

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ  
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»  
ЗА 2018 ГОД**

Оглавление

<b>1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ</b> .....	<b>3</b>
<b>Сведения о банке и банковской группе</b> .....	<b>3</b>
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	5
<b>1.1. Структура акционерного капитала Банка</b> .....	<b>5</b>
Таблица 1.1 .....	6
<b>1.2. Информация об управлении капиталом</b> .....	<b>9</b>
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	10
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу .....	10
1.2.2. Структура органов управления, связанных с управлением рисками .....	11
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 .....	14
Таблица 3.1 .....	15
Таблица 3.2 .....	17
Таблица 3.3 .....	20
Таблица 3.4 .....	21
Раздел IV. Кредитный риск .....	21
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы) .....	21
Глава 3. Методы снижения кредитного риска .....	25
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....	27
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	30
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы) .....	30
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	31
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы) .....	31
Раздел VII. Рыночный риск .....	32
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы) .....	32
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	34
<b>8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (стандартизованный подход)</b> .....	<b>35</b>
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	36
<b>1.2.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.</b> .....	<b>41</b>
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	42
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности .....	42
<b>Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию</b> .....	<b>43</b>
<b>Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними</b> .....	<b>44</b>
<b>Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации при выполнении данных функций</b> .....	<b>45</b>
<b>Алгоритм учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, в методологии управления риском фондирования</b> .....	<b>45</b>
<b>Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием</b> .....	<b>46</b>
<b>Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности</b> .....	<b>47</b>
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы) .....	47
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе) .....	49

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»  
ЗА 2018 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 2018 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Информация составлена в соответствии с требованиями Указания 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 2018 год и размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [http://www.denizbank.ru/russian/financials/public\\_reporting.html](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 «Дексиа Банк».

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

Непосредственными акционерами Банка являются «ДенизБанк АГ» (Австрия) – 51% акций, и «ДенизБанк А.Ш.» (Турция) – 49% акций.

По состоянию на 1 января 2019 года (и по состоянию на 1 января 2018 года) конечный бенефициарный владелец отсутствует в связи с тем, что Банк является частью Группы «Сбербанк России». Группа «Сбербанк России» находится под контролем Банка России (50% уставного капитала плюс одна голосующая акция). Банк России находится под контролем государства (Российская Федерация).

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 «Дексиа».

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

Таким образом, финансовая Группа «DenizBank Financial Services Group» в настоящее время принадлежит российской финансовой Группе «Сбербанк России».

### 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.

07.03.2018 г. агентство «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах на уровне "BB+" и прогноз по рейтингу на «Позитивный»:  
Long-Term Foreign and Local Currency IDRs: affirmed at 'BB+'; Positive Outlook  
Short-Term Foreign and Local Currency IDRs: affirmed at 'B'  
Viability Rating (Denizbank only): 'bb'  
Support Ratings: affirmed at '3'

20.07.2018 г. агентство «Fitch Ratings» изменило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах на уровне "BB" и прогноз по рейтингу на «Негативный»:  
Long-Term Foreign Currency IDR: downgraded to 'BB'; Negative Outlook  
Long-Term Local Currency IDR: downgraded to 'BB+'; Negative Outlook  
Short-Term Foreign and Local Currency IDRs: affirmed at 'B'  
Support Ratings: affirmed at '3'

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

06.09.2018 Денизбанк Москва официально получил от агентства АКРА Российский национальный рейтинг "А - (RU)", прогноз «Развивающийся».

Рейтинговые действия можно найти в следующих пресс-релизах:  
<https://www.acra-ratings.ru/about/news/647>

Адрес электронной почты Банка: [info.ru@denizbank.com](mailto: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 2019 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 2019 года	На 1 января 2018 года
Чистая прибыль Банка за год, уменьшенная на сумму дивидендов по привилегированным акциям, руб.	515 726 512,34	334 894 714,50
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, шт.	192 300	192 300
Базовая прибыль на акцию, руб.	2 681,89	1 741,52

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 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-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».

*Базовый капитал*

тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2019 года	По состоянию на 1 января 2018 года
<b>Уставный капитал:</b>	1 128 609	1 128 609
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 128 609	1 128 609
<b>Эмиссионный доход</b>	19 583	19 583
<b>Резервный фонд</b>	169 291	169 291
<b>Прибыль прошлых лет</b>	2 702 619	2 367 724
<b><u>Показатели, уменьшающие базовый капитал</u></b>		
<b>Нематериальные активы</b>	43 753	46 521
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>3 976 349</b>	<b>3 638 686</b>
<i>Добавочный капитал:</i>		
<b>Итого добавочный капитал</b>	-	-
<b>Итого основной капитал</b>	<b>3 976 349</b>	<b>3 638 686</b>
<i>Дополнительный капитал</i>		
<b>Прибыль отчетного периода</b>	518 295	368 729
<b>Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения</b>	0	0
<b>Субординированный кредит<sup>1</sup></b>	634 479	540 238
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>1 152 774</b>	<b>908 967</b>
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>5 129 123</b>	<b>4 547 653</b>

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 5 «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)		
	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,	24, 26	1 148 192	X	X	X
	в том числе:					

<sup>1</sup> 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 полную сумму в расчет капитала (без учета дисконтирования и амортизации).

АО «Денизбанк Москва»  
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом за 2018 год

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
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	1 152 774
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	12 481 997	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	1 152 774
2.2.1		X	634 479	из них: субординированные кредиты	X	634 479
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	51 525	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	43 753	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	43 753	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	43 753
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	5 634	X	X	X

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
4.1	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	5 634	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	1 117	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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	16 218 825	X	X	X
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 добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
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:

	По состоянию на 1 января 2019 года	По состоянию на 1 января 2018 года	Нормативное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	22,013%	21,06%	>4.5%
Достаточность основного капитала	22,013%	21,06%	>6%
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	<b>28,394%</b>	<b>26,32%</b>	<b>&gt;8%</b>

## 1.2. Информация об управлении капиталом

Банк применяет количественные методы оценки в соответствии с требованиями Банка России для оценки достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка. Банк также использует внутренние процедуры мониторинга и контроля за нормативами достаточности капитала.

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

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 2018 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 2018 года, 2017 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 2018 года сумма всех минимально допустимых числовых значений надбавок у Банка составила 1,875 % (2017 год – 1,25%).

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 1 января 2019 года составил - 16,013 % (на 1 января 2018 года – 15,06%).

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

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 01.01.2019 года составило 77,52% (на 01.01.2018 - 80,01%).

## **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.

Среди значимых рисков на 2018 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 устанавливает систему лимитов для

контроля данных рисков, разрабатывают методологии измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу.

#### 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 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. В рамках данной процедуры Банк принимает во внимание возможные отклонения ввиду возникновения новых видов рисков, запуск новых направлений деятельности.

С точки зрения различных методов минимизации риска можно выделить такие, как лимитирование, диверсификации рисков и хеджирование. Таким образом, профиль риска служит в качестве меры измерения в системе управления значимыми для Банка рисками, такие как создание новых лимитов/ограничений или адаптация к существующим рискам, как на общем уровне Банка так и на уровне отдельных видов риска.

#### 1.2.2. Структура органов управления, связанных с управлением рисками

К органам управления, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в банке являются:

- Совет директоров Банка;
- Президент (единоличный исполнительный орган);
- Правление (коллегиальный исполнительный орган)

Совет директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК, что определяется стратегией управления рисками и капиталом, и порядком управления наиболее значимыми рисками. Также в компетенцию Совета директоров входит осуществление контроля за реализацией ВПОДК.

Совет директоров и исполнительные органы банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Банка. К компетенции Совета директоров также относится рассмотрение результатов стресс-тестирования.

Правление Банка обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала в соответствии с определённой стратегией, формирует коллегиальные органы (комитеты), для организации процесса управления рисками и капиталом, утверждает рабочие положения определяющие их полномочия.

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.

В целях предотвращения конфликта интересов в Банке действует принцип распределения между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций, связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения. Строгое разделение функций подразделений фронт-офиса, и бэк-офиса позволяют обеспечить контроль за операциями и независимость функций подразделений непосредственно принимающих риски и их контролирующие. К компетенции Правления относится

оперативное руководство по вопросам управления рисками и эффективной координации работы служб и департаментов отвечающих за конкретные направления деятельности, связанной с управлением рисками.

1.2.3. 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 Председателя Правления и Членов Правления от функции управления и коллективного исполнения своих обязанностей и обязательств, но служит для оказания поддержки и вынесения профессионального суждения в процессе утверждения надлежащих мероприятий. Исполнительные комитеты также взаимодействуют друг с другом с целью достижения единства в экспертном мнении при рассмотрении спорных вопросов и во избежание неблагоприятного исхода при принятии решений.

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 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 существенных для банка рисков и органами управления (единоличными и коллегиальными). Подразделения Банка, обеспечивающие управление существенных для банка рисков, используют результаты ВПОДК для подготовки предложений по контролю уровня рисков. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала.

АО «Денизбанк Москва» (далее 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.

Методика оценки стресс-теста в отношении кредитного риска, основывается на анализе чувствительности. Уровень убытков рассчитывается на определённый фиксированный момент времени, на дату проведения стресс-тестирования. Сценарии кредитного риска определяются коллегиальным органом (Комитет по управлению рисками) и различаются по степени возможных убытков под воздействием только одного фактора –изменения категории качества заемщика.

Структура кредитного портфеля позволяет выявить 3 основные формы риска концентрации присущие банку: концентрация по отраслям, концентрация по группам клиентов и страновая концентрация. Для определения капитала на покрытие риска концентрации применяются надбавки, рассчитанные с использованием коэффициента Герфиндаля-Гиршмана.

Результаты стресс-тестирования (Приложение 1) выносятся на рассмотрение Председателя Правления, Комитета по управлению рисками и Совета директоров.

Банк рассматривает присущие его деятельности риски в целях применения соответствующих методов снижения риска с учётом принципа пропорциональности. Банк применяет различные методы управления рисками, такими как неприятие риска (отказ от риска), снижение риска, диверсификация рисков.

К методам контроля, применяемые 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 объёма 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

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 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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	14 812 900	16 446 253	1 185 032.00
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	14 812 900	16 446 253	1 185 032.00
3	при применении ПВР			0.00
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0.00
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	-	-	-
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-

АО «Денизбанк Москва»  
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом за 2018 год

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		3	4	5
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего,	903 610	909 172	72 288.80
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	903 610	909 172	72 288.80
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			0.00
19	Операционный риск, всего,	2 347 388	2 347 388	187 791.04
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	2 347 388	2 347 388	187 791.04
21	при применении стандартизированного подхода			0.00
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			0.00
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0.00
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	18 063 898	19 702 813	1 445 112

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	751 381	751 381					
2	Средства в кредитных организациях	285 607	285 607					
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	1 147 087	1 147 087	0				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	13 489 633	13 489 633	0				
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0		0				
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 296 498		0		1 296 498		
8	Текущие и отложенные налоговые активы	18 088	18 088	0				
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	64 187	64 187	0				
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0		0				
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской	0		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
	группы						
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	51 525	7 772	0			43 753
<b>13</b>	<b>Всего активов</b>	<b>17 104 006</b>	<b>15 763 755</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 296 498</b>	<b>43 753</b>
	<b>Обязательства</b>						
14	Депозиты центральных банков	0	0				
15	Средства кредитных организаций	8 364 077	8 364 077				
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	4 117 920	4 117 920				
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	57 088	57 088				
21	Текущие и отложенные налоговые обязательства, а так же резервы на возможные потери по условным обязательствам	23 797	23 797				
<b>22</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>12 562 882</b>	<b>12 562 882</b>				

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 риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
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)	17 060 253	15 763 755	0	0	1 296 498
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)	12 562 882				
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)	4 497 371				
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	6 638 164	6 638 164			
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	0				
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	23 698 417	22 401 919	0	0	1 296 498

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.).

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

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:	-	-	17 630 008	1 136 768
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 136 768	1 136 768
3.1	кредитных организаций	-	-	362 304	362 304
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	774 464	774 464
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 455 668	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	3 351 677	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	11 646 225	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	3 101	-
8	Основные средства	-	-	8 143	-
9	Прочие активы	-	-	28 425	-

Возможность предоставления в залог ценных бумаг в ЦБ РФ связана с заключением договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (с 1 октября 2018 года - «Договор 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 22.05.2018 № 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. На дату составления отчетности лимит кредитования по внутрисдневному кредиту, кредиту овернайт установлен в размере 1 000 000 000= рублей и 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 01.01.2019 г.	Данные на начало отчетного 2018 года
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	<b>169 224</b>	<b>2 803 983</b>
<b>2</b>	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,</b>	<b>4 459 574</b>	<b>314 577</b>
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	145 721	114 372
	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся	4 313 137	200 000
2.2	кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	716	205
<b>3</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
<b>4</b>	<b>Средства нерезидентов, всего,</b>	<b>8 717 272</b>	<b>9 431 874</b>
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	8 364 077	9 384 344
	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными	291 810	19 435
4.2	организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	61 385	28 095

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

#### Раздел IV. Кредитный риск

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

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, это кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам, или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

При кредитовании иностранных контрагентов у Банка также могут возникать страновой риск и риск неперевода средств.

Основными принципами управления Кредитным риском Банка являются:

- предоставление кредитных продуктов клиенту осуществляется только на основании письменного решения кредитного комитета с указанием условий предоставления;
- Банк предоставляет кредиты на условиях срочности, платности и возвратности;
- система установления кредитных рисков на клиента предусматривает комплексный и объективный анализ финансового состояния клиента а также иной существенной информации о деятельности потенциального заемщика. Положительное решение об установлении лимита должно быть обусловлено наличием комплекса факторов, положительно характеризующих клиента, при одновременном отсутствии значительных негативных моментов;
- Банк стремится к максимальной доле кредитных продуктов с обеспечением I или II категории качества;
- заемщики Банка уплачивают проценты в размере и сроки, установленные в кредитных соглашениях;
- целью Банка является создание стабильного кредитного портфеля на базе достаточного количества устоявшихся заемщиков. Банк стремится не допускать концентрации значительной доли кредитного портфеля (более 50%) на небольшом количестве заемщиков (менее пяти);
- Банк стремится к тому, чтобы его заемщиками были клиенты, использующие и другие банковские продукты, помимо кредитных. Кредитование заемщиков, еще не являющихся клиентами Банка, считается исключительным фактом и требует принятия взвешенного решения.

Задачами оценки кредитного риска является получение максимально достоверной информации о состоянии кредитного портфеля Банка, платежеспособности заемщиков.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:

- анализ финансовой устойчивости, структуры активов и пассивов, эффективности деятельности клиента, рискованности бизнеса, долгосрочных и краткосрочных перспектив платежеспособности клиента;
- оценка категории качества обеспечения ссудной задолженности в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П от 28.06.2017 г. и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с 19.03.2018 применяется Положение Банка России № 611-П от 23.10.2017);
- проверка правильности оформления кредитных операций, классификация ссудной задолженности, полноты создаваемого резерва на возможные потери по ссудам, соблюдения обязательных нормативов деятельности Банка (Инструкция Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» , а именно – нормативов Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика» и Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»);
- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов.

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	16 012 125	1 328 961	14 683 164
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	1 296 498	0	1 296 498
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	6 638 164	22 012	6 616 152
<b>4</b>	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 946 787</b>	<b>1 350 973</b>	<b>22 595 814</b>

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	438 359	21	92 055	17.8	77 814	-3.2	-14 241
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:	438 359	21	92 055	17.8	77 814	-3.2	-14 241
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

Основным методом снижения кредитного риска является использование обеспечения по выданным кредитам. Банком активно используются 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 собственные векселя.

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 73 896 465 тыс.руб. (1 января 2018 года – 53 303 211 тыс.руб.), из них:

тыс.руб.

Обеспечение по размещенным средствам	По состоянию	По состоянию	Изменения, абс.	Изменения, %
	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.		
Гарантии, выданные кредитными организациями	11 556 515	6 403 985	5 152 530	80.46%
Имущество	1 967 703	1 662 226	305 477	18.38%
<i>из них 2 категории качества</i>	<i>808 811</i>	<i>920 825</i>	<i>(112 014)</i>	<i>(12.16)%</i>
Поручительства юридических и физических лиц	60 365 299	45 194 138	15 171 161	33.57%
Собственные векселя	-	-	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-
Обеспечительные платежи	6 947	42 862	(35 915)	(83.79)%
<b>Итого</b>	<b>73 896 465</b>	<b>53 303 211</b>	<b>20 593 254</b>	<b>38.63%</b>

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	7 540 390	7 142 774	6 951 343	6 728 894	6 638 320	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 296 498	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	8 836 888	7 142 774	7 096 720	6 728 894	6 638 320	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

**Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом**

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	2 602 960	0	2 602 960	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%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 432 838	3 279 550	1 432 838	3 279 550	3 158 227	21.32%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00%
6	Юридические лица	12 404 210	3 358 614	11 267 467	3 336 602	10 982 836	74.14%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 007	0	3 007	0	3 365	0.02%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	606 098	0	413 880	0	620 820	4.19%
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	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		
13	Прочие	40 876	0	40 876	0	47 652	0.32%
14	Всего	17 089 989	6 638 164	15 761 028	6 616 152	14 812 900	100%

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)																			всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250%	300 %	600%	1250 %	прочие		
1	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	2 602 960						0													2 602 960
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	458 931	496 169	0	168 674			2 821 169												767 445	4 712 388
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица	1 040 454	0	0	7 642 454	0	0	3 252 688	315 968	0	22 427	2 330 078									14 604 069
7	Розничные заемщики (контрагенты)		0					1 483		989	535										3 007
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью											413 880									413 880
10	Вложения в акции																				0
11	Просроченные требования (обязательства)																				0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																				0
13	Прочие							36 359							4 517						40 876
14	Всего	4 102 345	496 169	0	7 811 128	0	0	6 111 699	315 968	989	22 962	2 743 958	0	0	4 517	0	0	0	0	767 445	22 377 180

## 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 2019 г. представлен следующим образом. Источники дополнительного капитала Банка скорректированы на прибыль от операций с ПФИ в сумме 105 225,6 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, 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	153 489
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	1 042 059	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	754 334	150 867

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
9	Гарантийный фонд	13 111	2 622
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		

Риск контрагента, по умолчанию, рассчитывается в отношении производных инструментов заключенных на внебиржевом рынке.

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 01.01.2019 г 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.

Рыночный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банков, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен (специфическим элементом рыночного риска является валютный риск). Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег.

Для снижения рыночного риска используется диверсификация портфеля ценных бумаг по эмитентам и срокам погашения: сбалансированный по срокам портфель позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные Банку.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Наименование риска	01.01.2019г. Размер риска	01.01.2018г. Размер риска
Процентный риск, в т.ч.:	72 289	164 974
Общий риск	8 655	30 807
Специальный риск	63 634	134 167
Рыночный риск	903 610	2 062 174

- Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- Валютный риск – риск убытков вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. С целью минимизации и контроля валютного риска Банк ежедневно определяет разницу между требованиями и обязательствами в иностранной валюте и строго придерживается лимита открытой валютной позиции, установленного Банком России, а также внутренними процедурами. В Банке применяется консервативный подход к управлению ОВП, поэтому значения ОВП в процентах к капиталу Банка находятся вблизи нулевых отметок.

#### VaR-моделирование

В соответствии со стандартами, принятыми на уровне группы DFSG (Denizbank Financial Service Group) в целях оценки принятых рисков также используется методика VAR анализа.

В целях данной инструкции VaR метод (Value-at-risk - стоимость, подверженная риску) определяется как наибольший ожидаемый убыток, который с заданной вероятностью может реализоваться в течение 1 дня. Ключевыми параметрами VaR является временной интервал, равный 1 операционному дню, для которого рассчитывается величина возможных потерь из-за колебания курса каждой i-ой валюты по открытой валютной позиции, и заданная вероятность того, что потери не превысят определенной величины.

Данный метод расчета заключается в следующем: по каждой иностранной валюте, в которой выражены активы или обязательства на балансе Банка, рассчитывается волатильность валютного курса за период не менее 270 операционных дней. С помощью методики VAR оценивается вероятность отрицательного изменения стоимости (потерь) больше определенного уровня. Среднеквадратическое значение характеризует разброс значений случайной величины относительно среднего значения в обе стороны (прибыли и убытков). При этом, чем больше заданная доверительная вероятность (95% или 99%), тем больше возможные потери (VAR), а также и отклонение от среднего (ожидаемого) значения случайной величины.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода, а также анализ чувствительности финансового результата к факторам риска, оценка волатильности и взаимосвязей факторов риска. В Банке таким рискам подвержен портфель облигаций. Рыночные риски портфеля облигаций рассчитываются на ежедневной основе как для торгуемого портфеля. Банк рассчитывает VaR, включающий фондовый, валютный и процентный риски, которым подвержен портфель облигаций.

Для оценки волатильности портфеля ценных бумаг и предотвращения потенциальных убытков в будущем, в банке на постоянной основе проводится стресс-тестирование на основе VaR метода. Для расчёта волатильности портфеля берется база рыночных цен по облигациям входящим в портфель соответствующих критерию последовательности (непрерывный ряд отчетных данных за последние 250 торговых дней).

Далее с использованием стандартного отклонения рассчитывается VaR по портфелю. Расчётные данные сравниваются с фактически полученными прибылями/убытками (P/L) по каждой бумаге по трёхуровневом системе оценки (50% 10-дн. VaR, 75% 10-дн. VaR, 100% 10-дн. VaR), что сигнализирует о потенциальных убытках заблаговременно. VaR анализ носит непрерывный характер. Результаты анализа доводятся до сведения членов комитета по активам и пассивам на регулярной основе (ежемесячно), а в случае пробития любого из установленных уровней незамедлительно. Ниже приведены результаты VaR анализа в виде поквартального среза данных за 2018 год.

Дата	Портфель цен. бум. для продажи, USD экв.	Прибыль (+)/убыток (-) (P/L) за день по портфелю, USD	Дневной P/L в % от портфеля	10 - дневной P/L, в USD	10-дневный P/L изменение в % от портфеля	VaR (10 дн. - 99%) USD экв.	100% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ)	75% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ)	50% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ)	Stop сигнал: 10-дн. P/L и 300% 10-дн VaR
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
29.12.2018	14 328 239.18	36 407.41	0.25%	-3 117.32	-0.02%	1 328 891.05	ОК	ОК	ОК	ОК
28.09.2018	16 009 390.80	5 330.48	0.03%	39 063.79	0.24%	1 294 502.57	ОК	ОК	ОК	ОК
29.06.2018	16 762 316.48	-20 745.42	-0.12%	-42 501.15	-0.25%	1 404 659.98	ОК	ОК	ОК	ОК
30.03.2018	42 605 988.29	-18 784.83	-0.04%	10 410.08	0.02%	2 870 572.67	ОК	ОК	ОК	ОК
29.12.2017	42 146 801.75	-2 607.39	-0.01%	78 425.84	0.19%	2 767 224.54	ОК	ОК	ОК	ОК

За 2017 год:

Дата	Портфель цен. бум. для продажи, USD экв.	Прибыль (+)/убыток (-) (P/L) за день по портфелю, USD	Дневной P/L в % от портфеля	10 - дневной P/L, в USD	10-дневный P/L изменение в % от портфеля	VaR (10 дн. - 99%) USD экв.	100% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ)	75% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ)	50% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ)	Stop сигнал: 10-дн. P/L и 300% 10-дн VaR
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
29.12.2017	42 146 801.75	-2 607.39	-0.01%	-2 607.39	-0.01%	2 767 224.54	ОК	ОК	ОК	ОК
29.09.2017	33 756 975.55	-226 792.35	-0.67%	-226 792.35	-0.67%	2 193 766.13	ОК	ОК	ОК	ОК
30.06.2017	32 783 719.70	435 755.11	1.33%	435 755.11	1.33%	2 081 430.11	ОК	ОК	ОК	ОК
31.03.2017	36 067 612.82	210 694.40	0.58%	210 694.40	0.58%	1 783 441.91	ОК	ОК	ОК	ОК
30.12.2016	18 253 212.87	366 778.46	2.01%	366 778.46	2.01%	1 440 611.37	ОК	ОК	ОК	ОК

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционные риски связаны с нарушением процесса управления Банком, превышением сотрудниками Банка своих полномочий или исполнением своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе (например, в случае пожара или стихийных бедствий).

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. Все вышеизложенное минимизирует степень операционного риска.

Банк производит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

На ежедневной основе Банком производится анализ текущей ситуации с целью контроля и управления операционным риском. На основе полученной информации, в случае выявления факта потерь, формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. По результатам анализа составляется и направляется в «ДенизБанк А.Ш.» (Турция) отчет, содержащий количественное выражение операционных потерь и рекомендации.

Для противостояния негативным последствиям сбоев в работе Банка, предотвращения возможных угроз и обеспечения эффективности мероприятий по ликвидации неблагоприятных последствий инцидентов по информационной безопасности (их влияния на операционный, репутационный, стратегический и иные риски) Банком введен в действие Комплекс БР ИББС, Отраслевая модель угроз РС БР ИББС-2.4-2010, учитывая рекомендации Банка России, что обеспечивает достаточный уровень информационной безопасности и защиту информационных систем персональных данных в Банке, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

Информация о расчете операционного риска:

Статья формы 0409807	2017 год	2016 год	2015 год	Тыс.руб. Сумма
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	841 926	863 100	976 768	2 681 794
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 705	58 122	0	71 827
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	42 686	14 421	504 762	561 869
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	201 525	185 606	153 394	540 525
Комиссионные расходы	-26 493	-31 545	-44 877	-102 915
Прочие операционные доходы	1 157	3 168	792	5 117
28402, 294XX *	-191	-1 424	-792	-2 407
<b>ИТОГО</b>	<b>1 074 315</b>	<b>1 091 448</b>	<b>1 590 047</b>	<b>3 755 810</b>
<i>* символы доходов формы 0409102</i>				
<b>ОР (строка ИТОГО /3*0.15)</b>			<b>187 791</b>	

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

Банк выделяет следующие **основные факторы/события**, способные усилить влияние и масштабы проявления операционного риска:

- изменение законодательства и/или требований регулирующих органов (несоответствие внутренних нормативных документов Банка новым требованиям);
- расширение масштабов деятельности и/или увеличение объемов операций;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий;
- усложнение систем технологической поддержки операций, внедрение сложной техники и систем обработки данных.

Банк определяет следующие основные методы управления операционными рисками.

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;
- использует процедуры страхования риска возможных потерь по экстраординарным операционным рискам, которые не могут управляться Банком и выходят за рамки его непосредственного контроля, или по операционным рискам, размер возможных потерь по которым является для Банка катастрофическим или критическим;
- разрабатывает процедуры формирования резервов по прогнозируемым операционным рискам, величина возможных потерь по которым не превышает среднестатистического уровня и не является для Банка критической.

В целях адекватной оценки и прогнозирования уровня операционных рисков, на основе принятой классификации рисков событий Банк формирует Базу данных ОР, включающую подробную информацию о дате реализации рисков события, его содержании, источниках, причинах, продолжительности воздействия факторов риска, размере прямых и/или косвенных потерь, частоте повторений конкретного рисков события и т.п.

На этапе формирования базы данных, оценка и прогноз операционных рисков производится с использованием экспертных оценок и данных отчетности о прибылях и убытках, а также с использованием метода основных показателей («базисный подход» или «базовый метод показателей» - «BIA or Basic Indicator Approach»).

По мере накопления и систематизации исторических данных о реализованных операционных рисках, формирования и наполнения базы данных возможен последовательный переход к оценке операционного риска с использованием других методов оценки – стандартизованного метода («стандартизованный подход» - «TSA or the Standardised Approach») и прогрессивного метода («Advanced Measurement Approaches»), основанного на использовании внутренних моделей Банка, исторических данных о величине убытков от операционных рисков.

В период накопления статистических данных о реализованных операционных рисках и формировании Базы данных ОР, оценка уровня операционного риска носит преимущественно индикативный характер и основывается на применении методов, основанных на статистическом анализе данных, экспертных оценках и метода основных показателей («базисный подход» или «базовый метод показателей» - «BIA or Basic Indicator Approach»).

Оценка операционного риска в целях определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) банка производится на базе количественной оценки размера операционного риска, учитываемой при расчете нормативов достаточности капитала, что предполагает определение суммы операционного риска в зависимости от среднегодовых доходов за три последних финансовых года.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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.

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).

В рамках оценки процентного риска Банк также 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.

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. Стратегия хеджирования процентного риска утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). 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.

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

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	Временной	тыс.руб.
		интервал до 30 дней	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	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 внебалансовых требований	7 143 918	1 022 146	1 525 381	5 224 060	1 954 342	2 153 792	141 830	-	-	-	-	-	2 886 557
4	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 607 363
4.1.2	межбанковские ссуды,	3 739 477	1 604 413	802 270	13 986	14 024	13 986	13 986	13 986	662 489	-	-	-	-

АО «Денизбанк Москва»  
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом за 2018 год

Номер строки	Наименование показателя	Временно	Временно	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временной	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	
	депозиты													
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 588 053	728 834	824 097	1 364	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	на расчетных (текущих) счетах													
4.2.1	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									

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2018 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Временной	Временн	Временной	Временно	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временной	Тыс.руб. Нечувствительные к изменению процентной ставки
		интервал до 30 дней	ой интервал от 31 до 90 дней	интервал от 91 до 180 дней	й 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	интервал свыше 20 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты														53 668
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 796 629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	856 768
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	1 567 198	1 067 222	1 658 686	3 395 875	1 112 362	1 406 749	262 462	33 258	-	-	-	-	-	-
1.3.1	кредитных организаций	1 417 960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	149 238	1 066 365	1 657 929	3 394 828	1 111 366	1 406 453	262 462	33 258	-	-	-	-	-	-
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	-	857	757	1 047	996	296	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3.2	жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 430 117
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	151 808
1.7	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 861
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)	2 547 459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6 911 286	1 067 222	1 658 686	3 395 875	1 112 362	1 406 749	262 462	33 258	-	-	-	-	-	3 550 222
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	6 584 653	-	2 770 390	11 740	11 740	11 772	11 740	11 740	23 512	575 490	-	-	-	248 088
4.1.1	на корреспондентских счетах межбанковские ссуды,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	248 088
4.1.2	депозиты	6 584 653	-	2 770 390	11 740	11 740	11 772	11 740	11 740	23 512	575 490	-	-	-	-

АО «Денизбанк Москва»  
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом за 2018 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
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 428 552	5 045	1 748	16 788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 299
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 439 498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.2	депозиты и юридических лиц вклады (депозиты) физических лиц	922 960	47	20	3 060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 299
4.2.3	Выпущенные долговые обязательства	66 094	4 998	1 728	13 728	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Прочие пассивы	-	-	18 755	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 007 428
4.5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Опционы "Put"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Опционы "Call"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	Прочие договоры (контракты)	2 547 134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.7	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	11 560 339	5 045	2 790 893	28 528	11 740	11 772	11 740	11 740	23 512	575 490	-	-	-	4 301 815
6	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	(4 649 053)	1 062 177	(1 132 207)	3 367 347	1 100 622	1 394 977	250 722	21 518	(23 512)	(575 490)	-	-	-	-
7	Изменение чистого процентного дохода:														
8	+ 400 базисных пунктов	(89 104)	17 702	(14 153)	16 837										
8.1	- 400 базисных пунктов	89 104	(17 702)	14 153	(16 837)										
8.2	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25										
8.3															

### 1.2.2. 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 2019 г. имел место положительный гэп, что определяется превышением суммарных активов со сроками погашения или пересмотра процентных платежей над соответствующими пассивами. В условиях ожиданий умеренного снижения процентных ставок, данная позиция эквивалентна процентно-чувствительным активам, а вместе с тем и изменение ставок в большей степени коснется активов, и 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. Данный показатель иллюстрирует, какой процент из совокупного платного размещения средств будет подвержен изменению процентных ставок. Так на 1 января 2019 этот показатель составил 17% по сравнению с началом года 12% (на 01.01.2018г)

#### 1. Суммарная позиция в USD

	Активы		Пассивы		ГЭП	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Рыночная стоимость	238 649 182	277 038 386	187 129 163	243 575 012	51 520 019	33 463 375
Мод. дюрация	0.83	0.98	1.15	0.69	-0.07	0.37
Взвешенная % ставка	7.42%	6.82%	1.88%	3.42%	5.54%	3.40%
IRR (+100 bps = 1%)	-1 980 788	-2 714 976	2 151 985	1 680 668	171 197	-1 034 309
Процентный риск в % от капитала	X	X	X	X	0.23%	1.30%

### 1. Позиция в USD

	Активы		Пассивы		ГЭП
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
Рыночная стоимость	111 363 879	33 370 147	92 089 257	48 897 768	19 274 622
Мод. дюрация	0.62	1.88	1.30	0.14	-0.45
Взвешенная % ставка	9.03%	4.05%	2.40%	1.52%	6.64%
IRR (+100 bps = 1%)	-688 146	-626 453	1 194 488	67 208	506 342
IRR (+500 bps = 5%)	-3 440 728	-3 132 263	5 972 440	-336 040	2 531 712

### 2. Позиция в RUB (в долл экв)

	Активы		Пассивы		ГЭП
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
Рыночная стоимость	111 363 879	136 347 823	92 089 257	81 332 293	19 274 622
Мод. дюрация	0.62	1.00	1.30	1.44	-0.45
Взвешенная % ставка	9.03%	9.71%	2.40%	7.87%	6.64%
IRR (+100 bps = 1%)	-688 146	-1 358 452	1 194 488	1 169 148	506 342
IRR (+500 bps = 5%)	-3 440 728	-6 792 260	5 972 440	5 845 738	2 531 712

### 3. Позиция в EUR (в долл экв)

	Активы		Пассивы		ГЭП
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
Рыночная стоимость	98 740 685	105 420 416	85 530 856	113 344 951	13 209 829
Мод. дюрация	1.08	0.73	0.26	0.30	0.85
Взвешенная % ставка	6.63%	3.63%	1.24%	1.04%	5.39%
IRR (+100 bps = 1%)	-1 063 560	-770 548	221 444	342 443	-842 116
IRR (+500 bps = 5%)	-5 317 802	-3 852 742	1 107 221	1 712 213	-4 210 580

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Риск потери ликвидности является одним из основных банковских рисков: недостаток ликвидности негативно влияет на доходность, а в крайних случаях приводит к потере платежеспособности. В Банке ведется работа по управлению ликвидностью, осуществлению контроля за ее состоянием. Департамент, ответственный за контроль состояния ликвидности, производит ежедневный расчет балансовых показателей и нормативов ликвидности (нормативы Н2 «Норматив мгновенной ликвидности», Н3 «Норматив текущей ликвидности» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности»), проводит текущий и перспективный анализ ликвидности Банка с учетом внутренних и внешних факторов, а также ежедневно следит за разрывами между активами и пассивами по разным временным зонам.

В Банке реализуются следующие методы анализа ликвидности и риска ликвидности:

- Метод анализа общей ликвидности на основе анализа коэффициентов ликвидности (включая анализ нормативов ликвидности Банка России);

- Метод анализа среднесрочной и долгосрочной ликвидности на основе анализа разрывов ликвидности (GAP-анализ) с учетом:
  - «поведенческих» характеристик клиентов;
- анализа трендов изменения статей активов и пассивов (прогноза денежных потоков);
  - Метод анализа мгновенной и текущей ликвидности на основе выполнения процедур управления платежной позицией;
  - Экспертный анализ.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, Банк разрешает подобный конфликт в пользу ликвидности.

Банк придерживается политики размещения средств в ликвидные активы, которые могут быть легко реализованы. В связи с этим, фактические нормативы ликвидности всегда находятся выше (в случае норматива Н4 - ниже) предельных нормативов, установленных Банком России. Ответственные сотрудники Банка тщательно отслеживают состояние ликвидности в Банке. В случае обнаружения негативных тенденций они незамедлительно сообщают о них руководству Банка для принятия последующих решений с целью улучшения контрольных значений нормативов ликвидности, а именно:

- увеличение Уставного капитала,
- получение субординированных займов (кредитов),
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов),
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов),
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок,
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники,
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно,
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств,
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов передается незамедлительно,
- планирование потребности в ликвидных средствах,
- разработка и принятие мер для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Н2	> 15%	53,556%	137,47%
Н3	> 50%	67,942%	80,65%
Н4	< 120%	76,499%	59,17%

**Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию**

Департаментом, отвечающим за управлением риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, является Департамент Казначейство. В его функционал входят следующие виды основных в части управления ликвидности операций:

- Привлечение и размещение денежных средств на внутреннем и внешних денежных рынках;
- Операции по покупке-продаже иностранной валюты, операции СВОП;
- Регулирование открытой валютной позиций банка;
- Операции покупки-продажи облигаций российских эмитентов/ Операции РЕПО.

Департаментом, отвечающим за установление лимитов, является департамент Финансовых Институтов. В его функционал входит:

- Сбор заявок на установление лимитов от заинтересованных подразделений;
- Первичный анализ контрагентов;
- Вынесение предложения на установление лимитов на Кредитный комитет;
- Оформление протоколов Кредитного Комитета;
- Информирование заинтересованных подразделений (Менеджмент, Казначейство, бэк-офис, риски) в принятии положительного решения Комитетом.

Внутригрупповые лимиты кредитования не устанавливаются.

### **Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними**

Совет Директоров Банка утверждает Политику Банка в области управления ликвидностью (далее- Политика) .

Президент Банка и Правление несет ответственность за:

Ликвидность Банка (в терминах и определениях, изложенных в Политике);

Организацию процесса по управлению и контролю за состоянием ликвидности Банка, включая возложение ответственности за выполнения процедур по управлению ликвидностью и риском ликвидности на исполнительные органы и структурные подразделения Банка;

Принятие обоснованных решений по вопросам управления ликвидностью и риском ликвидности в рамках полномочий, установленных Политикой и Уставом Банка.

Рассмотрение (не реже одного раза в год) и утверждение плана финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности

Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры стресс-тестирования риска ликвидности

Комитет по управлению активами и пассивами (далее-АЛКО) несет ответственность за:

Выработку рекомендаций в части определения среднесрочных и долгосрочных целей в области управления ликвидностью и риском ликвидности;

Регулярное рассмотрение вопросов управления ликвидностью и риском ликвидности в соответствии с установленными в Банке процедурами;

Принятие обоснованных решений по вопросам управления ликвидностью и риском ликвидности;

Контроль исполнения требований Политике и принятых решений в части управления ликвидностью и риском ликвидности.

Разработка плана финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности, определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

Выработка рекомендаций по принятию управленческих решений на основе результатов стресс-тестирования риска ликвидности

Выработка рекомендаций для принятия решений по реализации ликвидных активов.

Обязанности департамента Казначейства:

Управление краткосрочной и ежедневной ликвидностью Банка,

Мониторинг нормативов ликвидности и их соответствия внутренним и нормативным лимитам.

Принятие мер в отношении ликвидных активов в соответствии с решениями АЛКО

Информирование членов АЛКО о предполагаемых рисках нарушения внутренних лимитов с предложениями действий по устранению нарушений

Совместное участие в разработке показателей риск метрик и разработке лимитных предложений со Службой управления рисками

Обязанности Службы управления рисками:

Разработка показателей риск метрик по риску ликвидности и внесение предельных значений на утверждение Совету директоров в сотрудничестве с департаментом Казначейства.

Контроль за соблюдением утверждённых риск метрик.

Выполнение регулярных стресс-тестов по риску ликвидности

Подготовка Политики управления риском ликвидности и других нормативных документов, касающихся риска ликвидности в сотрудничестве с департаментом Казначейства.

Информирование о любом нарушении установленных риск метрик в соответствии с Методикой определения аппетита к риску и установления риск метрик

Анализ чувствительности применяемой модели математического и статистического анализа к изменению установленных допущений

Пересмотр лимитов риска ликвидности, в т.ч. по результатам стресс-тестирования

Ответственность департамента Финансовых Институтов:

Устанавливает максимально широкий спектр партнерских отношений с надежными Клиентами на денежном рынке, способными предоставить средства для поддержания текущей Ликвидности Банка;

Предоставляет на регулярной основе информацию о размере доступного рыночного фондирования.

Ответственность Службы внутреннего контроля и Внутреннего аудита:

Регулярная (не реже одного раза в год) оценка соблюдения Политики

Предоставление исполнительным органам Банка результатов оценки соблюдения Политики

Оценка эффективности процедур контроля за соблюдением лимитов по риску ликвидности и предоставление результатов оценки исполнительным органам Банка

Регулярная (не реже одного раза в год) оценка эффективности процедур стресс-тестирования риска ликвидности и предоставление результатов оценки исполнительным органам Банка

### **Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации при выполнении данных функций**

Основной задачей Казначейства является управление ликвидностью Банка. В департаменте аккумулируется вся информация по денежным потокам банка и на основании этих данных принимаются решения по регулированию ликвидности.

Данные предоставляются следующими отделами:

<b>Подразделение Банка</b>	<b>Вид информации (отчет), содержание</b>	<b>Периодичность предоставления</b>
Все подразделения, осуществляющие текущие банковские и клиентские платежи	Ввод информации о текущих банковских и клиентских платежах в АБС Банка	В режиме реального времени
Департамент Бухгалтерского Учета и Отчетности	Расчет обязательных экономических нормативов, в том числе нормативов ликвидности –табличная форма с детализацией расчетов в рабочих книгах MS Excel и АБС Банка	Ежедневно
Департамент Финансового Контроля	Ежедневный управленческий отчет в формате MS Excel, содержащий, в том числе, сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения с расчетом разрыва в сроках, полная детализация	Ежедневно
Служба Управления Рисками	Отчет о структуре активов и пассивов, показатели по портфелям, средние значения за месяц, отклонение месяц к месяцу в разбивке по валютам и в разрезе 10 крупных сделок по портфелям.	Еженедельно
Департамент Бухгалтерского Учета и Отчетности	Прогноз расчетного значения обязательных экономических нормативов, в том числе нормативов ликвидности Разработочная таблица по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Указания № 4212-У от 24.11.16	Ежемесячно

### **Алгоритм учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, в методологии управления риском фондирования**

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 AFS («имеющиеся в наличии для продажи»), т.е. в любой момент времени бумаги могут быть реализованы на рынке.

#### **Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием**

Дефицит ликвидности возникает очень быстро и может длиться достаточно длительный период. Во избежание непрогнозируемого снижения ликвидности Банк разработал План непрерывного финансирования деятельности, в случае непрогнозируемого снижения ликвидности (далее - План), 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 (Early Warning Indicators) кризиса ликвидности

Банка

- определить меры, направленные на устранение кризиса ликвидности
- определить ответственность подразделений в части выполнения Плана

Следующие индикаторы раннего предупреждения (EWI) используются для определения состояния ликвидности Банка и для наблюдения потенциального дефицита ликвидности на ранней стадии:

- Коэффициенты мгновенной (H2) и текущей ликвидности (H3)
- 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

Лимиты риск метрик утверждаются Советом Директоров. Мониторинг состояния индикаторов производится ежемесячно.

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.

- Прекращение выдачи кредитов юридическим лицам Банк может прекратить выдачу новых кредитов и не пролонгировать имеющиеся кредиты в портфеле. Таким образом обеспечить себе денежный поток от погашения имеющихся кредитов.

- Работа с крупными клиентами для предотвращения оттока средств, повышение ставок по депозитам для юридических лиц Точечное увеличение ставок по депозитам для ключевых клиентов. Переговоры с ведущими клиентами об увеличении оборотов по счету, о размещении новых депозитов, о пролонгации имеющихся депозитов, о возможном досрочном погашении кредитов

- Продажа кредитного портфеля
- Сокращение/отмена овердрафтов по счетам ЛОРО, не утилизированных открытых кредитных линий.

#### **Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности**

-ежедневные отчеты по обязательным нормативам ликвидности (Н2, Н3, Н4) в соответствии с инструкциями Банка России;

- ежедневные отчеты по утилизации кредитных лимитов на банки-контрагенты;

- ежедневные отчеты по объемам привлечения и размещения денежных средств, операциям с иностранной валютой (в т.ч. операциям СВОП);

- ежедневный отчет LCR (Liquidity coverage ratio) по стандартам головного банка и стандартам Basel.

- Отчетность о состоянии ликвидности и уровне риска ликвидности готовится уполномоченными подразделениями ежемесячно по результатам проведенного анализа и представляется на заседания АЛКО. Также (в составе доклада на АЛКО) данные отчеты доводятся до сведения единоличного и коллегиального органов управления Банком.
- Также данные отчеты о состоянии ликвидности и уровне риска ликвидности Банка ежеквартально доводятся до сведения Совета Директоров Банка.
- В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка отчеты о состоянии ликвидности и уровне риска ликвидности Банка доводятся до сведения Совета Директоров незамедлительно.

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

Данный раздел отражает информацию, раскрытую в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813.

Расчет значения показателя финансового рычага представлен в следующей таблице:

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	16 925 500	16 187 154
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	43 753	46 521
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	16 881 747	16 140 633
	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:	41 619	0

Номер	Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
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
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	41 619	0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0	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:	0	0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	6 616 152	5 623 178
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 349 448	1 064 200
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	5 266 705	4 558 978
	Капитал риска		
20	Основной капитал	3 976 349	3 638 686
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	22 190 071	20 699 611
	<b>Показатель финансового рычага</b>		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	17.92	17.60

Значение показателя финансового рычага (ФР) за отчетный период изменилось незначительно и вызвано увеличением величины активов Банка по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс». Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (17 104 006 тыс.руб.) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (16 881 747 тыс.руб.) вызвано исключением из общей суммы активов сумм по счетам учета ФОР, нематериальных активов, расходов будущих периодов и др., в соответствии с п.6.1. Порядка заполнения формы 0409813 Указания Банка России от 24.11.16 г. № 4212-У .

Информация о показателе финансового рычага:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.01.2019г.	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	тыс.руб.
				Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.	3 976 349	3 975 718	3 974 602	3 638 610
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	22 190 071	25 084 700	23 832 713	21 759 561
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>17.9%</b>	<b>15.8%</b>	<b>16.7%</b>	<b>16.7%</b>

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	По состоянию на 1 января 2019 года	По состоянию на 1 января 2018 года	Нормативное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	22,013%	21,06%	>4.5%
Достаточность основного капитала	22,013%	21,06%	>6%
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	<b>28,394%</b>	<b>26,32%</b>	<b>&gt;8%</b>

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

В течение 2018 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: 65 036 тыс.руб.,
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности: 0 (ноль) руб.,
- прочие долгосрочные вознаграждения: 0 (ноль) руб.,
- выходные пособия: 0 (ноль) руб.,
- выплаты на основе акций: 0 (ноль) 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) – 170 261 тыс.руб.;

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

- выходные пособия не выплачивались в течение 2018 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	170 261	147 419
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26 701	24 610
Другие расходы на содержание персонала	6 806	919

17.1. 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: 4,

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

17.2. 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.

17.3. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка:

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

17.4. 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.

17.5. 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.

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

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

17.7. 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%.

17.8. 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.

17.9. 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.

17.10. 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).

17.11. 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.

17.12. 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 01.01.2019 – денежные средства в сумме 17 839 тыс.руб.,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков:
  - по состоянию на 01.01.2019 – 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: 3 589 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: 19 917 тыс.руб.,
  - нефиксированная часть: 7 560 тыс.руб.,

- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения: 3 589 тыс.руб.,
- форма выплат: денежные средства,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков:
  - фиксированная часть: 14 742 тыс.руб.,
  - нефиксированная часть: 4 455 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.

Единственная составляющая раздела «прочие долгосрочные вознаграждения» – отложенная премия (нефиксированная часть оплаты труда), т.е. стимулирующая выплата, связанная с результатами деятельности Банка.

Выплаты долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности отсутствуют.

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» 14 июня 2019 года.

Вице-президент  
АО «Денизбанк Москва»



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

14 июня 2019 года