

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
ЗА 2020 ГОД**

Оглавление

1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
Сведения о банке и банковской группе	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	5
1.1. Структура акционерного капитала Банка	5
Таблица 1.1	7
1.2. Информация об управлении капиталом	10
Раздел II. Информация о системе управления рисками	11
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	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.....	20
Таблица 3.1	21
Таблица 3.3	26
Таблица 3.4	27
Раздел IV. Кредитный риск.....	27
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы).....	27
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	33
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	34
Раздел V. Кредитный риск контрагента	38
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы).....	38
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	39
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)	39
Раздел VII. Рыночный риск.....	40
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы).....	40
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	42
8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (стандартизированный подход)	44
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	44
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	52
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....	52
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	57
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	58

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
ЗА 2020 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 2020 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом разъясняет наиболее значимые, по мнению Банка, виды деятельности и риски Банка за 2020 год и размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу http://www.denizbank.ru/russian/financials/public_reporting.html.

1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Сведения о банке и банковской группе

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

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

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

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

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

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

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

31 июля 2020 года Сбербанк и Emirates NBD Bank PJSC объявили, что 30 июня 2020 банковские регуляторы ОАЭ, Турции, Австрии и России одобрили сделку о приобретении Emirates NBD пакета из 99,85% акций «ДенизБанк А.Ш.» (Турция) у Сбербанка. 13 декабря 2020 года объявлено о приобретении оставшихся акций, в связи с чем Emirates NBD теперь владеет 100 % акций «ДенизБанк А.Ш.» (Турция).

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

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

Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности

Сведения о государственной регистрации:

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

Данные ЕГРЮЛ:

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

Лицензии по состоянию на 01.01.2021 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.

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

13 февраля 2020 года агентство «Fitch Ratings» оставило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте на уровне "B+", прогноз по рейтингу «Стабильный».

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

24.08.2020 АКРА подтвердило кредитный рейтинг АО «Денизбанк Москва» на уровне A-(RU), изменив прогноз на «Стабильный».

Рейтинговые действия можно найти в следующих пресс-релизах:

<https://acra-ratings.ru/press-releases/2011>

<https://acra-ratings.com/press-releases/2011>

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

Членство в организациях и ассоциациях:

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Структура акционерного капитала Банка

По состоянию на 1 января 2021 года уставный капитал Банка составляет 1 128 608 700 рублей (на 1 января 2020: 1 128 608 700 рублей) и разделен на 192 300 обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 5 869 рублей (на 1 января 2020: 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).

На 1 января 2021 отсутствуют начисленные и выплаченные дивиденды (на 1 января 2020: отсутствуют).

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 2021 года	На 1 января 2020 года
Чистая прибыль Банка за год, уменьшенная на сумму дивидендов по привилегированным акциям, руб.	504 549 728	1 557 860 208
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, шт.	192 300	192 300
Базовая прибыль на акцию, руб.	<u>2 624</u>	<u>8 101.19</u>

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.

Как результат выполнения разработанного и одобренного бюджета, на протяжении 2020 года Банк имел стабильную ликвидность, превышающую минимально допустимые Банком России нормативы. Прибыль Банка за 2020 год составила 504 550 тыс. руб. (за 2019 год – 1 557 860 тыс. руб.).

Необходимо отметить, что основное влияние на рост прибыли предыдущего, 2019 года, оказал переход на МСФО (IFRS) 9, а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки: указанное влияние по состоянию на 1 января 2020 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 1 255 960 тыс. руб. При этом сумма корректировок, уменьшающих стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств составила 6 175 тыс. руб.; отложенный налог на прибыль, возникший в результате этих корректировок, составил 252 427 тыс. руб. Итого общая сумма корректировок

по МСФО 9 составила 1 009 708 тыс. руб. Т.е. чистая прибыль Банка (без учета влияния МСФО 9) за 12 месяцев 2020 года составила 548 152 тыс. руб.

Эффект на прибыль в результате внедрения правил МСФО 9 с 2019 года (отражения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), корректировка стоимости гарантий и отложенные налоговые обязательства по ним) не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению ЦБ РФ от 04.07.2019 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкции ЦБ РФ от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

Существенных изменений в структуре доходов Банка за отчетный период не было. По-прежнему, основную долю доходов Банка составляют процентные доходы от предоставления клиентам ссуд, а также комиссионные доходы, в т.ч. полученные по выданным гарантиям. Значительную долю доходов составляют доходы от переоценки иностранной валюты.

В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют расходы от операций с иностранной валютой, операционные и процентные расходы.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательства, либо существования реальной угрозы такого неисполнения Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Базовый капитал

	тыс. руб.	
	По состоянию на 1 января 2021 года	По состоянию на 1 января 2020 года
Уставный капитал:	1 128 609	1 128 609
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 128 609	1 128 609
Эмиссионный доход	19 583	19 583
Резервный фонд	169 291	169 291
Прибыль прошлых лет	3 766 498	3 218 346
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	41 508	44 475
Итого базовый капитал	5 042 473	4 491 354

Добавочный капитал:

Итого добавочный капитал	-	-
Итого основной капитал	5 042 473	4 491 354
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль отчетного периода	614 049	550 829
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный кредит¹	704 081	558 419
Итого дополнительный капитал	1 318 130	1 109 248
Итого собственные средства (капитал)	6 360 603	5 600 602

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

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

Таблица 1.1

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

Тыс.руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 148 192	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 148 192	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 148 192
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 318 130
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", в том числе:	16, 17	17 106 454	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	1 318 130
2.2.1		X	704 081	из них: субординированные кредиты	X	704 081
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	140 165	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	41 508	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
	из них:					
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	41 508	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	41 508
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	50 159	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	50 159	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	231 717	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

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
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	22 872 476	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

Достаточность капитала (процент):	По состоянию	По состоянию	Нормативное значение
	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года	
Достаточность базового капитала N1.1	16,139%	17,885%	>4.5%
Достаточность основного капитала N1.2	16,139%	17,885%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала) N1.0	20,358%	22,302%	>8%
Норматив финансового рычага N1.4	15,833%	17,071%	>3%

1.2. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

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

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

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. В течение 2020 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 2020 года, 2019 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 ЦБ РФ от

29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

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 2020 года сумма всех минимально допустимых числовых значений надбавок у Банка составила 2,5 % (на 1 января 2020 – 2,25%).

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 1 января 2021 года составил – 10,139% (на 1 января 2020 года – 11,884 %).

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

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 1 января 2021 года составило 79,28% (на 1 января 2020 года – 80,19%).

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 (прочие незначимые риски, потенциальные риски)

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 рисков и наличия процедур для управления ими.

Значимыми рисками на 2020 год банк признает:

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Операционный риск
- Риск ликвидности
- Риск концентрации

Для всех рисков, которые были определены, как значимые для Банка, Банк разрабатывает соответствующие политики и процедуры управления рисками, а также устанавливает систему лимитов для

контроля данных рисков, разрабатывает методологии измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу, определяет процедуры стресс-тестирования

1.2.1. Основные принципы действующей стратегии в области управления рисками.

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

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

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

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

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

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

П 1.2.2. Структура органов управления, связанных с управлением рисками

В процессе управления рисками и достаточностью капитала участвуют:

1. Совет директоров

Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости.

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

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

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

- с периодичностью не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в Стратегию и в Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и осуществляет контроль за его реализацией, а также не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

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

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

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

Информация представляется Совету директоров на его заседаниях или по электронной почте.

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

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

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

- Совет директоров утверждает сценарии стресс-тестирования капитала.

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

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

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

2. Комитет по аудиту

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

Заседания Комитета по аудиту проводятся по мере необходимости.

Комитет по аудиту представляет отчеты о проделанной работе Совету директоров.

3. Комитет по назначениям и вознаграждениям

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

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

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

4. Правление и Президент

Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

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

- Правление и Президент утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

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

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

- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, обо всех случаях нарушения процедур управления рисками, а также о действиях, предпринятых

для их устранения, доводится до Правления и Президента незамедлительно по мере выявления указанных фактов.

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

Информация Президенту представляется по электронной почте или по телефону.

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

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

- о результатах выполнения ВПОДК;
- об идентификации рисков и определения перечня значимых для банка рисков
- о выполнении риск метрик (аппетита к риску)
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых для банка рисках;
- о выполнении обязательных нормативов;
- о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала
- об агрегированном уровне принятых банком рисков

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

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

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

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

Президент

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

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

5. Комитет по управлению рисками

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

6. Кредитный комитет

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

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

7. Кредитный комитет по операциям на финансовых рынках

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

8. Комитет по управлению активами и пассивами

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

- Мониторинг и управление риском ликвидности
- Утверждение мероприятий по соблюдению нормативов достаточности капитала и ликвидности
- Определение структуры активов и пассивов Банка в части сроков и инструментов
- Мониторинг и контроль риска изменения процентных ставок
- Мониторинг изменений экономической ситуации на внутреннем рынке и во внешней макроэкономической среде
- Стратегическая ориентация позиции банка

9. Комитет по комплаенс

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

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

10. Комитет по информационной безопасности

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

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

11. Служба управления рисками

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

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

12. Департамент кредитного и финансового анализа

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

Основными задачами Департамента являются:

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

13. Департамент по работе с корпоративными клиентами

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

14. Служба внутреннего аудита

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

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

15. Служба внутреннего контроля

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

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

В обязанности ответственного сотрудника по ПОД/ФТ входит:

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

17. Юридический департамент

В обязанности Юридического департамента в рамках управления правовым риском включается:

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

18. Служба информационной безопасности

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

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

19. Департамент казначейства

Основными задачами Департамента казначейства являются:

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

20. Департамент финансовых институтов

К Департаменту финансовых институтов относятся следующие функции:

- Обеспечение полноты кредитного досье в части необходимой документации для оценки кредитного риска по контрагентам / эмитентам;
- Подготовка кредитной заявки по запрашиваемому лимиту, которая содержит описание и анализ контрагента/эмитента (деятельность, структура собственников, анализ основных финансовых показателей, баланса, отчета о прибылях и убытках и другую информацию);
- Участие в Кредитном комитете по операциям на финансовых рынках по вопросам открытия кредитных лимитов на контрагентов / эмитентов;
- Внесение информации об установленных/ перераспределенных / актуализированных/ утвержденных лимитах на контрагентов / эмитентов для операций на финансовых рынках и операций торгового финансирования в лимитные ведомости, на основании полученных положительных решений, и их направление по электронной почте сотрудникам Департамента казначейства, Отдела расчетов и

оформления сделок на межбанковском рынке Операционного департамента, Службе внутреннего контроля, Службе внутреннего аудита, Службе управления рисками.

- Обеспечение соответствия кредитных заявок банковским процедурам, политике, правилам и руководящим принципам.

21. Операционный департамент

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

22. Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг

Контролер в рамках системы управления рисками выполняет следующие функции:

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

23. Ревизионная комиссия (ревизор)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- страхование, включая имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества (в том числе валютных ценностей и внутренних ценных бумаг) от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других аналогичных форс-мажорных обстоятельств, а также в результате действий третьих лиц, сотрудников Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Отказ от риска. Остановка в развитии бизнес-направления или внедрения новых продуктов
- Система лимитов
- Снижение риска посредством принятого обеспечения и залогов
- Диверсификация контрагентов: увеличение числа контрагентов наряду со снижением 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
- Процедуры страхования

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

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

Таблица 2.1

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

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	24 769 924	20 340 688	1 981 594
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	24 769 924	20 340 688	1 981 594
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего,	45 344	120 230	3 628
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода			
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,			

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего,	4 116 297	2 510 134	329 304
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	4 116 297	2 510 134	329 304
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	2 312 275	2 141 763	184 982
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	31 243 840	25 112 815	2 499 507

Величина кредитного риска за отчетный период в сравнении с предыдущим отчетным периодом (01.01.2020) увеличилась на 21,8%. Значение рыночного риска снизилось по сравнению с 01.01.2020 на 39,0% в связи с приобретением в портфель для продажи новых выпусков корпоративных ценных бумаг.

По строке 24 отражается величина операционного риска и минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, при применении подхода, определенного в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска"

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	862 969	862 969					
2	Средства в кредитных организациях	1 930 012	1 898 558	31 454				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0						
3.1	производные финансовые инструменты	0						
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0						
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 779 961	1 584 286	195 675				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 193 528	15 193 528	0				
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0		0				
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 968 975		0		3 968 975		
8	Текущие и отложенные налоговые активы	79 098	79 098	0				
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	427 570	427 570	0				

Номер		Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночно-му риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0		0			
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0		0			
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	140 165	98 657	0			41 508
13	Всего активов	24 382 278	20 144 666	227 129	0	3 968 975	41 508
	Обязательства						
14	Депозиты центральных банков	0					
15	Средства кредитных организаций	6 979 128					
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	10 127 326					
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0					
18.1	производные финансовые инструменты	0					
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0					
19	Выпущенные долговые обязательства	0					
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	161 851					
21	Текущие и отложенные налоговые обязательства, а так же резервы на возможные потери по условным обязательствам	481 049					
22	Всего обязательств	17 749 354					

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 секьюри- тизации	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)	24 340 770	20 144 666	0	227 129	3 968 975
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)	17 749 354	17 749 354			
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	6 591 416	2 395 312	0	227 129	3 968 975
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	10 709 353	10 709 353			
7	Различия в оценках					

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюри- тизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному рisku
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0				
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	1 123 670	1 123 670			
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	35 050 123	30 854 019	0	227 129	3 968 975

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

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:

тыс.руб.

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	Всего	В том числе по	Всего	В том числе
		обязательств вам перед Банком России		пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	0	0	22 663 582	3 155 052
2	0	0	0	0
2.1	0	0	0	0
2.2	0	0	0	0
3	0	0	3 506 339	3 155 052
3.1	0	0	679 141	679 141
3.2	0	0	2 827 198	2 475 911
4	0	0	2 101 823	0
5	0	0	1 360 894	0
6	0	0	15 065 184	0
7	0	0	729	0
8	0	0	551 093	0
9	0	0	77 519	0

Возможность предоставления в залог ценных бумаг в ЦБ РФ связана с заключением «Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам» в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2020 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение». Данный договор заключен Банком с целью поддержания ликвидности, в случае необходимости, с помощью внутрисдневных кредитов, кредитов овернайт. Лимит кредитования по внутрисдневному кредиту, кредиту овернайт в течение отчетного периода не использовался.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату 01.01.2020 г.	Данные на начало отчетного 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 898 558	200 064
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	5 626 104	4 632 229
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	183 611	55 551
	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся	5 442 450	4 576 276
2.2	кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	43	402
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0
3.2	кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего,	7 339 923	8 036 870
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	6 975 105	7 474 001
	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся	228 044	388 082
4.2	кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	136 774	174 787

Увеличение средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, связано с плановой стратегией Банка по управлению ликвидностью и с изменением конъюнктуры рынка.

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

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

Раздел IV. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Уровень управления 2 осуществляется кредитным комитетом и кредитным комитетом для целей одобрения лимитов кредитного риска для проведения сделок межбанковского кредитования, с ценными бумагами, конверсионных операций и сделок торгового финансирования с контрагентами – финансовыми

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

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

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

Функции Совета Директоров Банка включают следующие функции:

Формирование политики Банка в сфере управления кредитным риском;

обеспечение благоприятных условий для ее эффективной реализации;

утверждение внутренних документов, определяющих политику управления рисками банка, в том числе касающиеся риск-аппетита;

утверждение лимитов капитала, склонности к риску, лимитов на инвестиционную деятельность

Правление

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

Президент

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

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

Оценка рыночных и экономических изменений, которые могут повлечь за собой риск кредитного портфеля бизнес-направлений, и принятие необходимых мер в соответствии с этими изменениями.

Проведение общей оценки кредитов в соответствии с watch list и показателем NPL, проводить оценку в отношении показателей по резервам

Утверждение и представление на утверждение Совета Директоров правил управления риск-аппетита Банка и других документов, периодический мониторинг и контроль структуры рисков.

Принимает решения о необходимости принятия, отмены или пересмотра отдельных внутренних документов, определяющих процедуры управления кредитным риском в рамках своих полномочий;

Департамент кредитного и финансового анализа

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

Департамент финансовых институтов

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

Служба управления рисками

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

Служба внутреннего контроля

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

Служба внутреннего аудита

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

П 2.3.6. Служба управления рисками подготавливает отчеты по кредитному риску и доводит информацию до членов Комитета по управлению рисками, Президента и Правления Банка и Совета Директоров на регулярной основе (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно) : отчеты о значимых

рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, о результатах стресс тестирования, отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении риск метрик, о выполнении обязательных нормативов, годовой отчет о результатах выполнения ВПОДК.

В состав отчетности о кредитном риске включается следующая информация:

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

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более 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	16 777 814	322 504	16 455 310
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	13 729 077	245 678	13 483 399
4	Итого	0	0	0	30 506 891	568 182	29 938 709

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 611-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 611-П

Тыс.руб.

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.	Измененные объемы сформированных резервов, процент	Измененные объемы 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

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.	Измененные объемы сформированных резервов, процент	Измененные объемы сформированных резервов, тыс.руб.
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	500 000	21.00	105 000	1.00	5 000	-20.00	-100 000
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами,	0

	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)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	0

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

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

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

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

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

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

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

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

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 86 975 070 тыс. руб. (1 января 2020 года – 73 960 186 тыс. руб.), из них:

Обеспечение по размещенным средствам	На 1 января 2021	На 1 января 2020
	года	года
Гарантии, выданные кредитными организациями	6 382 782	7 458 156
Имущество	-	1 991 728
<i>из них 2 категории качества</i>	-	720 736
Поручительства юридических и физических лиц	80 590 810	64 396 523
Обеспечительные платежи	1 478	113 779
Итого	86 975 070	73 960 186

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	13 216 203	3 239 107	3 089 883	3 239 107	3 089 883	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего,	13 216 203	3 239 107	3 089 883	3 239 107	3 089 883	0	0
	из них:							
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

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

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

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

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

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

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

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

Таблица 4.4

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

Тыс.руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. (5+6)	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 537 969	0	1 537 969	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)	3 484 064	8 460 394	3 484 064	8 460 394	9 189 979	76.94%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0		0.00%
6	Юридические лица	14 802 988	2 179 507	13 355 903	1 935 750	14 494 482	94.79%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	53 420	69 452	51 670	67 531	119 502	100.25%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0		0.00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0		0.00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0		0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0		0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	459 366	0	459 366	0	739 140	160.90%

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	453 541	0	453 541	0	272 164	60.01%
14	Всего	20 791 348	10 709 353	19 342 513	10 463 675	24 815 268	83.26%

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%	120%	130%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 537 969	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 537 969
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	474 558	1 607 442	0	1 987 932	0	0	7 874 526	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 944 458
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 518 058	0	0	3 089 883	0	0	5 221 439	0	0	2 326 542	3 135 731	0	0	0	0	0	0	0	0	15 291 653
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	118 949	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	252	119 201
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	409 275	0	0	50 091	0	0	0	0	0	459 366
13	Прочие	0	226 721	0	0	0	0	226 820	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	453 541
14	Всего	3 530 585	1 834 163	0	5 077 815	0	0	13 441 734	0	0	2 326 542	3 545 006	0	0	50 091	0	0	0	0	252	29 806 188

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).

В 2020 году Банк не заключал сделок ПФИ.

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

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

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе	X	45 344
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	198 156	39 631
9	Гарантийный фонд	28 565	5 713

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

Методика оценки кредитного риска контрагента в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами определена нормативными требованиями к достаточности капитала (Приложение 3 к Инструкции Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией").

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 01.01.2020г равен нулю.

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

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

Раздел VII. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Третий уровень. Совет Директоров и исполнительные органы банка

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

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

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

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

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

Наименование риска	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Процентный риск, в т.ч.:	329 304	200 811
Общий риск	52 153	31 115
Специальный риск	277 151	169 696
Рыночный риск	4 116 297	2 510 134

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

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

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

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

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

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

П 2.2 Участники процесса управления операционными рисками

Совет директоров:

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

Правление Банка:

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

Комитет по управлению рисками

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

Президент Банка:

- обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционными рисками, в целях соблюдения основных принципов Политики по управлению операционными рисками;
- обеспечивает условия для эффективной реализации Политики по управлению операционными рисками.

Вице-Президент, исполнительные Вице-Президенты, руководители соответствующих комитетов несут ответственность за управление операционными рисками курируемых подразделений или направлений деятельности.

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

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

Отчетность по операционному риску готовит СУР и предоставляет его:

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

В состав отчета по операционному риску может включаться следующая информация:

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

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

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

Тыс.руб.

Статья формы 0409807	2019 год	2018 год	2017 год	Сумма
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	977 767	1 037 702	841 926	2 857 395
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-42 203	105 226	0	63 023
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	407 448	7 938	13 705	429 091
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-148 515	-48 940	42 686	-154 769
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	212 043	197 288	201 525	610 856
Комиссионные расходы	-44 433	-38 188	-26 493	-109 114
Прочие операционные доходы	2 885	1 833	1 157	5 875
28402, 294XX *	-730	-1 799	-191	-2 720
ИТОГО	1 364 262	1 261 060	1 074 315	3 699 637
* символы доходов формы 0409102				
ОР (строка ИТОГО /3*0.15)			184 981.85	

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

При управлении процентным риском банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

Для оценки регуляторного капитала, требуемого для покрытия процентного риска «торговой книги» Банк использует методики Банка России, предусмотренные Положением Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

П 2.4.1 Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок. – см.п.2.4.4

П 2.4.2 Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

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

На 01.01.2021:

Наименование показателя	Временно й интервал до 30 дней	Временно й интервал от 31 до 90 дней	Временно й интервал от 91 до 180 дней	Временно й интервал от 181 дня до 1 года	Временно й интервал от 1 года до 2 лет	Временно й интервал от 2 до 3 лет	Временно й интервал от 3 до 4 лет	Временно й интервал от 4 до 5 лет	Временно й интервал от 5 до 7 лет	Временно й интервал от 7 до 10 лет	Временно й интервал от 10 до 15 лет	Временно й интервал от 15 до 20 лет	Временно й интервал свыше 20 лет	Нечувстви тельные к измени ю процентн ой ставке
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132 112
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 875 623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	786 730
Ссудная задолженность, всего, из них:	2 346 391	1 420 940	4 066 878	6 507 179	973 272	873 574	90 296	-	-	-	-	-	-	-
кредитных организаций	2 261 013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	85 305	1 420 816	4 066 776	6 507 001	973 162	873 574	90 296	-	-	-	-	-	-	-
физических лиц, всего, из них:	73	124	102	178	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 968 975
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250 670
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	549 432
Внебалансовые требования														
Прочие договоры (контракты)	3 022 287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	7 244 301	1 420 940	4 066 878	6 507 179	973 272	873 574	90 296	-	-	-	-	-	-	5 687 919
Обязательства														
Средства кредитных организаций, всего, из них:	3 736 210	297 315	1 819 845	720 123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	427 827
на корреспондентских счетах межбанковские ссуды, депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	427 827
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 736 210	297 315	1 819 845	720 123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	3 281 733	6 835 022	1 342	66 774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозиты и юридические лиц	2 732 783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц	499 022	6 789 831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	49 928	45 191	1 342	66 774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 458	79	5 537	12 551	22 148	22 027	21 675	16 256	-	-	-	-	-	298 823

АО «Денизбанк Москва»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за 2020 год

Наименование показателя	Временно й интервал до 30 дней	Временно й интервал от 31 до 90 дней	Временно й интервал от 91 до 180 дней	Временно й интервал от 181 дня до 1 года	Временно й интервал от 1 года до 2 лет	Временно й интервал от 2 до 3 лет	Временно й интервал от 3 до 4 лет	Временно й интервал от 4 до 5 лет	Временно й интервал от 5 до 7 лет	Временно й интервал от 7 до 10 лет	Временно й интервал от 10 до 15 лет	Временно й интервал от 15 до 20 лет	Временно й интервал свыше 20 лет	Нечувстви тельные к измени ю процент ной ставк и
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 599 969
Внебалансовые обязательства														
Прочие договоры (контракты)	3 019 724	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	10 043 125	7 132 416	1 826 724	799 448	22 148	22 027	21 675	16 256	-	-	-	-	-	7 326 619
Совокупный ГЭП	(2 798 824)	(5 711 476)	2 240 154	5 707 731	951 124	851 547	68 621	(16 256)	-	-	-	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода:														
+ 400 базисных пунктов	(53 642)	(95 187)	28 002	28 539										
- 400 базисных пунктов	53 642	95 187	(28 002)	(28 539)										
временной коэффициент	95.83%	83.33%	62.50%	25.00%										

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2020 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Временно й интервал до 30 дней	Временно й интервал от 31 до 90 дней	Временн ой интервал от 91 до 180 дней	Временн ой интервал от 181 дня до 1 года	Временн ой интервал от 1 года до 2 лет	Временн ой интервал от 2 до 3 лет	Временн ой интервал от 3 до 4 лет	Временн ой интервал от 4 до 5 лет	Временн ой интервал от 5 до 7 лет	Временн ой интервал от 7 до 10 лет	Временн ой интервал от 10 до 15 лет	Временн ой интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствител ьные к изменению процентной ставк и
		тыс.руб.													
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
	Денежные средства и их эквиваленты														54 047
1.1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 019 170
1.2	Ссудная задолженность, всего, из них:	776 475	576 014	2 274 389	6 122 206	2 271 655	315 972	93 355	69 553	0	0	0	0	0	0
1.3	кредитных организаций	536 173	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	240 302	575 592	2 273 916	6 121 472	2 270 889	315 760	93 355	69 553	0	0	0	0	0	0
1.3.2	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	физических лиц, всего, из них:	0	422	473	734	766	212	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.1															

АО «Денизбанк Москва»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за 2020 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
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 486 704
1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	617 485
1.6	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 174
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	2 117 171	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 893 646	576 014	2 274 389	6 122 206	2 271 655	315 972	93 355	69 553	0	0	0	0	0	5 227 580
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
	Средства кредитных организаций, всего, из них:	3 685 997	2 782 946	1 043 624	573 971	0	0	0	0	0	0	0	0	0	618 805
4.1.1	на корреспондентских счетах межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	618 805
4.1.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 685 997	2 782 946	1 043 624	573 971	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 033 349	1 114 309	3 270	2 042	1 577	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.1	депозиты и юридических лиц	1 742 979	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	вклады (депозиты) физических лиц	253 611	1 046 690	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	Выпущенные долговые обязательства	36 759	67 619	3 270	2 042	1 577	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Источники собственных средств (капитала)	0	1 482	86 936	115	5 724	0	0	0	0	0	0	0	0	57 502
4.5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 416 557
5	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

АО «Денизбанк Москва»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за 2020 год

Номер строки	Наименование показателя	Временно	Временно	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временной	Нечувствительные к изменению процентной ставки
		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	
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	2 116 329	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 835 675	3 898 737	1 133 830	576 128	7 301	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-4 942 029	-3 322 723	1 140 559	5 546 078	2 264 354	315 972	93 355	69 553	0	0	0	0	0
8	Изменение чистого процентного дохода:													
8.1	+ 400 базисных пунктов	-94 719	-55 377	14 257	27 730									
8.2	- 400 базисных пунктов	94 719	55 377	-14 257	-27 730									
8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25									

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

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

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

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

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

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

Суммарная позиция в USD

	Активы		Пассивы		ГЭП	
	31.12.2020	30.11.2019	31.12.2020	30.11.2019	31.12.2020	30.11.2019
Рыночная стоимость	279 524 617	265 804 425	239 658 302	229 635 528	39 866 316	36 168 896
Мод. дюрация	0.83	0.85	0.84	1.25	0.11	0.23
Взвешенная % ставка	5.61%	6.92%	1.94%	1.68%	3.67%	5.24%
IRR (+100 bps = 1%)	-2 320 054	-2 259 338	2 013 130	2 870 444	-306 925	611 106
Процентный риск в % от капитала	X	X	X	X	0.36%	0.69%

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

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

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

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

В Банке реализуются следующие методы анализа ликвидности и риска ликвидности:

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

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

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

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

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

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

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

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

Обязанности Службы управления рисками:

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

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

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

Порядок взаимодействия подразделений при принятия и выполнения решений:

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

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

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

П 13.2.2 К факторам риска ликвидности банк относит следующие:

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

П 13.2.3 Процедуры управления риском ликвидности Банка охватывают следующие этапы:

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

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

В Банке установлены следующие виды Лимитов ликвидности:

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

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение		1 января 2020 года	
		1 января 2021 года		
H2	> 15%	150,683%	99,191%	
H3	> 50%	156,957%	85,758%	
H4	< 120%	28,394%	46,219%	

В течение года Банк соблюдал все нормативы.

П 13.2.4 Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам на конец 2020 года (без учета резервов на возможные потери):

Тыс.руб.

	До востребования и на 1 день	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Бес-срочный	Итого
Активы											
Денежные средства	132 112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132 112
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	557 967	-	-	-	-	-	-	-	172 890	-	730 857
Средства в кредитных организациях	1 930 012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 930 012
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	1 484	2 258 611	57 983	1 436 753	4 438 800	4 153 330	2 743 815	2 205 218	-	17 295 994
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 968 975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 968 975
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	28 939	-	-	-	-	-	-	28 939
Отложенный налоговый актив	50 159	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 159
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140 165	140 165
Долгосрочные активы	409 275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	409 275
Прочие активы	18 295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 295
Итого активов	7 066 795	1 484	2 258 611	86 922	1 436 753	4 438 800	4 153 330	2 743 815	2 378 108	140 165	24 704 783
Обязательства											
Средства кредитных организаций	427 827	-	3 438 543	297 079	296 892	1 814 706	-	-	704 081	-	6 979 128
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 732 784	-	-	398 228	150 323	6 777 776	1 329	62 057	4 829	-	10 127 326
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	7 282	-	-	-	-	-	-	7 282
Отложенные налоговые обязательства	231 717	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231 717
Прочие обязательства	161 851	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161 851
Итого обязательств	3 554 179	-	3 438 543	702 589	447 215	8 592 482	1 329	62 057	708 910	-	17 507 304
Чистый разрыв ликвидности	3 512 616	1 484	(1 179 932)	(615 667)	989 538	(4 153 682)	4 152 001	2 681 758	1 669 198	-	7 197 479
Совокупный разрыв ликвидности	-	1 484	(1 178 448)	(1 794 115)	(804 577)	(4 958 259)	(806 258)	1 875 500	3 544 698	3 544 698	-

На 1 января 2020 года:

Тыс.руб.

	До востребования и на 1 день	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Бес-срочный	Итого
1. Денежные средства	54 047	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 047
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	596 035	-	-	-	-	-	-	-	129 071	-	725 106
2.1. Обязательные резервы	0	-	-	-	-	-	-	-	129 071	-	129 071

	До востребо- в. и на 1 день	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Бес- срочный	Итого
3. Средства в кредитных организациях	294 065	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294 065
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	-	535 551	232 278	60 000	526 180	2 400 514	2 718 939	3 802 653	3 856 840	-	14 132 955
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 486 704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 486 704
9. Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	49 836	-	-	-	-	-	-	49 836
10. Отложенный налоговый актив	12 181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 181
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	-	-	-	-	-	-	-	-	50 175	-
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Прочие активы	18 896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 896
13. Всего активов	4 461 928	535 551	232 278	109 836	526 180	2 400 514	2 718 939	3 802 653	3 985 911	50 175	18 773 790
II. ПАССИВЫ											
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Средства кредитных организаций	618 805	3 683 222	0	0	2 777 053	1 040 129	0	-	558 419	-	8 677 628
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 742 979	139 361	140 647	9 926	1 110 380	93 906	181	1 833	16 488	-	3 255 700
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	163118	19 081	7 636	9 919	66 547	3 202	175.54	1 828	1 486	-	272 992
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Выпущенные долговые обязательства	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	-	7 074	-	-	-	-	-	-	7 074
20. Отложенные налоговые обязательства	6 103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 103
21. Прочие обязательства	51 012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51 012
23. Всего обязательств	2 418 899	3 822 583	140 646	17 000	3 887 433	1 134 035	181	1 833	574 907	-	11 997 517
Чистый разрыв ликвидности	2 043 029	(3 287 032)	91 632	92 836	-3 361 253	1 266 479	2 718 758	3 800 820	3 411 004	-	6 776 273
Совокупный разрыв ликвидности	0	(3 287 032)	(3 195 400)	(3 102 564)	(6 463 817)	(5 197 338)	(2 478 580)	1 322 240	4 733 244	4 733 244	-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

План преследует следующие цели:

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

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

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

П 13.2.9 Отчетность о состоянии ликвидности и уровне риска ликвидности готовится Службой управления рисками ежемесячно по результатам проведенного анализа и представляется на заседания комитета по управлению рисками и комитета по управлению активами и пассивами. Также данные отчеты доводятся до сведения единоличного и коллегиального органов управления Банком.

В состав отчета по риску ликвидности включается следующая информация:

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

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

анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу;

оценка уровня ликвидности;

о результатах стресс-тестирования риска ликвидности.

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

- расчёте количественных параметров, характеризующих состояние ликвидности Банка и уровень риска ликвидности,
- фактах нарушений Лимитов ликвидности (при наличии)

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

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

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

Расчет значения показателя финансового рычага представлен в следующей таблице:

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	23 180 107	16 575 335
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	41 508	44 475
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	23 138 599	16 530 860
	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:	30 223	21 172
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:	30 223	21 172
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0	600 000
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

Номер	Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020
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	600 000
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	10 463 675	10 360 156
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 784 513	1 202 053
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	8 679 162	9 158 103
	Капитал риска		
20	Основной капитал	5 042 236	4 491 354
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	31 847 984	26 310 135
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	15.83%	17.07%

Значение показателя финансового рычага (ФР) за отчетный период изменилось незначительно. Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (24 382 278 тыс.руб.) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (23 180 107 тыс.руб.) вызвано исключением из общей суммы активов сумм учета ФОР, переоценки ценных бумаг и др., в соответствии с порядком расчета кода 8773 Инструкции ЦБ РФ от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	18.352
---	--------

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

Достаточность капитала (процент):	По состоянию	По состоянию	Нормативное значение
	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года	
Достаточность базового капитала Н1.1	16,139%	17,885%	>4.5%
Достаточность основного капитала Н1.2	16,139%	17,885%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	20,358%	22,302%	>8%

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

В течение 2020 года выплаты ключевому персоналу Банка составили:

- краткосрочные вознаграждения: 56 200 тыс.руб. (прошлый год 55 277 тыс.руб.),
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности: 0 (ноль) тыс.руб. (прошлый год 0 тыс.руб.),
- прочие долгосрочные вознаграждения: 0 (ноль) тыс.руб. (прошлый год 0 тыс.руб.),
- выходные пособия: 0 (ноль) тыс.руб. (прошлый год 0 тыс.руб.),
- выплаты на основе акций: 0 (ноль) тыс.руб. (прошлый год 0 тыс.руб.).

Информация по каждому виду выплат персоналу Банка:

- краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, а также премии) – 179 180 тыс.руб.;
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсионные и прочие выплаты) – отсутствуют;
- выходные пособия не выплачивались в течение 2020 года.

тыс.руб.

	2020 год	2019 год
Оплата труда согласно должностным окладам	179 180	162 922
Взносы во внебюджетные фонды	31 039	28 660
Начисленные краткосрочные вознаграждения и отпускные	7 691	8 308
Прочие выплаты	8 097	3 236
Итого выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	226 007	203 126

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

- наименование: Комитет по Кадрам/Назначениям и Вознаграждениям,
- персональный состав: КУМРУ Дерьа,

-компетенция: осуществляет подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков,

- количество заседаний в течение отчетного периода: 5,

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

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

-внешний аудитор, АО «Бейкер Тили Рус»; оценка системы оплаты труда за 2019 год; имеются отдельные не критичные рекомендации,

-Служба Внутреннего Аудита Банка; мониторинг системы оплаты труда за 2019 год; предложения и рекомендации отсутствуют.

12.3. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка:

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

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

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

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

Ключевые показатели:

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

Цели системы оплаты труда:

- систематизация составных частей фиксированной системы оплаты труда,

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

12.6. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года:
-система оплаты труда не пересматривалась.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Размер премий работников определяется с учетом:

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

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

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

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, чистый годовой доход которых превышает 10 млн рублей, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

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

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

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

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

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

-количество и общий размер выплаченных гарантированных премий:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) тыс.руб.,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) тыс.руб.,

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

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) тыс.руб.,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) тыс.руб.,

-количество и общий размер выходных пособий:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) тыс.руб.,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) тыс.руб.,

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

-члены исполнительных органов:

по состоянию на 01.01.2021 – денежные средства в сумме 21 069 тыс.руб.,

-иные работники, осуществляющие функции принятия рисков:

по состоянию на 01.01.2021 – 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: 0 тыс.руб.,

-иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) тыс.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: 24 754 тыс.руб.,

-нефиксированная часть: 5 740 тыс.руб.,

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

-форма выплат: денежные средства,

-иные работники, осуществляющие функции принятия рисков:

-фиксированная часть: 18 666 тыс.руб.,

-нефиксированная часть: 3 849 тыс.руб.,

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

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

-общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:

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

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

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

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

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

Выплаты вознаграждений работникам на основе долевых инструментов отсутствуют.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом утверждена к выпуску Правлением АО «Денизбанк Москва» 07 мая 2021 года.

Вице-президент
АО «Денизбанк Москва»

Главный бухгалтер

07 мая 2021 года



Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.