 011	1 662 398	4 431 679	51 525	5 835 936
Совокупный разрыв ликвидности	(1 357 753)	(221 269)	(3 138 408)	(2 977 982)	(4 347 957)	(4 433 152)	(258 141)	1 404 257	5 840 572	5 892 097	

П 13.2.5. В качестве возможных мероприятий по восстановлению Ликвидности Банка и снижению Риска ликвидности – Банк определяет следующие основные мероприятия:

- Приостановка активных операций на финансовом рынке (покупки ценных бумаг);
- Изменение существенных условий депозитных (кредитных) Продуктов Банка с целью сделать данные Продукты более привлекательными(менее привлекательными) для Клиентов;
- Частичная или полная остановка продаж кредитных Продуктов;
- Дополнительное привлечение средств с межбанковского рынка, от Группы
- Закрытие невыбранных кредитных линий;
- Продажа (уступка прав требования) части кредитного портфеля сторонним организациям.

П 13.2.6. Стресс-тестирование представляет собой моделирование кризисных сценариев с учетом различных параметров, например изменения структуры активов/ пассивов вследствие непрогнозируемого изъятия привлеченных средств в больших объемах или потерей активов части их ликвидной стоимости. Результатом стресс-тестирования является оценка ликвидной позиции Банка с учетом горизонта выживания. Параметры стресс-тестирования подлежат обсуждению на заседаниях Комитета по управлению рисками Банка и утверждению Советом Директоров. Результаты стресс тестирования учитываются при принятии управленческих решений и при определении буфера ликвидности на случай развития событий по негативному сценарию.

Также с учетом результатов стресс тестирования в банке в соответствии с Планом финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности определяются меры, направленные на сокращение оттока пассивов.

П 13.2.7 В портфеле Банка находятся облигации Российских первоклассных эмитентов, имеющих рейтинг не ниже ВВ- от «большой тройки», входящие в ломбардный список Банка России, с дюрацией не более 3-х лет.

Банк старается снизить риски инвестирования, покупая облигации эмитентов, работающих в разных отраслях экономики – транспорта, электроэнергетики, нефтегазового комплекса, связи, финансов и других.

Часть облигаций блокирована в залоге в пользу ЦБР для использования лимита Овердрафт, необходимого для проведения срочных платежей внутри дня. Остальные облигации Банк в любой момент может использовать для проведения операций РЕПО.

Портфель облигаций имеет статус «имеющиеся в наличии для продажи», т.е в любой момент времени бумаги могут быть реализованы на рынке.

П 13.2.8 Во избежание непрогнозируемого снижения ликвидности Банк разработал План непрерывного финансирования деятельности , в случае непрогнозируемого снижения ликвидности, в котором Банк определяет ряд возможных мер, которые могут быть приняты в случае кризиса ликвидности, что позволит банку своевременно выполнить свои платежные обязательства и соблюсти все установленные лимиты и нормативы с наименьшими издержками.

План преследует следующие цели:

- позволяет своевременно выявлять ухудшение ситуации с ликвидностью, что дает банку достаточно времени для реагирования на кризисы ликвидности
- обеспечить непрерывность деятельности банка
- предотвратить, либо минимизировать репутационные риски
- избежать чрезмерных расходов на финансирование
- Определить индикаторы раннего предупреждения кризиса ликвидности Банка
- определить меры, направленные на устранение кризиса ликвидности
- определить ответственность подразделений в части выполнения Плана

В целях сокращения дефицита ликвидности и для обеспечения непрерывности деятельности Банка применяются следующие меры:

- Использование открытых линий на межбанковском рынке
- Операции рефинансирования с регулятором - Имеющийся портфель облигаций Банка принимается в качестве обеспечения для операций РЕПО с регулятором. Облигации финансовых институтов (банков) могут быть использованы в качестве обеспечения на рынке РЕПО с единым контрагентом (Московская Биржа). В качестве обеспечения по инструментам рефинансирования Банка России могут использоваться нерыночные активы (права требования по кредитам
- Продажа портфеля облигаций.
- Привлечение фондирования от банков, входящих в Группу.
- Операции СВОП.
- Сокращение/отмена овердрафтов по счетам ЛОРО, не утилизированных открытых кредитных линий.

П 13.2.9 Отчетность о состоянии ликвидности и уровне риска ликвидности готовится Службой управления рисками ежемесячно по результатам проведенного анализа и представляется на заседания

комитета по управлению рисками и комитета по управлению активами и пассивами. Также данные отчеты доводятся до сведения единоличного и коллегиального органов управления Банком.

В состав отчета по риску ликвидности включается следующая информация:

о принятом объеме риска ликвидности, об изменении его объема и о влиянии указанных изменений на нормативы ликвидности Банка;

об использовании выделенных лимитов риска, и/или фактах достижения установленных сигнальных значений и/или нарушения установленных лимитов риска ликвидности, а также о принятых мерах по урегулированию выявленных нарушений ;

анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу;

оценка уровня ликвидности;

о результатах стресс-тестирования риска ликвидности.

П 13.2.10 Контроль за состоянием Ликвидности Банка и Риска ликвидности основываются на основании данных подготавливаемых службой управления рисками, которая в том числе содержит информацию о :

- расчёте количественных параметров, характеризующих состояние ликвидности Банка и уровень риска ликвидности,

-фактах нарушений Лимитов ликвидности (при наличии)

Служба внутреннего контроля банка на постоянной основе осуществляют учет и контроль внутренних лимитов, а также соблюдения регуляторных требований (нормативов) приводит независимую оценку состояния ликвидности в рамках своих компетенций. Информация по результатам указанной проверочной деятельности направляется руководству и профильным подразделениям Банка (Службе внутреннего аудита) для анализа эффективности процесса управления риском ликвидности в целях принятия необходимых корректирующих действий.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Данный раздел отражает информацию, раскрытую в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в разделах 1 и 2 формы 0409813.

Расчет значения показателя финансового рычага представлен в следующей таблице:

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	На 01.01.2020	На 01.01.2019
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	16 575 335	16 925 500
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	44 475	43 753
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	16 530 860	16 881 747
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	21 172	41 619
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0

Номер	Наименование показателя	На 01.01.2020	На 01.01.2019
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	21 172	41 619
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	600 000	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	600 000	0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	10 360 156	6 616 152
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 202 053	1 349 448
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	9 158 103	5 266 705
	Капитал риска		
20	Основной капитал	4 491 354	3 976 349
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	26 310 135	22 190 071
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	17.07%	17.92

Значение показателя финансового рычага (ФР) за отчетный период изменилось незначительно. Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (18 421 132 тыс.руб.) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (16 575 335 тыс.руб.) вызвано исключением из общей суммы активов сумм учета ФОР, переоценки ценных бумаг и др., в соответствии с порядком расчета кода 8773 Инструкции ЦБ РФ № 180-и от 28.06.17 «Об обязательных нормативах банков» .

Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	16.258
---	--------

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

Достаточность капитала (процент):	По состоянию	По состоянию	Нормативное значение
	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года	
Достаточность базового капитала Н1.1	17,885%	22,013%	>4.5%
Достаточность основного капитала Н1.2	17,885%	22,013%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	22,302%	28,394%	>8%
Норматив финансового рычага Н1.4	17,071%	17,92%	>3%

Необходимо отметить, что положительный эффект на прибыль за 2019 год в результате внедрения правил МСФО 9 (отражения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), корректировка стоимости гарантий и отложенные налоговые обязательства по ним) не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению ЦБ РФ от 04.07.2018 № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков" суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

В течение 2019 года выплаты ключевому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета директоров, Главному бухгалтеру, его заместителям, а также иным должностным лицам, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка) составили:

- краткосрочные вознаграждения: 55 277 тыс.руб.,(прошлый год 65 036 тыс.руб)
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности: 0 (ноль) руб., ,(прошлый год 0 тыс.руб)
- прочие долгосрочные вознаграждения: 0 (ноль) руб. ,(прошлый год 0 тыс.руб),
- выходные пособия: 0 (ноль) руб. ,(прошлый год 0 тыс.руб),
- выплаты на основе акций: 0 (ноль) руб. ,(прошлый год 0 тыс.руб)

Информация по каждому виду выплат персоналу Банка:

-краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, а также премии) – 162 922 тыс.руб.;

-вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсионные и прочие выплаты) – отсутствуют;

-выходные пособия не выплачивались в течение 2019 года.

Наименование статьи	тыс.руб.	
	По состоянию на 01.01.2019 года	По состоянию на 01.01.2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	162 922	170 261
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	28 660	26 701
Другие расходы на содержание персонала	11 544	6 806

12.1. Информация о специальном органе Банка (в составе Совета директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда:

-наименование: Комитет по Кадрам/Назначениям и Вознаграждениям,

-персональный состав: КУМРУ Дерья,

-компетенция: осуществляет подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка,

характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков,

- количество заседаний в течение отчетного периода: 5,
- общий размер выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода: 0 (ноль) руб.

12.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда Банка и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки:

- внешний аудитор, АО «Бейкер Тили Рус»; предложения и рекомендации отсутствуют,
- Служба Внутреннего Аудита Банка; предложения и рекомендации отсутствуют.

12.3. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка:

- головной офис Банка в г.Москве; иные структурные подразделения в Банке отсутствуют.

12.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

- члены исполнительных органов Банка: 3 чел.,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 3 чел.

12.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Ключевые показатели:

- члены исполнительных органов,
- работники, принимающие риски,
- работники подразделений, осуществляющие управление рисками,
- фиксированная часть оплаты труда – должностные оклады, установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности,
- нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

Цели системы оплаты труда:

- систематизация составных частей фиксированной системы оплаты труда,
- обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений,
- стимулирование работников Банка к разумному принятию рисков,
- обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков стимулами управления рисками,
- эффективный надзор и участие Совета директоров Банка в процессах выплат вознаграждений.

12.6. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года:

- система оплаты труда не пересматривалась; действующее Положение «Об оплате труда в Банке» переутверждено Советом директоров без внесения изменений.

12.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Размер месячного должностного оклада всех работников Банка, в том числе работников подразделений, осуществляющих внутренний аудит, контроль и управление рисками, определяется в трудовом договоре с ним и не может быть ниже установленного действующим законодательством РФ минимального размера оплаты труда. Размер месячного должностного оклада работника Банка зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда. В месячный должностной оклад не включаются доплаты, надбавки и премии, иные выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

Премирование работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний аудит, контроль и управление рисками, производится с учетом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок,
- при определении размера премий учитывается качество выполнения задач, возложенных на данных работников требованиями действующего законодательства РФ и внутренних документов Банка,
- в структуре размера оплаты труда данных работников фиксированная часть составляет более 50%.

12.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения.

Продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты нефиксированного вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков.

Начисление отсроченного нефиксированного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия одного или нескольких следующих событий:

- увольнение работника из Банка,
- неудовлетворительные финансовые показатели Банка, связанные с деятельностью работника,
- систематическое нарушение работником правил внутреннего распорядка Банка,
- совершение работником действий, причиняющих какой-либо ущерб Банку,
- наличие претензий со стороны Банка России и иных надзорных органов,
- иные события, препятствующие, по мнению Банка, возможности выплаты работнику отсроченного нефиксированного вознаграждения.

12.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).

Для корректировок нефиксированной части оплаты труда работников используются количественные (финансовые) и/или качественные (нефинансовые) показатели Банка в целом, характеризующие его доходность и принимаемые риски.

К количественным (финансовым) показателям Банка, характеризующим доходность, могут относиться:

- показатели операционной эффективности – показатели прибыли, доходов; коэффициенты затрат,
- показатели экономической эффективности – рентабельность капитала и/или активов.

К качественным (нефинансовым) показателям Банка, характеризующим принимаемые риски, могут относиться:

- соблюдение Банком мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля,
- выполнение Банком установленных требований (соблюдение обязательных нормативов, лимитов, результатов аудита или самооценки).

При определении размеров вознаграждений работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, чистый годовой доход которых превышает 10 млн рублей, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Размер премий работников определяется с учетом:

- трудового вклада работника в общие результаты работы Банка в целом,
 - активности, инициативы и роли работника в решении задач, стоящих перед Банком,
 - отношения работника к своим обязанностям, поручениям,
 - профессионализма и квалификации работника,
- а также с учетом фактически отработанного времени в течение финансового года.

При рассмотрении вопроса о выплате премий работникам может быть принято решение об уменьшении суммы премий за нарушение работниками утвержденных Банком правил внутреннего трудового распорядка.

12.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, чистый годовой доход которых превышает 10 млн рублей, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены

нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

12.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм:

-денежная премия работникам по итогам работы Банка за прошедший финансовый год.

12.12. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

-количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

-члены исполнительных органов: 3 чел.,

-иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 3 чел.,

-количество и общий размер выплаченных гарантированных премий:

-члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.,

-иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.,

-количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу:

-члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.,

-иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.,

-количество и общий размер выходных пособий:

-члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.,

-иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.,

-общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы):

-члены исполнительных органов:

по состоянию на 01.01.2020 – денежные средства в сумме 13 890 тыс.руб.,

-иные работники, осуществляющие функции принятия рисков:

по состоянию на 01.01.2020 – денежные средства в сумме 0 (ноль) тыс.руб.,

-общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка:

-члены исполнительных органов: 4 265 тыс.руб.,

-иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.,

-общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

-члены исполнительных органов:

-фиксированная часть: 22 311 тыс.руб.,

-нефиксированная часть: 3 833 тыс.руб.,

-отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения: 4 265 тыс.руб.,

-форма выплат: денежные средства,

-иные работники, осуществляющие функции принятия рисков:

-фиксированная часть: 17 448 тыс.руб.,

-нефиксированная часть: 3 422 тыс.руб.,

-отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения: 0 (ноль) руб.,

-форма выплат: денежные средства,

-общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

-члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.,

-иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

-общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:

-члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.,

-иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

-общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки:

-члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.,

-иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

Выплаты вознаграждений работникам на основе долевых инструментов отсутствуют.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом утверждена к выпуску Правлением АО «Денизбанк Москва» 8 мая 2020 года.

Вице-президент
АО «Денизбанк Москва»

Главный бухгалтер

8 мая 2020 года



Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.