

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
за 1 квартал 2020 года**

Оглавление

1.	ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	3
1.1.	Сведения о банке и банковской группе.....	3
1.2.	Структура акционерного капитала Банка	5
1.3.	Органы управления Банка.....	5
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	6
2.1.	Результаты деятельности Банка за 1 квартал 2020года.....	6
2.2.	Перспективы развития Банка	7
3.	ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	8
3.1.	Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) (табл.1.1, ежеквартальная)	9
3.2.	Информация об управлении капиталом	12
4.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	13
4.1.	Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (ежеквартальная).....	13
4.2.	Информация о требованиях (обязательствах) взвешенных по уровню риска , и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (табл.2.1, ежеквартальная)	13
4.3.	Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения (об обремененных и необремененных активах) (табл.3.3, ежеквартальная).....	15
4.4.	Страновой риск и риск неперевода средств.....	16
4.4.1.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами (табл.3.4, ежеквартальная)	16
5.	КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	17
5.1.	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 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (табл. 4.1.1, ежеквартальная)	19
5.2.	Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России 611-П (табл. 4.1.2, ежеквартальная)	20
6.	КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	21
7.	РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	21
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	21
8.1.	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (базовый)	23
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА (раздел IX, ежеквартальный).....	24
9.1.	Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют.	25
10.	СВЕДЕНИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	26
10.1.	Расчет значения показателя финансового рычага (Раздел XI, ежеквартальный).....	26
11.	РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ.....	28
11.1.	Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию.....	29
11.2.	Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними	29
12.	РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	29
12.1.	VaR-моделирование	30
13.	РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ	31
14.	ПРАВОВОЙ РИСК.....	31
15.	ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД ...	32

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
За 1 квартал 2020 года**

Данная Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 1 квартал 2020 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, включая Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, разъясняет наиболее значимые, по мнению Банка, виды деятельности и риски Банка за 1 квартал 2020 года 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

1.1.Сведения о банке и банковской группе

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Денизбанк Москва».

Краткое наименование: АО «Денизбанк Москва».

Адрес: 123022, г. Москва, 2-ая Звенигородская ул., д.13, стр.42, 6 этаж

Сайт: <https://www.denizbank.ru>

Сведения о государственной регистрации:

- Дата государственной регистрации: 15.06.1998 г.;

- Регистрационный номер: 3330;

- Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Центральный банк Российской Федерации.

- Тип лицензии - универсальная

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 01.01.2020 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:

- о 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.

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 Банкасы 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».

В связи с принятием Федерального закона от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ, внесшим изменения в Главу 4 части первой ГК РФ, наименование Банка было изменено на АО «Денизбанк Москва».

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 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.

Информация о рейтингах Банка

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».

Рейтинговые действия можно найти в следующих пресс-релизах:

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

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

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.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 1 квартале 2020 года составила 72 человека (в 1 квартале 2019 года – 72 человека).

По состоянию на 1 апреля 2020 года к основному управленческому персоналу, по оценке Банка, относится 13 человек, включая членов Совета Директоров и Правления Банка (на 1 января 2020 года – 13 человек).

1.2. Структура акционерного капитала Банка

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

1.3. Органы управления Банка

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав Совета директоров Банка входят:

	Должность	Позиция в Совете Директоров Банка	Сведения о размере доли в Уставном капитале Банка
Хакан АТЕШ	Президент, Председатель Правления, Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Председатель Совета директоров	не владеет
Дерья КУМРУ	Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Воутер Г.М. ВАН РОСТЕ	Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Хайри ДЖАНСЕВЕР	Исполнительный Вице-президент «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Ахмет Месут ИРСОЙ	Генеральный директор «ДенизБанк АГ» (Австрия)	Член Совета директоров	не владеет
Осман Огуз ЙАЛЧЫН	Президент, Председатель Правления Банка	Член Совета директоров	не владеет

В течение отчетного периода члены Совета директоров не владели акциями Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом — Президентом и коллегиальным исполнительным органом — Правлением.

По состоянию на 1 апреля 2020 года (как и по состоянию на 1 января 2020 года) в состав Правления Банка входят:

ФИО	Должность в Банке	Позиция в Правлении Банка	Сведения о размере доли в Уставном капитале Банка
Осман Огуз ЙАЛЧЫН	Президент	Председатель Правления	не владеет
Макар Юрьевич ГАВРИЛОВ	Вице-президент	Член Правления	не владеет
Наталья Александровна ЕЛМАНОВА	Главный Бухгалтер	Член Правления	не владеет

В течение отчетного периода члены Правления Банка не владели акциями Банка.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.

2.1. Результаты деятельности Банка за 1 квартал 2020 года

Банк на протяжении 1-го квартала 2020 года продолжал работу по оказанию своим клиентам широкого спектра финансовых услуг в сфере российской экономики. Банк по-прежнему сфокусирован на работе в нише турецких компаний в России.

При этом деятельность Банка в 1 квартале 2020 года была осложнена действием ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых ограничение доступа к внешним финансовым рынкам вследствие сохранения санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран.

Также негативное влияние на финансовый рынок оказало резкое падение цены на нефть и курса рубля к иностранным валютам. Это стало следствием стагнации крупнейших экономик мира, потребителей углеводородов, таких как Китай и США, вследствие пандемии коронавируса и введения карантина с целью избежания большого числа человеческих жертв. Вследствие карантина остановлена работа многих крупных и малых предприятий практически во всех странах, что привело к крупнейшему падению ВВП в современной истории.

В условиях влияния мировых финансовых рынков на российскую экономику, Банк проводит взвешенную и продуманную политику в области финансово-экономической деятельности, постоянно соизмеряя возможные риски и выгоды от вложения свободных средств.

Несмотря на введенный в России карантин и жесткие ограничительные меры самоизоляции, Банк полностью сохраняет работоспособность, переведя большую часть сотрудников на работу через удаленный доступ. Это позволяет в полном объеме предоставлять клиентам почти все услуги по системе Банк-клиент. При этом общение сотрудников и клиентов происходит по телефону, электронной почте и другим каналам связи. Это позволяет полностью минимизировать риск взаимного заражения. Ну а в случае крайней необходимости личного присутствия – бизнес-общение отвечает всем санитарным нормам.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Валюта	31.03.2020	31.12.2019	Изменение, абс.	Изменение, %
Доллары США	77.73250	61.90570	15.8268	25.57%
ЕВРО	85.73890	69.34060	16.3983	23.65%
Турецкие лиры	12.06610	10.40870	1.6574	15.92%

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка составили 18 628 369 тыс. руб., что на 1,12% больше, чем на 1 января 2020 года (18 421 132 тыс. руб.). Финансовый результат за отчетный период составил 25 005 тыс. руб. (в 1 квартале 2019 году – 1 472 475 тыс. руб.).

Необходимо отметить, что основное влияние на рост прибыли 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 апреля 2019 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 1 255 224 тыс.руб. При этом сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств составила 5 399 тыс.руб.; т.е. чистая прибыль составила 211 852 руб.

Чистая прибыль Банка за 1 квартал 2020 года составила 56 490 тыс.руб. (корректировки по МСФО в размере 83 096 тыс.руб.).

Эффект на прибыль за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года в результате отражения оценочных резервов не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению ЦБ РФ от 04.07.2018 № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" и Инструкции ЦБ РФ от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах банков" суммы

корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

Существенных изменений в структуре доходов и расходов Банка за отчетный период не было. По-прежнему, основную долю доходов Банка составляют процентные доходы от предоставления клиентам ссуд и от вложений в ценные бумаги, а также от размещения средств в кредитных организациях. В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют операционные расходы, а также расходы по созданию резервов.

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.

2.2. Перспективы развития Банка

Операционная деятельность Банка в России основана на международных стандартах Группы «DenizBank Financial Services Group» и обеспечивается высококвалифицированной командой сотрудников Банка. Имея эти преимущества, Банк смотрит в будущее с перспективой и стремлением стать основным банком в российском банковском секторе, обслуживающим турецкий бизнес на территории России. Основными клиентами Банка являются компании, преимущественно турецкого происхождения, развивающие свой бизнес в России. Не ограничиваясь непосредственным кредитованием своих корпоративных клиентов, как уже указывалось, преимущественно турецкого происхождения, Банк также участвует в финансировании российских компаний путем покупки выпускаемых ими высоколиквидных ценных бумаг (облигаций).

Россия, с ее высоким потенциалом развития, продолжает оставаться привлекательным и многообещающим рынком для акционеров Банка. Основные усилия Банка сосредоточены в сегментах по обслуживанию корпоративных клиентов, предпринимателей малого и среднего бизнеса, экспортеров и проектного финансирования. Банк работает с клиентами в таких сегментах, как строительство, энергетика, туризм, деревообработка, пивоваренное производство, стеклопродукция, оптово-розничный бизнес; некоторые проекты носят инвестиционный характер. Банк осуществляет свою деятельность в странах Европейского Союза через материнский банк в Австрии – «ДенизБанк АГ» и головной офис и центр управления в Турции – «ДенизБанк А.Ш.».

Главной концепцией развития Банка в долгосрочной перспективе является укрепление своих позиций на рынке банковских услуг в пределах занимаемой ниши путем улучшения качества предоставляемого обслуживания клиентов и решения их индивидуальных потребностей.

К своим преимуществам Банк относит высокий уровень достаточности капитала, высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности, компетентное руководство, профессиональную команду сотрудников высшего и среднего звена, а также высокую степень удовлетворенности клиентов качеством предоставляемых услуг. В качестве доказательства данного утверждения служит тот факт, что Банк работает в России почти 20 лет, и круг постоянных клиентов, обслуживающихся в Банке, при этом только увеличивается. К сильным сторонам Банка относится и тот факт, что корпоративным клиентам предоставляется полный спектр банковских услуг в соответствии с имеющимися у Банка лицензиями и/или разрешениями; кроме того, при работе с частными лицами важным фактором является участие Банка в системе страхования вкладов (дата включения Банка в Реестр – 02.12.2004г., № по Реестру – 265).

Банк хорошо известен в широких кругах турецкого сообщества, развивающего свой бизнес в России. Банк проводит оценку своих конкурентов – банков, сопровождающих деятельность российско-турецких предпринимателей в России. Поскольку Банк делит один и тот же сегмент рынка с такими кредитными организациями, как АО «Ишбанк», АО «Зираат банк (Москва)» и АО «Кредит Европа Банк», он стремится увеличивать свою конкурентоспособность путем создания индивидуального подхода к потребностям своих клиентов. К внешним угрозам можно также отнести возможный макроэкономический кризис в стране и мире. К внутренним негативным факторам можно отнести ограниченный круг потенциальных клиентов Банка.

3. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

На 1 апреля 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах банков».

	тыс. руб.	
	По состоянию на 1 апреля 2020 года	По состоянию на 1 января 2020 года
<i>Базовый капитал</i>		
Уставный капитал:	1 128 609	1 128 609
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 128 609	1 128 609
Эмиссионный доход	19 583	19 583
Резервный фонд	169 291	169 291
Прибыль прошлых лет	3 218 346	3 218 346
<u>Показатели, уменьшающие базовый капитал</u>		
Нематериальные активы	43 641	44 475
Убыток текущего года	25 883	0
Итого базовый капитал	4 466 305	4 491 354
<i>Добавочный капитал:</i>		
Итого добавочный капитал	-	-
Итого основной капитал	4 466 305	4 491 354
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль отчетного периода	0	550 829
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	548 152	0
Субординированный кредит¹	694 870	558 419
Итого дополнительный капитал	1 243 022	1 109 248
Итого собственные средства (капитал)	5 709 327	5 600 602

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 (см. Бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2020года).

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

Информация об уровне достаточности капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков представлена в следующей таблице:

Наименование норматива	Наименование норматива	Фактическое значение на отчетную дату 01.04.2020	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7 049 270	6 886 981
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент			
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	H1.1	15.58	16.786
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	H1.2	15.58	16.786
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	H1.0	24.448	25.74
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	H1.4	15.91	16.258

3.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) (табл.1.1, ежеквартальная)

тыс.руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	1 148 192	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 148 192	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	1 148 192
				в том числе сформированный:"		
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	1 243 022
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	12 128 987	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0

АО «Денизбанк Москва»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за 1 квартал 2020 года

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
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 243 022
2.2.1		X	694 870	из них:	X	694 870
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	48 560	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	43 641	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	43 641	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	43 641
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	12 181	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	12 181	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	6 103	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

АО «Денизбанк Москва»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за 1 квартал 2020 года

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	17 727 373	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
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 в отчетном квартале значительно превышали нормативные значения:

	По состоянию на 1 апреля 2020 года	По состоянию на 1 января 2020 года	Нормативное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	16.43%	17,885%	>4.5%
Достаточность основного капитала	16.43%	17,885%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала)	21.002%	22,302%	>8%
Норматив финансового рычага	16.622	17,071%	>3%

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска (для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2):

тыс. руб.	По состоянию на 1 апреля 2020 года	По состоянию на 1 января 2020 года
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	8 932 131	7 537 606
Операции с повышенными коэффициентами риска	4 507 960	4 068 978
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	9 279 947	8 718 908
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0
8847 Кредитные требования к участникам клиринга	81 164	120 230
БК - повышенный коэффициент	15 196	15 196
Величина операционного риска	171 341	171 341
Величина рыночного риска	2 226 079	2 510 134
	27 184 240	25 112 815

3.2. Информация об управлении капиталом

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

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций Банк использует внутренние процедуры оценки достаточности капитала (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 капитал 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.

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 1 квартала 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 Банка России от 29.11.2019N 199-И «Об обязательных нормативах банков».

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

В течение 1 квартала 2020 года сумма всех минимально допустимых числовых значений надбавок у Банка составила 2.5 % (на 1 января 2020 года 2,25%).

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 1 апреля 2020 года составил - 10,43 % (на 1 января 2020 года -11,88 %).

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

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 01.04.2020 года составило 78,23% (на 01.01.2020 - 80,19%) .

4. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

4.1. Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (ежеквартальная)

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации подробно отражена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (см.стр.11)

Нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4), а так же норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 и норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 рассчитываются Банком в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах банков" на основании стандартизированного подхода.

4.2.Информация о требованиях (обязательствах) взвешенных по уровню риска , и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (табл.2.1, ежеквартальная)

Банк рассчитывает величину кредитного риска для целей включения в нормативы достаточности капитала на основе методики, установленной пунктами 2.3 Инструкции Банка России N 199-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).

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,	22 735 234	20 340 688	1 818 819
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	22 735 234	20 340 688	1 818 819
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,	81 164	120 230	6 493
	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,			
	в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего,	2 226 079	2 510 134	178 086
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	2 226 079	2 510 134	178 086

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
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	2 141 763	2 141 763	171 341
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	27 184 240	25 112 815	2 174 739

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

4.3. Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения (обремененных и необремененных активах) (табл.3.3, ежеквартальная)

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО), а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, представлена в следующей таблице. Данные рассчитаны как среднеарифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала:

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	Всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1 Всего активов, в том числе:	0	0	16 995 771	2 567 557
Долевые ценные бумаги, всего, в				
2 том числе:	0	0	0	0
2.1 кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся				
2.2 кредитными организациями	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги, всего, в				
3 том числе:	0	0	2 883 901	2 567 557
3.1 кредитных организаций	0	0	1 144 314	1 144 314
3.2 юридических лиц, не являющихся	0	0	1 739 587	1 423 243

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	Всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
кредитными организациями				
4 Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	210 948	0
5 Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	70 000	0
6 Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	13 737 577	0
7 Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 654	0
8 Основные средства	0	0	49 182	0
9 Прочие активы	0	0	42 510	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 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение». Данный договор заключен Банком с целью поддержания ликвидности, в случае необходимости, с помощью внутрисдневных кредитов, кредитов овернайт. На дату составления отчетности лимит кредитования по внутрисдневному кредиту, кредиту овернайт в течение отчетного периода не использовался.

В графе «Балансовая стоимость обремененных активов» может быть отражена стоимость облигаций и денежных средств, переданных в пул КСУ. Этот инструмент Банк активно использует для заключения сделок РЕПО с НКЦ. На дату составления данной отчетности сделки РЕПО отсутствуют.

4.4. Страновой риск и риск неперевода средств

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, санкционных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Этот риск связан с экономическими, социальными или политическими условиями страны заемщика. Иностранцами контрагентами Банка являются банки-корреспонденты, например, «ДенизБанк А.Ш.» (Турция), «ДенизБанк АГ» (Австрия), «Бэнк оф Нью-Йорк Меллон» (США). США и Австрия имеют страновые оценки «0», и сотрудничество с ними не несет в себе риска. Сотрудничество с Турцией, имеющей страновой рейтинг «5», обусловлено тем, что Банк является кредитной организацией с 49% участием турецкого капитала.

4.4.1. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами (табл.3.4, ежеквартальная)

Номер п/п	Наименование показателя	тыс.руб.	
		Данные на отчетную дату 01.04.2020 г.	Данные на начало отчетного 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	54 136	200 064

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.04.2020 г.	Данные на начало отчетного 2020 года
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	5 418 256	4 632 229
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	30 797	55 551
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 386 782	4 576 276
2.3	физическим лицам - нерезидентам	677	402
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	8 235 368	8 036 870
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	7 932 022	7 474 001
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	147 016	388 082
4.3	физических лиц - нерезидентов	156 330	174 787

Значительных изменений по сравнению с началом отчетного года не наблюдается, за исключением увеличения размера ссуд, предоставленных нерезидентам, и остатков средств на счетах в банках-нерезидентах. Данные изменения явились результатом изменения экономических факторов на денежном рынке.

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

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

В отношении кредитного риска Советом директоров устанавливаются лимиты риск-аппетита (склонности к риску). В полномочиях членов Совета Директоров банка закреплено право принятия окончательного решения по утверждению или пересмотру лимитов риск-аппетита, а также для предложения процесса пересмотра лимитов на уровень рассмотрения Совета директоров материнского банка, в зависимости от обстоятельств.

Лимит аппетита к риску является инструментом в процессе управления кредитным риском Банка. Лимиты риск-аппетита являются обязательными на уровне корпоративного управления, однако, план действий в случае нарушения лимитов отличается от действий, необходимых для реализации в случае нарушения обязательных (регуляторных значений).

Под лимитом Показатель NPL принимается кредит с датой погашения или вынесением на просрочку сроком более 3 лет, который представляет собой 5-ую категории качества, принятую в соответствии с банковским регулированием оценки кредитного риска.

К активам 5 категории качества (100% резерв) относятся активы, классифицированные в соответствии с процедурой ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которые по финансовым показателям деятельности заемщика отнесены в 5 категорию. Сумма резерва исключается из регулятивного капитала.

За отчетный период все метрики кредитного риска выполнялись в рамках установленных лимитов.

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

В рамках риска концентрации установлен лимит склонности к риску, максимальная доля по видам экономической отрасли, которая использует невзвешенные по кредитному риску активы, в соответствии со стандартами внутренней отчетности в рамках группы, в процентах от общего портфеля.

За отчетный период метрика концентрации (максимальная доля по видам экономической отрасли) выполнялась в рамках установленных лимитов без нарушений.

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

Основными принципами управления Кредитным риском Банка являются:

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

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

Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:

- анализ финансовой устойчивости, структуры активов и пассивов, эффективности деятельности клиента, рискованности бизнеса, долгосрочных и краткосрочных перспектив платежеспособности клиента;
- оценка категории качества обеспечения ссудной задолженности в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П от 28.06.2017 г. и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- проверка правильности оформления кредитных операций, классификация ссудной задолженности, полноты создаваемого резерва на возможные потери по ссудам, соблюдения обязательных нормативов деятельности Банка (Инструкция Банка России от 29.11.2019N 199-И «Об обязательных нормативах банков», а именно – нормативов Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика» и Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»);
- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов.

Классификация активов Банка в части активов, относящихся к расчету резерва на возможные потери (РВП), представлена следующим образом (на основании данных формы 0409115):

Название статьи	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Остаток	Резерв	Остаток	Резерв
	задолженности		задолженности	
Средства в кредитных организациях, тыс.руб.	748 017		1 100 958	
1 категория качества, тыс.руб.	748 017		1 100 958	
Средний процент РВП по основному долгу, %%	-		-	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	-		-	
Требования к юр.и физ.лицам, всего, тыс.руб.	16 883 867	1 940 356	14 943 899	1 661 454
в том числе:				
Юридические лица, тыс.руб.	16 881 840	1 940 356	14 941 222	1 661 454
1 категория качества	5 278 687	-	4 716 322	-
2 категория качества	5 458 347	305 855	4 605 339	251 194
3 категория качества	5 446 394	1 143 742	5 065 377	1 063 729
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	698 412	490 759	554 184	346 531
Средний процент РВП по основному долгу, %%	11.49%		11.12%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	<i>58 178</i>	<i>8 502</i>	<i>50 964</i>	<i>4 524</i>
Физические лица, тыс.руб.	2 027	-	2 677	-
1 категория качества	2 027	-	2 677	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
Средний процент РВП по основному долгу, %%	-		-	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва формируемого с учетом обеспечения, осуществляются Банком самостоятельно на основе профессионального суждения, за исключением случаев, когда возникает необходимость привлечения независимых оценщиков. Требования к порядку и правилам оценки справедливой стоимости заложенного имущества отражаются во внутренних документах Банка.

5.1. 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 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (табл. 4.1.1, ежеквартальная)

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».

Тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положением Банка России №611-П	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	Сформированный резерв на возможные потери, итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

5.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России 611-П (табл. 4.1.2, ежеквартальная)

Тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положением БР №590-П и №283-П, процент	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положением БР №590-П и №611-П, тыс.руб.	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, процент	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, тыс.руб.	Изменение объемов сформированных резервов, процент	Изменение объемов сформированных резервов, тыс.руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	291 108	21.00	61 133	21.00	61 133	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
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

Номер	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №283-П, процент	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П, тыс.руб.	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, процент	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, тыс.руб.	Изменение объемов сформированных резервов, процент	Изменение объемов сформированных резервов, тыс.руб.
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

6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Одним из подвидов кредитного риска является Кредитный риск контрагента. Банк определяет его как риск дефолта контрагента до завершения расчётов по производным финансовым инструментам, сделкам РЕПО и аналогичным внебиржевым сделкам, а также рисков по сделкам, проводимым с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2020 г. равен 0.

В связи с тем, что на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют сделки ПФИ, кредитная организация не раскрывает информацию, предусмотренную главой 6 раздела V "Кредитный риск контрагента" и таблицы 5.1 - 5.7 Указания ЦБ РФ 4482-У от 07.08.2017.

7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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 непроведением кредитной организацией таких операций и отсутствием у нее инструментов, которым присущ риск секьюритизации.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

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

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

В Банке разработаны должностные инструкции, регламентирующие должностные обязанности его сотрудников. Сотрудники Банка осуществляют операции в строгом соответствии со своими полномочиями. В Банке также разработана система паролей, определяющая степень доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка. Таким образом, возможности доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка строго разграничены. Вся информация, имеющая существенное значение, дублирована так, чтобы риск повреждения техники не сказался на деятельности Банка. При внедрении новых программных продуктов в обязательном порядке производится их тестирование. Все вышеизложенное минимизирует степень операционного риска.

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

В рамках операционного риска установлен лимит склонности к риску, которая выражает сумму максимальных потерь операционного риска в процентах от общего объема операционных расходов.

За отчетный период нарушения риск-метрики операционного риска выявлено не было.

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

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

Информация о расчете операционного риска:

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

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

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

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

Банк определяет следующие основные методы управления операционными рисками.

В целях эффективного управления операционными рисками Банк:

- обеспечивает поддержание достаточности своего капитала на уровне, соответствующем требованиям регулирующих органов в отношении операционных рисков, размер возможных потерь по которым является для Банка значительным;
- использует процедуры страхования риска возможных потерь по экстраординарным операционным рискам, которые не могут управляться Банком и выходят за рамки его непосредственного контроля, или по операционным рискам, размер возможных потерь по которым является для Банка катастрофическим или критическим;
- разрабатывает процедуры формирования резервов по прогнозируемым операционным рискам, величина возможных потерь по которым не превышает среднестатистического уровня и не является для Банка критической.

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

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

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

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

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

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА (раздел IX, ежеквартальный)

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. Для управления процентным риском, в кредитном договоре Банком предусматривается возможность периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки, а также осуществляется согласование активов и пассивов по срокам их возврата.

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Определение склонности к риску изменения процентных ставок является мерой ограничения влияния колебаний процентных ставок на чистую приведенную стоимость, чистый процентный доход и капитал. Для управления рисками изменения процентной ставки в банке применяется анализ чувствительности.

В рамках процентного риска установлен лимит склонности к риску, который выражает изменение экономической стоимости капитала при заданном изменении % ставки.

За отчётный период нарушения риск–метрики процентного риска выявлено не было.

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

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

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

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

**9.1. Анализ влияния изменения процентного риска на
финансовый результат и капитал кредитной организации 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 апреля 2020 г. имел место положительный ГЭП, что определяется превышением суммарных активов со сроками погашения или пересмотра процентных платежей над соответствующими пассивами. В условиях ожиданий умеренного снижения процентных ставок, данная позиция эквивалентна процентно-чувствительным активам, а вместе с тем и изменение ставок в большей степени коснется активов, и находится в пределах установленных лимитов.

Абсолютная величина ГЭПа иллюстрирует подверженность банка процентному риску, но также представляет интерес отношение ГЭПа к совокупным процентным активам. Данный показатель иллюстрирует, какой процент из совокупного платного размещения средств будет подвержен изменению процентных ставок. Так на 1 апреля 2020 этот показатель составил 19.2% по сравнению с началом года 15.3% (на 01.01.2020г):

Суммарная позиция в USD

	Активы		Пассивы		ГЭП	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
Рыночная стоимость	219 416 371	267 926 405	177 380 421	226 897 429	42 035 950	41 028 976
Мод. дюрация	0.81	0.9	1.33	1.1	0.27	0.03
Взвешенная % ставка	6.98%	7.21%	1.24%	1.79%	5.75%	5.43%
IRR (+100 bps = 1%)	-1 777 273	-2 411 338	2 359 160	2 495 872	581 887	84 534
Процентный риск в % от капитала	X	X	X	X	0.79%	0.09%

1. Позиция в USD

	Активы		Пассивы		ГЭП
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020
Рыночная стоимость	14 396 187	6 897 345	15 700 980	11 430 791	-1 304 793

Мод. дюрация	1.12	1.36	1.63	2.03	0.66
Взвешенная % ставка	4.39%	2.90%	2.65%	2.79%	1.74%
IRR (+100 bps = 1%)	-161 232	-93 830	255 707	231 852	94 475
IRR (+500 bps = 5%)	-806 162	-469 151	1 278 537	1 159 261	472 375

2. Позиция в RUB (в долл экв)

	Активы		Пассивы		ГЭП
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020
Рыночная стоимость	114 988 862	163 163 262	83 492 488	119 268 219	31 496 375
Мод. дюрация	0.75	0.78	1.57	1.25	0.39
Взвешенная % ставка	8.06%	8.17%	1.25%	2.54%	6.81%
IRR (+100 bps = 1%)	-862 151	-1 275 535	1 308 997	1 491 740	446 846
IRR (+500 bps = 5%)	-4 310 754	-6 377 676	6 544 985	7 458 699	2 234 231

3. Позиция в EUR (в долл экв)

	Активы		Пассивы		ГЭП
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020
Рыночная стоимость	90 031 321	97 865 798	78 186 953	96 198 419	11 844 368
Мод. дюрация	0.85	1.06	0.41	0.3	0.49
Взвешенная % ставка	6.03%	5.93%	0.94%	0.70%	5.09%
IRR (+100 bps = 1%)	-763 401	-1 033 864	318 744	292 896	-444 657
IRR (+500 bps = 5%)	-3 817 004	-5 169 318	1 593 720	1 464 481	-2 223 284

10. СВЕДЕНИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

10.1. Расчет значения показателя финансового рычага (Раздел XI, ежеквартальный)

Тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	17 289 588	16 575 335
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	43 641	44 475
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	17 245 947	16 530 860
	Риск по операциям с ПФИ		

АО «Денизбанк Москва»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за 1 квартал 2020 года

Номер	Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020
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:	8 591	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:	8 591	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
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:	10 784 906	10 360 156
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 168 978	1 202 053
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	9 615 928	9 158 103
	Капитал риска		
20	Основной капитал	4 466 305	4 491 354
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	26 870 466	26 310 135
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	16.62	17.07

Значение показателя финансового рычага (ФР) за отчетный период изменилось незначительно. Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (18 628 369 тыс.руб.) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (17 289 588 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 № 199-и от 29.11.2019 «Об обязательных нормативах банков».

11.РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

В отношении риска ликвидности Советом директоров установлены метрики склонности к риску: коэффициент покрытия ликвидности LCR (только мониторинг), коэффициент мгновенной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициента долгосрочной ликвидности.

Все показатели склонности к риску в разрезе риска ликвидности за отчетный период были исполнены в пределах значений зеленой зоны.

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Н2	> 15%	45,729 %	99,191%
Н3	> 50%	81,501 %	85,758%
Н4	< 120%	52,072 %	46,219%

В течение отчетного периода Банк соблюдал нормативы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Внутригрупповые лимиты кредитования не устанавливаются.

11.2. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними

Непосредственно управлением ликвидностью занимается Департамент Казначейства. Коллегиальными органами, участвующими в управлении ликвидностью являются:

- Комитет по Активам и Пассивам (АЛКО);
- Кредитный Комитет.

12. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

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

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

- Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- Валютный риск – риск убытков вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. С целью минимизации и контроля валютного риска Банк ежедневно определяет разницу между требованиями и обязательствами в иностранной валюте и строго придерживается лимита открытой валютной позиции, установленного Банком России, а также внутренними процедурами. В Банке применяется консервативный подход к управлению ОВП, поэтому значения ОВП в процентах к капиталу Банка находятся вблизи нулевых отметок.

12.1. VaR-моделирование

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

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

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

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

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

Далее с использованием стандартного отклонения рассчитывается VaR по портфелю. Расчётные данные сравниваются с фактически полученными прибылями/убытками (P/L) по каждой бумаге по трёхуровневой системе оценки (50% 10-дн. VaR, 75% 10-дн. VaR, 100% 10-дн. VaR), что сигнализирует о потенциальных убытках заблаговременно. VaR анализ носит непрерывный характер. Результаты анализа доводятся до сведения членов комитета по активам и пассивам на регулярной основе (ежемесячно), а в случае пробития любого из установленных уровней незамедлительно. Ниже приведены результаты VaR анализа в виде поквартального среза данных за 2018-2019 год.

Дата	Портфель цен. бум. для продажи, USD экв.	Прибыль (+)/убыток (-) (P/L) за день по портфелю, USD	Дневной P/L в % от портфеля	10 - дневный P/L, в USD	10-дневный P/L изменение в % от портфеля	VaR (10 дн. - 99%) USD экв.	100% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ)	75% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ)	50% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ)	Stop сигнал: 10-дн. P/L и 300% 10-дн VaR
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
31.03.2020	33 610 735.58	-45 520.74	-0.14%	51 912.13	0.15%	2 864 529.75	ОК	ОК	ОК	ОК
30.12.2019	56 235 729.08	-69 645.90	-0.12%	19 949.37	0.04%	4 123 072.84	ОК	ОК	ОК	ОК
30.09.2019	32 788 056.63	-39 885.62	-0.12%	19 424.33	0.06%	1 746 677.28	ОК	ОК	ОК	ОК
28.06.2019	57 492 634.27	-4 508.14	-0.01%	-25 735.17	-0.04%	1 940 589.88	ОК	ОК	ОК	ОК
29.03.2019	29 316 540.48	-13 223.54	-0.05%	-18 726.28	-0.06%	949 243.03	ОК	ОК	ОК	ОК

13. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери репутации Банка возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Инструментами предотвращения риска потери репутации Банка являются тщательный подбор квалифицированных специалистов, разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников.

14. ПРАВОВОЙ РИСК

Правовой (*Комплаенс - риск*) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Комплаенс - риск тесно взаимодействует с другими видами рисков, присущих банку:

- операционный риск - нарушение внутренних правил и документов банка, повлекшее убытки; несоблюдение сотрудниками, органами управления и участниками банка законодательства, учредительных и внутренних документов;

- правовой риск - несоблюдение законодательства, влекущее преследование со стороны надзорных органов;

- риск потери деловой репутации - опубликование негативной информации об организации или ее работниках, собственниках, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

К внутренним и внешним причинам, приводящим к возникновению комплаенс-риска, а также, связанных с ним, правового риска и риска потери деловой репутации относятся:

- несоблюдение Банком и (или) ее сотрудниками законодательства РФ, учредительных и внутренних документов, включая корпоративные политики и стандарты, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

- наличие конфликта интересов клиентов и контрагентов, акционеров, руководства Банка и (или) его сотрудников, а также отсутствие механизмов, позволяющих минимизировать негативные последствия конфликта интересов;

- неспособность компании эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;
- участие сотрудников (клиентов, контрагентов) кредитной организации в судебных разбирательствах;
- недостатки в процессах управления рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность изменениям и др.).

15. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

По состоянию на дату составления настоящей Отчетности решение о выплате дивидендов за 2019 год не принималось.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом утверждена к выпуску Правлением АО «Денизбанк Москва» 3 июня 2020 года.

Вице-президент
АО «Денизбанк Москва»

Главный бухгалтер

03 июня 2020 года



(Handwritten signature)

Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.