

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	18511570	3330

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АО Денизбанк Москва / АО Денизбанк Москва

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123022, Москва, ул.2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	142100	125091
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	1155033	626290
2.1	Обязательные резервы	5.1	154040	175779
3	Средства в кредитных организациях	5.1	216467	285607
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2	14357168	0
5а	Чистая ссудная задолженность		0	14636720
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	2112062	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	1296498
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	12454
10	Отложенный налоговый актив	5.5	15591	5634
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	51656	51525
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.6	18010	64187
14	Всего активов		18068087	17104006
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		11676254	12481997
16.1	Средства кредитных организаций	5.7	6963650	8364077
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	4712604	4117920
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.8	451591	170569
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.9	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	668
20	Отложенные налоговые обязательства	5.10	83	1117
21	Прочие обязательства	5.11	48697	57088
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		116540	22012
23	Всего обязательств		11841774	12562882
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.12	1128609	1128609
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		19583	19583
27	Резервный фонд		169291	169291
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		18601	5295
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		4890229	3218346
36	Всего источников собственных средств		6226313	4541124
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.13	4404543	5682063
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.13	7070390	5122759
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.

30.10.2019



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	18511570	3330

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АО Denizbank Москва / АО Denizbank Москва

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123022, Москва, ул.2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.	931898	882916
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.	49441	156324
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.	742723	618985
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.	139734	107607
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.	189618	112369
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.	80741	76338
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.	107223	36031
2.3	по выпущенным ценным бумагам	6.	1654	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.	742280	770547
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.	1121431	-230734
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.	2675	-4319
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.	1863711	539813
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.	-42203	55936
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.	-1559	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	20404
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.	355700	49807
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.	-142262	-83219
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.	151312	146921
15	Комиссионные расходы	6.	32562	26111
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного		0	0

	резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.		-94528	71930
19	Прочие операционные доходы	6.		1866	936
20	Чистые доходы (расходы)	6.		2059475	776318
21	Операционные расходы	6.		212973	182905
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.		1846502	593413
23	Возмещение (расход) по налогам	6.		174619	152299
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.		1671883	441114
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.		1671883	441114

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.	1671883	441114
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменения фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.	12132	-44338
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.	12132	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-44338
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1174	-7271
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6.	13306	-37067
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6.	13306	-37067
10	финансовый результат за отчетный период	6.	1685189	404047

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

Главный бухгалтер
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.

30.10.2019



Банковская отчетность		
Код формы по ОКУД	Код кредитной организации (Филиала)	по ОКАТО
	по ОКНО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
142866575	18511570	3330

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
АО «Девизбанк Москва / АО Девизбанк Москва»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 123022, Москва, ул.2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Информации об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснений	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.			Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			4	5	6	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15.12	1148192.0000	1148192.0000	124,26	
1.1	обновляемые акции (долями)		1148192.0000	1148192.0000	124,26	
1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000		
2	Нерасторженные прибыль (убыток):		3218346.0000	2702619.0000		
2.1	прошлых лет		3218346.0000	2702619.0000		
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000		
3	Резервный фонд		169291.0000	169291.0000	27	
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению		Не применимо	Не применимо		
5	Исключен из расчета собственных средств (капитала) инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо		
16	Источники базового капитала, итого		4535829.0000	4020102.0000		
((строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5))						

Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	0.0000	0.0000
8	Деловая репутация (удалит) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию отсроченных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	44677.0000	43753.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000
112	Недосоздания резервов на возможные потери	0.0000	0.0000
113	Доход от сделок сепаративации	Не применимо	Не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	Не применимо	Не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	Не применимо	Не применимо
116	Выплаты в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000
117	Возвращаемые вложения кредитной организацией и финансовой организацией в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Не применимо	Не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Не применимо	Не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000
127	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, Итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	44677.0000	43753.0000
129	Базовый капитал, Итого (строка 6 - строка 28)	4491152.0000	3976349.0000
Источники добавочного капитала			
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, Итого, в том числе:	0.0000	0.0000

31	Классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	0.0000
32	Классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взношения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
39	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
40	Исключенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строки 29 + строка 44)	4491152.0000	3976349.0000	1152774.0000
46	Источники дополнительного капитала	906230.0000	1152774.0000	0.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	906230.0000	1152774.0000	0.0000
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000

153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
154	Несудебные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
154а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
155	Судебные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью (свыше 30 календарных дней)	0.0000	0.0000	0.0000
156.2	превышение совокупной сумм кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	0.0000
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	0.0000
156.4	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей владельцу на обществу, участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	0.0000
158	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)	906230.0000	1152774.0000	
159	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)	5397382.0000	5129123.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	23147856.0000	18063898.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	23147856.0000	18063898.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	23147856.0000	18063898.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты			
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	19.4020	22.0130	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	19.4020	22.0130	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	23.3170	28.3940	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	6.6250	6.3750	
165	надбавка поддержки достаточности капитала	2.1250	1.8750	
166	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
167	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку (надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала))	13.4020	16.0130	
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не применяемые установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшения источников капитала				
72	Неосуществленные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к исполнению обязательств финансовых организаций	0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется	не применяется	
75	Отозванные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	15591.0000	0.0000	10
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяются стандартизованный подход	не применяется	не применяется	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применяется	не применяется	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000	

Примечания.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, лишившихся источников для составления раздела 1. Отчета, приведены в таблице № 1
 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о примененных процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1) - Информация об Уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Единица измерения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Условный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обновленные акции (дополн)			
1.2	привилегированные акции			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	субординированная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	субординированная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			

17.4 валютный риск

Раздел 3. Сведения о величии отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информацию о величии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер поления	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:				
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочие потери				
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, не уполномоченными критериями Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	Процент	Процент	Процент	Изменения объема сформированных резервов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
1.1	Требования к контрагентам, являясь признаками, свидетельствующими о возможной отсутствию у них реальной платежеспособности, всего, в том числе:						
1.1.1	ссуды						
1.2	Реструктурированные ссуды						
1.3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам						
1.4	Ссуды, предоставленные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:						
1.4.1	перед осуществляющей кредитной организацией						
1.5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг						
1.6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц						
1.7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее						

18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, описанные в приложениях, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
----	--	--	--	--	--	--	--	--

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость		Сформированный резерв на возможные потери		Итого
		ценных бумаг	ценных бумаг	ценных бумаг	ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7		7
11.	Ценные бумаги, всего, в том числе:							
11.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							
12.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:							
12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							
13.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:							
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	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	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				

Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента (принадлежность, бухгалтерского учета)	Дата вступления (применения, различия) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Первоначальная дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Связка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа по истечению срока или иных условий к досрочному выкупу (погашению) инструмента
		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Акционерный капитал	11.01.2008	Бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет
		18.10.2005									смотря кред	
		24.11.2003									итной организа	
		07.08.2001									ции	
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	17.02.2000	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат (это часть) Заем (до срока) Заем (е более чем через 5 лет с даты вступления в силу) Итого (субординированного кредита) в состав ипотечников доплатить основного капитала Заемщика.	Досрочный возврат (это часть) Заем (до срока) Заем (е более чем через 5 лет с даты вступления в силу) Итого (субординированного кредита) в состав ипотечников доплатить основного капитала Заемщика.	Досрочное погашение (сумма кредита) по инициативе Заемщика допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации и будут внесены изменения.	плавающим ставкам 6.13/LIBOR	не применимо	выплата обусловлена	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.09.2003	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат (это часть) Заем (срок может быть ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу) Итого (субординированного кредита) в состав ипотечников доплатить основного капитала Заемщика.	Досрочный возврат (это часть) Заем (срок может быть ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу) Итого (субординированного кредита) в состав ипотечников доплатить основного капитала Заемщика.	существование услуг (наименование Кредитного Договора для сторон Кредитного Договора, с предпринимателя, с согласия Банка России).	плавающим ставкам 5.03/LIBOR	не применимо	выплата обусловлена	нет

	Досрочное погашение Суммы Кредита по индивидуальной Заемщика допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора на нормативных правовых актах Российской Федерации и/или иных международных договоров, заключенных Российской Федерацией, Заемщик:						
	1) существенно ухудшил условия Кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора, с предшарителем которого заключен Бланк Росфин.						
4) Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Досрочный возврат (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу Кредита (субординированного кредита) в составе имущества должника должника заемщика.	31.12.2025	Да	срочный	23.09.2003		выплата осужден не является обязательной
	Досрочное погашение Суммы Кредита по индивидуальной Заемщика допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора на нормативных правовых актах Российской Федерации и/или иных международных договоров, заключенных Российской Федерацией, Заемщик:						
5) Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Досрочный возврат (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу Кредита (субординированного кредита) в составе имущества должника должника заемщика.	31.12.2025	Да	срочный	27.03.2006		выплата осужден не является обязательной

2. Комитетом Банка вского надзора. Банк Инка России утвержд ден план участия Акционера по опера ционам вкладов и существенный ме р по предотвращен ию банкротства ба нка,								
Предусматривающий оказание Агентств всем по страховани ю вкладов финансо вой помощи в соот ветствии с Федера льным законом "О несостоятельности (банкротстве)".								
1. Значение нормы полностью и/не применимо твна достояности для частично и базового капита ла, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 180-И, достигло Уровня ниже 2% в совокуп ности за 6 и более лет операционных лет и в течение любых из 30 последующих летных операционных лет.	Да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2. Комитетом Банка вского надзора. Банк Инка России утвержд ден план участия Акционера по опера ционам вкладов и существенный ме р по предотвращен ию банкротства ба нка.								
Предусматривающий оказание Агентств всем по страховани ю вкладов финансо вой помощи в соот ветствии с Федера льным законом "О несостоятельности (банкротстве)".								
11. Значение нормы полностью и/не применимо твна достояности для частично и базового капита ла, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 180-И, достигло Уровня ниже 2% в совокуп ности за 6 и более лет операционных лет и в течение любых из 30 последующих летных операционных лет.	Да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2. Комитетом Банка вского надзора. Банк								

Инка России утвержд ден план участия Агентства по охра Хованью вкладов в осуществлении ме р по предприняти ев банкротства ба нка,																				Инка России утвержд ден план участия Агентства по охра Хованью вкладов в осуществлении ме р по предприняти ев банкротства ба нка,
Предусматриваемый оказание Агентст вом по страховани ю выплатов финанс в помощи в соот ветствии с Федера льным законом "О несостоятельности (банкротстве)".																				Предусматриваемый оказание Агентст вом по страховани ю выплатов финанс в помощи в соот ветствии с Федера льным законом "О несостоятельности (банкротстве)".
5 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Значения нормы полноты и не примен тства достояности ли частично	да																			
Или базового капита ла, расчитанного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 180-И, достаточно уровня иные 2% в совокуп и операционных ли ей в течение любы х 30 последовател ных операционных дней.																				Или базового капита ла, расчитанного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 180-И, достаточно уровня иные 2% в совокуп и операционных ли ей в течение любы х 30 последовател ных операционных дней.
12. Комитетом Банк а России утвержд ден план участия Агентства по охра Хованью вкладов в осуществлении ме р по предприняти ев банкротства ба нка,																				12. Комитетом Банк а России утвержд ден план участия Агентства по охра Хованью вкладов в осуществлении ме р по предприняти ев банкротства ба нка,
Предусматриваемый оказание Агентст вом по страховани ю вкладов финанс в помощи в соот ветствии с Федера льным законом "О несостоятельности (банкротстве)".																				Предусматриваемый оказание Агентст вом по страховани ю вкладов финанс в помощи в соот ветствии с Федера льным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Таблица 4. Продолжение

№ п. п. /	Прозенты/дивиденды/купонный доход	Субординированность инструмента	Тип субординации	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37		
1) После устной основой для принятия решения об урегулировании, установленной Банком России,	на применимо	да			

2	не применимо	не применимо	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворены (да) после Удовлетворения требований всех других неупорядоченных кредиторов	не применимо
3	не применимо	не применимо	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворены (да) после Удовлетворения требований всех других неупорядоченных кредиторов	не применимо
4	не применимо	не применимо	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворены (да) после Удовлетворения требований всех других неупорядоченных кредиторов	не применимо
5	не применимо	не применимо	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворены (да) после Удовлетворения требований всех других неупорядоченных кредиторов	не применимо

Раздел "Страховочный".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисления) резерва в отчетном периоде (млн. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (млн. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России, _____ 0;

2.5. иных причин _____ 0.

Вице-Президент



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

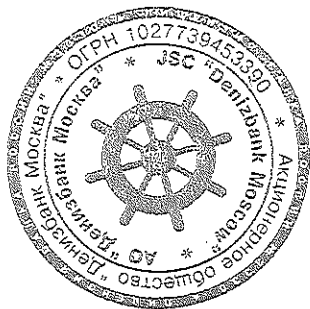


Елманова Н.А.

Главный бухгалтер
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.

30.10.2019



7а	Возвраты долговечности собственных средств (капитала) при повороте процентной ставки сменных фьючерсов	127,208	126,571	36,285																																			
[направлен К рыночной капитализации] (в процентах от сумы активов, выраженных по уровню риска), процент																																							
8	Возвраты пофранковости долговечности капитала	2,116	12,000	11,875	11,875	11,875	11,875	11,875																															
9	Аккумуляционная маржа	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000																															
10	Набавка за системную значимость																																						
11	Набавки к порочным долговечности собственного капитала (капитала), всего (суб-ИИЭР-И)	2,125	12,000	11,875	11,875	11,875	11,875	11,875																															
12	Заложный капитал, доступный для обеспечения долговечности в нормальных обстоятельствах собственной средства (капитала)	131,402	131,839	131,411	131,411	131,411	131,411	131,411																															
13	Включенный балансовый актив к инвентаризации в рамках подсистемы для обеспечения финансовой прочности, тыс. руб.	23861126	25613462	23948285	23948285	23948285	23948285	23948285																															
14	Возвраты от финансового учета (ИИ-С), балансовой группы (ИИ-С), процент	18,805	17,336	16,694	16,694	16,694	16,694	16,694																															
14а	Возвраты от финансового учета (ИИ-С), балансовой группы (ИИ-С), процент	17,807	16,091																																				
14б	Возвраты от финансового учета (ИИ-С), балансовой группы (ИИ-С), процент																																						
[направлена к рыночной капитализации]																																							
15	Высоковолновые акции, тыс. руб.																																						
16	Числовая величина остатка денежных средств, тыс. руб.																																						
17	Возвраты от структурной ликвидности (ИИ-С (ИИ-С)), процент																																						
[направлена к рыночной капитализации]																																							
18	Индикатор стабильности формирования ИИЭР, тыс. руб.																																						
19	Правильное формирование ИИЭР (ИИЭР), тыс. руб.																																						
20	Возвраты от структурной ликвидности (ИИЭР (ИИЭР), процент																																						
[направлена к рыночной капитализации]																																							
21	Возвраты от структурной ликвидности (ИИЭР (ИИЭР), процент	62,555	60,014	52,572	52,572	52,572	52,572	52,572																															
[направлена к рыночной капитализации]																																							
22	Возвраты от структурной ликвидности ИЭ	75,102	70,600	66,212	66,212	66,212	66,212	66,212																															
23	Возвраты от структурной ликвидности ИИ	75,212	67,373	64,536	64,536	64,536	64,536	64,536																															
24	Возвраты от структурной ликвидности ИИЭ (на основе замещения или группы связанных элементов ИИ (ИИ))	51,000	21,7	21,3	21,3	21,3	21,3	21,3																															
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 30%;"> <table border="1" style="font-size: 8px;"> <thead> <tr> <th>максимальное значение</th> <th>количество нарушений</th> <th>доля нарушения</th> <th>максимальное значение</th> <th>количество нарушений</th> <th>доля нарушения</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>максимальное значение</td> <td>количество нарушений</td> <td>доля нарушения</td> <td>максимальное значение</td> <td>количество нарушений</td> <td>доля нарушения</td> </tr> <tr> <td>максимальное значение</td> <td>количество нарушений</td> <td>доля нарушения</td> <td>максимальное значение</td> <td>количество нарушений</td> <td>доля нарушения</td> </tr> </tbody> </table> </div> <div style="width: 30%; text-align: center;"> <table border="1" style="font-size: 8px;"> <thead> <tr> <th>максимальное значение</th> <th>количество нарушений</th> <th>доля нарушения</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>максимальное значение</td> <td>количество нарушений</td> <td>доля нарушения</td> </tr> </tbody> </table> </div> <div style="width: 30%; text-align: right;"> <table border="1" style="font-size: 8px;"> <thead> <tr> <th>максимальное значение</th> <th>количество нарушений</th> <th>доля нарушения</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>максимальное значение</td> <td>количество нарушений</td> <td>доля нарушения</td> </tr> </tbody> </table> </div> </div>										максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения	максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения	максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения	максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения	максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения	максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения	максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения	максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения	максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения	максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения
максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения	максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения																																		
максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения	максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения																																		
максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения	максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения																																		
максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения																																					
максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения																																					
максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения																																					
максимальное значение	количество нарушений	доля нарушения																																					

Код строки	Наименование показателя	1	2	3	4	5
25	Покрытие максимального размера групповых кредитных рисков (ГКР)	121.338	1312.817	1172.885	1897.135	1406.675
26	Покрытие совокупной валовой риска по иновалютам ВГО.1	0.014	0.015	0.000	0.010	0.009
27	Покрытие непокрытых совокупных средств (капитала) для приобретения акций (кроме других кредитных или ВГО.2)	0.000				
28	Покрытие максимального размера риска (группы связанных с балансом ВГО.2)	0.014	0.015	0.000	0.010	0.009
29	Покрытие непокрытых совокупных средств центрального контрагента ВЦК					
30	Покрытие достоянности поручителя нового или существующего обязательств центрального контрагента ВЦК					
31	Покрытие ликвидности центрального контрагента ВЦК					
32	Покрытие максимального размера риска концентрации ВЦК					
33	Покрытие ликвидности и балансовой стоимости поручителя на организационном уровне. Ликвидность средств бенефициаров балансовой книги и связанных с ними иных активов и обязательств ВЦК					
34	Покрытие максимального совокупного размера риска клиента - участника в расчете на значение риска ВЦК					
35	Покрытие переоценки риска от переоценки в связи с переходом на учет по МСФО. Риск - расчет по разделу ВЦК.1					
36	Покрытие максимального размера непокрытого кредитного риска по иновалютам ВЦК.2					
37	Покрытие максимального совокупного размера непокрытого покрытия и объема валютных облигаций с штемпельным покрытием ВЦК					

Таблица 2. Информация о расчете покрытия портфеля финансового риска (П.4)

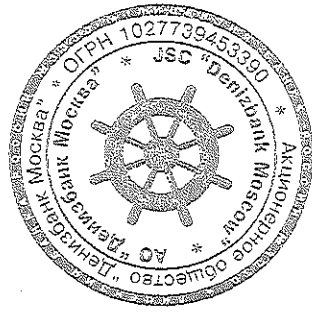
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и обязательств требований под риском для расчета норматива финансового риска (П.4)

Строка	Наименование показателя	1	2	3	4
1	1				
1	1	1	1	1	1
2	2	2	2	2	2
3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4
5	5	5	5	5	5
6	6	6	6	6	6

Номер	Вид операции	Счет	Сумма
7	Прочие поправки		3487271
8	Изменения балансовых активов и пассивов		25123716
Таблица 2.2 Расчет норматива финансового риска (ФН.4)			
1	Величина балансовых активов	1	1666457.00
2	Уменьшения капитала на сумму выделений, произведенных в отношении валютных источников основного капитала	2	44677.00
3	Изменения балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего	3	1621780.00
4	Теневой кредитный риск по операциям с ПИМ (на момент получения взимательной заявки и (или) с учетом возврата погашений, если применимо), всего	4	0.00
5	Потенциальный кредитный риск из контрагента по операциям с ПИМ, всего	5	24258.00
6	Поправка на размер неисполненной сделки, предоставляемого обеспечения по операциям с ПИМ, подлежащей списанию с баланса	6	Корректируемо
7	Изменения поправки на сумму предоставленной взимательской заявки и установленные поправки	7	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника кредитного рынка к контрагенту по исполнению обязательств	8	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении контрагента по операциям с ПИМ	9	0.00
10	Уменьшения поправки в части выделений	10	0.00
11	Величина риска по ПИМ с учетом поправок, всего (строка строк 3, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	11	24258.00
12	Требования по операциям кредитования клиентов	12	0.00
13	Поправка на маржину и ставки ликвидной части (требуемой и обеспеченной) по операциям кредитования клиентов	13	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования клиентов	14	0.00
15	Величина риска по валютным операциям	15	0.00
16	Требования по операциям кредитования клиентов с учетом поправок, всего (строки 12, 13)	16	0.00
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (УЭК)	17	0.00
18	Величина условных обязательств кредитного характера, всего	18	938877.00
19	Поправка к величине условных обязательств кредитного характера	19	1684789.00
20	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (с учетом поправок, всего) (строки 17, 18, 19)	20	7236688.00
Итого			
21	Величина балансовых активов и пассивов	21	2388125.00
22	Величина финансового риска (с учетом поправок) (строки 20 и строка 21)	22	16.81

Таблица 3. Информация о расчете норматива кредитоспособности

Номер строки	Наименование показателя	Вексель помесячно	Данные на 01.04.2019			Данные на 01.07.2019			Данные на 01.10.2019		
			выпущенной (обязательства), тыс. руб.	требуемой (обязательства), тыс. руб.	выпущенной (обязательства), тыс. руб.	требуемой (обязательства), тыс. руб.	выпущенной (обязательства), тыс. руб.	требуемой (обязательства), тыс. руб.	выпущенной (обязательства), тыс. руб.	требуемой (обязательства), тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Максимальная ликвидная часть										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом допозначенных требований (активов), включенных в состав ВЛА		X		X		X				
свободные отходы денежных средств											
2	Денежные средства в наличных или, в том числе:										
3	стандартные средства										
4	Кредитные средства										
5	Денежные средства клиентов, принадлежащие банкам										
6	Операционные депозиты										
7	Депозиты, предоставленные по операциям										
8	Исполнение долговых обязательств										
9	Денежные средства клиентов, принадлежащие банкам		X		X		X				
10	Исполнение обязательств отозванных средств										
11	Итог производимых финансовых инструментов и активов с поправками на ликвидность во взаимосвязи										
12	Совокупные и потерянные фонды по обязательствам										
13	Итог обязательств банка по неисполненным обязательствам и условиям отозванных кредитных линий и другим ликвидности										
14	Исполнение обязательств отозванных средств на прочие ликвидные обязательства										
15	Итог обязательств отозванных средств на прочие ликвидные обязательства										
16	Суммарный отток денежных средств, всего (страница 14 + страница 15)		X		X		X				
свободные отходы денежных средств											
17	Итог операций предоставления денежных средств (исключая денежные средства, включаемые в балансовый отчет)										
18	Итог операций без учета кредитных средств										
19	Прочие операции										
20	Суммарный приток денежных средств, всего (страница 17 + страница 18 + страница 19)										
21	Итог за вычетом корректировок, раскрытых в примечании к балансу на максимальную величину (страница 20 + страница 21)		X		X		X				
22	Чистый свободный отток денежных средств		X		X		X				
23	Переводы в дочернюю организацию (ООО), проценты от организации (ООО), прочие		X		X		X				



Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.

Елманова Н.А.

Вице-Президент

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер
Телефон: 735-10-70(171)

20.10.2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	18511570	3330

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АО Денизбанк Москва / АО Денизбанк Москва

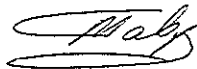
Адрес (место нахождения) кредитной организации 123022, Москва, ул.2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		755969	666017
1.1.1	проценты полученные		918186	873574
1.1.2	проценты уплаченные		-184203	-96071
1.1.3	комиссии полученные		151312	146940
1.1.4	комиссии уплаченные		-33774	-26744
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-42203	55836
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		355700	49807
1.1.8	прочие операционные доходы		1866	1088
1.1.9	операционные расходы		-238063	-184299
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-172852	-154114
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		571781	-4236898
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		21739	-40437
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		394011	-5579760
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		45709	-599182
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-666757	-69994
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		755871	2090707
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-18755
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		21208	-19487
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1327750	-3570881
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой			

	стоимости через прочий совокупный доход		-1377073	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		589706	1329445
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6601	-2702
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-793968	1326743
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-34258	196886
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		498351	-2047252
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		861209	3568425
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	19.	1359560	1521173

Вице-Президент



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

Главный бухгалтер
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.

30.10.2019



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
за 9 месяцев 2019 года**

Оглавление

1.	ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
1.1.	Сведения о банке и банковской группе	3
1.2.	Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка	5
2.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	5
2.1.	Условия ведения деятельности Банка	5
2.2.	Налогообложение	6
3.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
3.1.	Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации	6
3.2.	Результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года	7
4.	Краткий обзор основных положений учетной политики	7
4.1.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	13
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	13
5.2.	Чистая ссудная задолженность	14
5.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	15
5.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18
5.5.	Отложенный налоговый актив	19
5.6.	Прочие активы	19
5.7.	Средства кредитных организаций	20
5.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
5.9.	Выпущенные долговые обязательства	22
5.10.	Отложенное налоговое обязательство	22
5.11.	Прочие обязательства	22
5.12.	Уставный капитал и Собственные средства	23
5.13.	Сведения о внебалансовых обязательствах Банка	23
5.14.	Информация о неисполнении обязательств	24
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	24
6.1.	Информация об убытках от обесценения	27
6.2.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	28
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ	29
8.1.	Капитал Банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	29
8.2.	Нормативы достаточности капитала Банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	29
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	29
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	30
10.1.	Информация по управлению капиталом	30
10.2.	Кредитный риск	31
10.3.	Риск контрагентов	33
10.4.	Страновой риск и риск неперевода средств	34
10.5.	Риск потери ликвидности	35
10.5.1.	Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию.	36
10.5.2.	Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними	37
10.5.3.	Рыночный риск	38
10.5.4.	Процентный риск	40
10.6.	Операционный риск	43
10.6.1.	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (стандартизованный подход)	43
10.7.	Риск потери деловой репутации	44
10.8.	Правовой риск	44
10.9.	Регуляторный риск	45
11.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	45

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
За 9 месяцев 2019 года**

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 9 месяцев 2019 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – «Отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года. Отчетность составлена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указание Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».
- Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"
- Указание Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации – тысячах рублей, 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.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности входят следующие формы отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2019 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2019 года;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.10.2019г.;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.10.2019г.;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.10.2019г.;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.10.2019г.;
- пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.denizbank.ru>. Пояснительная информация разъясняет наиболее важные, по мнению Банка, аспекты деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года.

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>

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 Банкассы Т.А.Ш.» как акционерное общество в соответствии с действовавшим законодательством РФ и получил лицензию на осуществление банковских операций в июне 1998 года.

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

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

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

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

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

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

31 июля 2019 года Сбербанк и Emirates NBD Bank PJSC объявили, что 30 июня 2019 банковские регуляторы ОАЭ, Турции, Австрии и России одобрили сделку о приобретении Emirates NBD пакета из 99,85% акций «ДенизБанк А.Ш.» (Турция) у Сбербанка. В связи с этим, сделка завершена и Emirates NBD теперь владеет 99,85% 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 октября 2019 года конечный бенефициарный владелец отсутствует в связи с тем, что Банк является частью Группы «Emirates NBD Bank P.J.S.C». Группа «Emirates NBD Bank P.J.S.C» находится под контролем Инвестиционной корпорации Дубая (55,76% уставного капитала). Инвестиционная корпорация Дубая находится под контролем Правительства Дубая.

Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности

Сведения о государственной регистрации:

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

Данные ЕГРЮЛ:

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

Лицензии по состоянию на 01.10.2019 г.:

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

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

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

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

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

Рейтинговые действия можно найти в следующих пресс-релизах:

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

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

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

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

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.

1.2. Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка

Банк в течение отчетного периода не имел обособленных структурных подразделений.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в течение 9-ти месяцев 2019 года составила 72 человека (в 2018 году – 72 человека).

По состоянию на 1 октября 2019 года к основному управленческому персоналу, по оценке Банка, относится 14 человек, включая членов Совета директоров и Правления Банка (на 1 января 2019 года – 16 человек).

2.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

2.1. Условия ведения деятельности Банка

Банк на протяжении 9-ти месяцев 2019 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.

Банк России в отчетном периоде продолжает неуклонное снижение ключевой ставки начиная с 17 декабря 2018 года (7,75%), и последнее снижение в отчетном периоде - 9 сентября 2019 года - до 7%.

При этом деятельность Банка в течение 9-ти месяцев 2019 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.

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.

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

Валюта	30.09.2019	31.12.2018	Изменение, абс.	Изменение, %
Доллары США	64.41560	69.4706	-5.06	-7.28%
ЕВРО	70.31610	79.4605	-9.14	-11.51%
Турецкие лиры	11.34420	13.1760	-1.83	-13.90%

2.2. Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами, имеющими другую, отличную от Банка, интерпретацию положений законодательства, вследствие чего существует возможность возникновения налоговых споров и начисления дополнительных налогов, пени и штрафов, сумму которых оценить заранее не представляется возможным. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, применяя налоговое, валютное и таможенное законодательство, является высокой.

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

3.1. Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

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. Благодаря долгосрочным и стабильным отношениям с клиентами, основанным на высоком качестве предоставляемых услуг и взаимном доверии, в Банке полностью отсутствует просроченная ссудная задолженность, что существенно снижает кредитные риски и повышает устойчивость Банка на рынке. 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 «Зербанк (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.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Обслуживание корпоративных клиентов:
 - Расчетно-кассовое обслуживание;
 - Кредитование;
 - Документарные операции;
 - Покупка-продажа иностранной валюты по поручениям клиентов;
 - Привлечение денежных средств в срочные депозиты.

- Операции на денежном и фондовом рынках:
 - Казначейские операции на денежном и фондовом рынках;
 - Операции с финансовыми институтами на внутреннем и внешнем финансовых рынках.

3.2. Результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года

По состоянию на 1 октября 2019 года активы Банка составили 18 068 087 тыс. руб., что на 5,4% больше, чем на 1 января 2019 года (17 104 006 тыс.руб.). Финансовый результат за отчетный период составил 1 685 189 тыс.руб. (за 9 месяцев 2018 года – 404 047 тыс.руб.).

Основное влияние на рост прибыли отчетного периода оказал переход на МСФО (IFRS) 9, а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки: указанное влияние по состоянию на 1 октября 2019 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 1 334 246 тыс.руб. При этом сумма корректировок, уменьшающих стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств составила 6 345 тыс.руб.;

Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2019 года составила 344 598 тыс.руб. (за 9 месяцев 2018 года – 404 047 тыс.руб.).

Суммарный результат отразился на величине Собственных средств Банка в размере 1 685 189 тыс.руб.

Положительный эффект на прибыль за 9 месяцев 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 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков" суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

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.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законов Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ, «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, "Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 г. N 579-П, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика на 2019 год существенно доработана в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года следующих нормативных актов:

"Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", утвержденное Банком России 02.10.2017 N 604-П;

"Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", утвержденное Банком России 02.10.2017 N 605-П;

"Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", утвержденное Банком России 02.10.2017 N 606-П, которые реализуют в нормативной базе для кредитных организаций принципы Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года в части 1) учета финансовых активов по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес-модели и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками; 2) учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 3) способов оценки ожидаемых кредитных убытков и учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Дополнительно значительные изменения внесены в связи с внедрением нового порядка учета доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие доходов и расходов будущих периодов.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий:

Непрерывность деятельности – этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

Отражение доходов и расходов по методу начисления – финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации;

Преимственность входящего баланса – соответствие исходящим остаткам на балансовых и внебалансовых счетах предыдущего отчетного периода.

Признание доходов и расходов

Учет доходов и расходов производится нарастающим итогом с начала года. При отражении в балансе доходов и расходов используется метод начислений. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.;

Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском балансе в рублях по официальному курсу данной иностранной валюты, действовавшему на дату признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета;

Отражение активов и обязательств

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством, активы оцениваются (переоцениваются) по исторической стоимости, либо по справедливой стоимости с отражением переоценки на соответствующих счетах бухгалтерского учета, либо путем создания резервов на возможные потери. При этом активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, за исключением сумм выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям;

Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях учитываются на дату осуществления расчетов по сделке.

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- оцениваемые по амортизированной стоимости

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом, и характеристик денежных потоков по активу.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства включают наличную валюту, эквиваленты денежных средств включают средства Банка в Банке России, за исключением обязательных резервов, а также средства на корреспондентских счетах в банках.

Основные средства, нематериальные активы

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости (в первоначальную стоимость не включается налог на добавленную стоимость) за вычетом сумм накопленной амортизации; Лимит стоимости основных средств – свыше 100 000 рублей;

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом, рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости объектов равномерно в течение срока полезного использования этих объектов, определенной внутренними документами Банка.

Предполагаемые сроки полезного использования следующие:

Капитальные вложения в арендованное имущество	10 – 30 лет
Транспортные средства	5 лет
Мебель и оборудование	3 – 10 лет
Нематериальные активы (лицензии)	1-25 лет

Стоимость объекта основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. Переоценка основных средств не производится;

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся;

Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств определяются как финансовый результат, полученный от сравнения суммы следующих показателей:

- стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета;
- затраты, связанные с выбытием, включая затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта основного средства и восстановлению окружающей среды;
- накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств;
- сумма выручки при реализации объекта основных средств определенная договором купли-продажи

Полученный результат от сравнения сумм указанных выше показателей отражается на соответствующих счетах доходов или расходов.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссудная и приравненная к ней задолженность является производным финансовым активом с установленными или определенными платежами, не котирующаяся на активном рынке и возникающая в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без намерения об их продаже, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки или линейным методом.

Последующая оценка ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение в стоимости отражается через отчет о финансовых результатах.

Финансовые вложения и обязательства

Ценные бумаги учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством, ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) в зависимости от классификации: зачисленные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – по справедливой стоимости; зачисленные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости – путем создания резервов на возможные потери; зачисленные в портфель ценных бумаг, которые определены как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери (в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости). Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, осуществляется ежедневно;

В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг используется метод ФИФО.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств, возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки или линейным методом. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования, или в момент, когда любые риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, которые определены как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в отчете об изменениях капитала за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, которые определены как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о финансовых результатах.

Производные финансовые инструменты

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

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

Аренда (лизинг)

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Резервы под обесценение

В отчетности Банк отражает ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери и корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Резервы создаются в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), т.е. при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения. Определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Расчет резерва производится Банком на ежедневной основе с обязательным отражением по счетам бухгалтерского учета;

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Реструктуризация активов – актив признается реструктурированными в случае, если на основании соглашений с клиентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых клиент получает право исполнять обязательства по возврату актива в более благоприятном режиме, а именно: увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, изменение графика уплаты процентов по ссуде, увеличение суммы основного долга и т.д.

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери

Общие принципы отнесения задолженности по элементам резерва на возможные потери (далее – РВП) к безнадежной ко взысканию и критерии ее списания за счет сформированных резервов определены внутренним документом Банка, регламентирующим создание, использование и управление резервами в Банке, согласно которому:

- РВП используется для покрытия безнадежной задолженности по элементам расчетной базы РВП;
- списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва;
- целесообразность списания с баланса Банка безнадежной задолженности по элементам РВП рассматривается только после принятия Банком всех необходимых и экономически целесообразных мер по ее взысканию;
- списание безнадежной задолженности осуществляется на основании Решения Кредитного комитета Банка, Правления Банка только в случае признания такой задолженности безнадежной ко взысканию, а так же выполнения хотя бы одного из следующих условий:
 - получены Акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного РВП;
 - предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше предполагаемого результата.

Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения

Для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения используются критерии, установленные Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, на основании выявленных факторов риска по операциям (включая изменение оценок финансового положения контрагента, качества обслуживания долга, категории качества и справедливой стоимости обеспечения, прочих существенных факторов риска).

4.1. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности и под обязательства по предоставлению кредитов

Формирование резервов на возможные потери осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017г. №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.2017г. №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на основании критериев, установленных указанными нормативными актами: оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска. Кроме того, Банком при формировании резервов учитывается наличие по операциям обеспечения исполнения обязательств, удовлетворяющего требованиям указанных нормативных актов Банка России.

Налогообложение

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих

случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства полностью отражены в данной отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

-имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

-прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

С 2017 года из Налогового кодекса исключены положения о возможности переноса убытка на будущее только в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен убыток.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2019г.	По состоянию на 01.01.2019г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Денежные средства	142 100	125 091	17 009	13.60%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	1 000 993	450 511	550 482	122.19%
Средства в кредитных организациях	216 467	285 607	-69 140	-24.21%
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 359 560	861 209	498 351	57.87%

*без учета средств обязательных резервов в Банке России

Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 октября 2019 года сумма таких резервов составила 154 040 тыс.руб.; на 1 января 2019 года – 175 779 тыс.руб.

Иных ограничений, в т.ч. по договорам между кредитными организациями о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счете, на использование денежных средств и их эквивалентов, Банк не имеет.

5.2. Чистая ссудная задолженность

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2019г.	По состоянию на 01.01.2019г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Межбанковские депозиты	1 557 082	2 997 087	-1 440 005	-48.05%
Кредиты, выданные юридическим лицам, из них проценты	13 004 791 48 342	12 960 951 -	43 840 -	0.34% -
Кредиты, выданные физическим лицам	2 826	3 007	-181	-6.02%
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	14 564 699	15 961 045	-1 396 346	-8.75%
Резерв под обесценение (МСФО 9)	207 531	1 324 325	-1 116 794	-84.33%
Итого чистая ссудная задолженность	14 357 168	14 636 720	-279 552	-1.91%

Информацию о движении резерва под обесценение за период см. в примечании 6.1 текущей пояснительной информации

Структура ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года указана ниже:

	По состоянию на 01.10.2019 г.		По состоянию на 01.01.2019 г.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	0%	-	0%
Потребительские ссуды	2 826	100%	3 007	100%
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	2 826		3 007	

Информация о сроках погашения ссудной задолженности по состоянию на 1 октября 2019 года представлена ниже:

Наименование показателя	тыс.руб.										
	До востре- бов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	803 721	100 000	214 104	61 977	490 500	1 364 195	1 255 250	2 119 805	2 758 754	5 396 393	14 564 699
межбанковские кредиты и депозиты	803 721	-	-	-	-	-	-	-	-	753 361	1 557 082
кредиты юридическим лицам	-	100 000	214 104	61 977	490 500	1 363 862	1 254 705	2 119 412	2 758 347	4 641 884	13 004 791
кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	333	545	393	407	1 148	2 826

Информация о сроках погашения ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже:

Наименование показателя	тыс.руб.										
	До востре- бов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	-	-	2 372 568	277 946	190 841	927 045	1 532 208	4 175 175	1 663 587	4 821 675	15 961 045
межбанковские кредиты и депозиты	-	-	2 345 721	-	-	-	-	-	-	651 366	2 997 087
кредиты юридическим лицам	-	-	26 847	277 946	190 841	926 218	1 531 679	4 174 907	1 663 144	4 169 369	12 960 951
кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	827	529	268	443	940	3 007

Информация об отраслевой концентрации ссудной задолженности (без учета наращенных процентов) по состоянию на 1 октября 2019 года представлена следующим образом:

Кредиты предоставленные	1 октября 2019 года	
	тыс.руб.	доля, %
Всего ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение), в том числе:	12 959 275	100,00%
<i>физические лица</i>	2 826	0.02%
юридических лиц, по видам экономической деятельности:	12 956 449	99.98%
Обрабатывающие производства	4 662 495	35.98%
Оптовая и розничная торговля	2 522 494	19.46%
Рекламно-информационная деятельность	1 968 851	15.19%
Строительство, в том числе зданий и сооружений, девелопмент	1 406 322	10.85%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 373 628	10.60%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	584 475	4.51%
Сельское хозяйство	313 184	2.42%
Производство пищевых продуктов	125 000	0.96%

Информация об отраслевой концентрации ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

Кредиты предоставленные	1 января 2019 года	
	тыс.руб.	доля, %
Всего ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение), в том числе:	12 963 958	100.00%
<i>физические лица</i>	3 007	0.02%
юридических лиц, по видам экономической деятельности:	12 960 951	99.98%
Обрабатывающие производства	3 904 098	30.12%
Оптовая и розничная торговля	2 541 233	19.60%
Рекламно-информационная деятельность	2 224 894	17.16%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 923 611	14.84%
Строительство, в том числе зданий и сооружений, девелопмент	1 478 024	11.40%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	617 198	4.76%
Сельское хозяйство	146 893	1.13%
Производство пищевых продуктов	125 000	0.96%

По состоянию на 1 октября 2019 года просроченная ссудная задолженность составляет 91 тыс.руб. (просроченные проценты по ссуде, длительность просрочки – 1 день).

На 1 января 2019 года у Банка отсутствует просроченная ссудная задолженность.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок по уступке прав требования.

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.10.2019г.	По состоянию на 01.01.2019г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Долговые ценные бумаги ЦБ РФ	0	301 116	-301 116	-100.00%
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	259 541	255 277	4 264	1.67%
Корпоративные долговые ценные бумаги	1 852 521	740 105	1 112 416	150.31%
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	2 112 062	1 296 498	815 564	62.91%

Информация о составе портфеля ценных бумаг на 01.10.2019г. представлена в следующей таблице:

Название бумаги	ISIN-код	Эмитент	Номинальная стоимость	Кол-во	Вид экономической деятельности	Дата погашения	Дата Оферты	Географическая концентрация активов
Облигации кредитных организаций								
РосбанкБ11	RU000A0JX2F6	"РОСБАНК", ПАО	126 101 000	126 101	Денежное посредничество прочее	20 декабря 2026 г.	25 декабря 2019 г.	РФ
РосбанкБ12	RU000A0JX2D1	"РОСБАНК", ПАО	124 994 000	124 994	Денежное посредничество прочее	20 декабря 2026 г.	25 декабря 2019 г.	РФ
Итого				251 095				
Корпоративные облигации								
ДОМ.РФ1Р1R	RU000A0ZYLU6	"ДОМ.РФ", АО *	25 623 000	25 623	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	13 декабря 2027 г.	22 июня 2020 г.	РФ
ДОМ.РФ1Р2R	RU000A0ZYQU5	"ДОМ.РФ", АО	24 382 000	24 382	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	21 января 2028 г.	29 января 2021 г.	РФ
ДОМ.РФ Б-5	RU000A0JX2R1	"ДОМ.РФ", АО	171 995 000	171 995	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	24 декабря 2019 г.	20 декабря 2019 г.	РФ
ДОМ.РФ30сб	RU000A0JUKX4	"ДОМ.РФ", АО	78 000 000	78 000	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	1 марта 2033 г.	1 декабря 2020 г.	РФ
ИКС5Фин1Р5	RU000A100AB2	"ИКС 5 ФИНАНС", ООО	300 000 000	300 000	Деятельность эмиссионная	4 апреля 2034 г.	19 апреля 2022 г.	РФ
МагнитЗР01	RU000A1002U4	"Магнит", ПАО	100 000 000	100 000	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	1 февраля 2022 г.		РФ
МагнитЗР02	RU000A1004G9	"Магнит", ПАО	110 000 000	110 000	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	23 февраля 2021 г.		РФ
МагнитЗР03	RU000A100H02	"Магнит", ПАО	90 000 000	90 000	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	24 декабря 2020 г.		РФ
МегафонБ1Р3	RU000A0ZYC98	"МегаФон", ПАО	32 000 000	32 000	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	3 октября 2022 г.		РФ
МегафонБ1Р5	RU000A1002P4	"МегаФон", ПАО	268 000 000	268 000	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	31 января 2022 г.		РФ
МОЭСКБО1Р1	RU000A100AD8	"Московская объединенная электросетевая компания", ПАО	121 013 000	121 013	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	18 октября 2022 г.		РФ
МОЭСК БО-9	RU000A0JXJS0	"Московская объединенная электросетевая компания", ПАО	178 987 000	178 987	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	15 февраля 2027 г.	24 февраля 2020 г.	РФ
Ростел1Р5R	RU000A100881	"Ростелеком", ПАО	132 000 000	132 000	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	31 марта 2029 г.	30 марта 2022 г.	РФ
ФСК ЕЭС Б3	RU000A0ZYDHO	"Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы", ПАО	102 276 000	102 276	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	6 сентября 2052 г.	14 октября 2022 г.	РФ
ФСК ЕЭС-08	RU000A0JR209	"Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы", ПАО	48 800 000	48 800	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	15 сентября 2020 г.		РФ
ДОМ.РФ1Р1R	RU000A0ZYLU6	"ДОМ.РФ", АО	25 623 000	25 623	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	13 декабря 2027 г.	22 июня 2020 г.	РФ
Итого				1 783 076				
Всего					2 034 171			

* 2 марта 2018 года изменилось фирменное наименование АО «АИЖК» на АО «ДОМ.РФ».

Информация о составе портфеля ценных бумаг на 01.01.2019г. представлена в следующей таблице:

Название бумаги	ISIN-код	Эмитент	Номинальная стоимость	Кол-во	Вид экономической деятельности	Дата погашения	Дата Оферты	Географическая концентрация активов
Облигации Банка России								
КОБР-16	RU000A0ZZWR6	Центральный Банк Российской Федерации	300 000 000	300 000	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	13 марта 2019 г.	Не предусмотрена	РФ
			Итого	300 000				
Облигации кредитных организаций								
РосбанкБ11	RU000A0JX2F6	"РОСБАНК", ПАО	126 101 000	126 101	Денежное посредничество прочее	20 декабря 2026 г.	25 декабря 2019 г.	РФ
РосбанкБ12	RU000A0JX2D1	"РОСБАНК", ПАО	124 994 000	124 994	Денежное посредничество прочее	20 декабря 2026 г.	25 декабря 2019 г.	РФ
			Итого	251 095				
Корпоративные облигации								
ДОМ.РФ30об	RU000A0JUKX4	"ДОМ.РФ", АО *	78 000 000	78 000	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	1 марта 2033 г.	3 декабря 2020 г.	РФ
ДОМ.РФ Б-5	RU000A0JX2R1	"ДОМ.РФ", АО	171 995 000	171 995	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	22 декабря 2049 г.	20 декабря 2019 г.	РФ
МОЭСК БО-8	RU000A0JWEZ8	"Московская объединенная электросетевая компания", ПАО	121 012 000	121 012	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	16 апреля 2026 г.	29 апреля 2019 г.	РФ
МОЭСК БО-9	RU000A0JXS0	"Московская объединенная электросетевая компания", ПАО	178 987 000	178 987	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	15 февраля 2027 г.	24 февраля 2020 г.	РФ
Ростел1Р1R	RU000A0JWNT2	"Ростелеком", ПАО	168 000 000	168 000	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	10 сентября 2026 г.	24 сентября 2019 г.	РФ
			Итого	717 994				
			Итого	1 269 089				

* 2 марта 2018 года изменилось фирменное наименование АО «АИЖК» на АО «ДОМ.РФ».

В отчетном периоде, в соответствии с утвержденным бюджетом, Банк увеличил портфель ценных бумаг за счет покупки корпоративных облигаций для целей использования Клиринговых сертификатов участия. Все вложения в данные активы оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с учетной политикой Банка на основании средневзвешенных котировок, раскрываемых организатором торгов – Московской Биржей, а в случае отсутствия на отчетную дату средневзвешенной котировки, определяется на основании внутрибанковской методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, составленной в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года сделки РЕПО не заключались.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- *Уровень 1:* котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- *Уровень 2:* методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- *Уровень 3:* методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года.

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.10.2019 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги в портфеле Банка	2 112 062	-	-	2 112 062

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2019 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги в портфеле Банка	1 122 928	173 570	-	1 296 498

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.10.2019г.	По состоянию на 01.01.2019г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)	6 968	7 768	-800	-10.30%
Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)	44 677	43 753	924	2.11%
Материальные запасы	11	4	7	175.00%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	51 656	51 525	131	0.25%

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года Банк не имеет основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

По основным средствам и нематериальным активам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления амортизации – линейный. Затраты на сооружение, а также переоценка основных средств в отчетном периоде не производились.

На балансе Банка отсутствуют нематериальные активы, созданные Банком.

5.5. Отложенный налоговый актив

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2019г.	По состоянию на 01.01.2019г.	Изменения, абс.	тыс.руб.
				Изменения, %
Отложенный налоговый актив	15 591	5 634	9 957	176.73%

Структура отложенных налоговых активов на 01.10.2019 г. представлена ниже:		тыс.руб.
Отложенный налоговый актив по переоценке ценных бумаг для перепродажи		112
Отложенный налоговый актив по резервам по 611-П		15 476
Отложенный налоговый актив по реализации осн.средств с получением убытка		3
Всего		15 591

Структура отложенных налоговых активов на 01.01.2019 г. представлена ниже:		тыс.руб.
Отложенный налоговый актив по наращ.%%, отраженным на внебалансе		19
Отложенный налоговый актив по резервам по 611-П		5 330
Отложенный налоговый актив по реализации осн.средств с получением убытка		3
Отложенный налоговый актив по прочим операциям		282
Всего		5 634

5.6. Прочие активы

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2019г.	По состоянию на 01.01.2019г.	Изменения, абс.	тыс. руб.
				Изменения, %
Финансовые активы:	5 043	48 684	-43 641	-89.64%
Требования по получению процентных доходов *	0	51 080	-51 080	-100.00%
Переоценка требований и обязательств	4 606	2 240	2 366	105.63%
Резервы под процентные требования	0	-4 636	4 636	-100.00%
Нефинансовые активы:	12 967	15 503	-2 536	-16.36%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 073	11 090	983	8.86%
Расходы будущих периодов по другим операциям *	0	2 727	-2 727	-100.00%
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	894	1 686	-792	-46.98%
Итого прочие активы	18 010	64 187	-46 177	-106.00%

*) – операции, исключенные из статьи «Прочие активы» с 01.01.2019 в соответствии с действующим законодательством

Информацию по движению резерва за период см. в примечании 6.1 текущей пояснительной информации.

На балансе Банка нет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

5.7. Средства кредитных организаций

	По состоянию		Изменения, абс.	Изменения, % тыс.руб.
	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.		
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	608 426	1 607 363	-998 937	-62.15%
Полученные межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	6 355 224	6 756 714	-401 490	-5.94%
-от банков-резидентов	0	0	0	0
-от банков-нерезидентов	6 355 224	6 756 714	-401 490	-5.94%
ИТОГО	6 963 650	8 364 077	-1 400 427	-16.74%

Ниже представлены сведения о сроках погашения некоторых видов привлеченных средств Банка по состоянию на 1 октября 2019 года:

Наименование показателя	До востр.и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
	0	0	0	0	0	0	12 004	0	0	572 339	584 344
Итого	1 313 715	1 640 382	0	0	0	2 816 783	12 004	0	0	572 339	6 355 224

Ниже представлены сведения о сроках погашения некоторых видов привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	До востр. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	634 479	634 479
Итого	-	-	560 000	3 178 420	-	1 589 210	794 605	-	-	634 479	6 756 714

По состоянию на 1 октября 2019 года Банком привлечены следующие субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Остаток на отч. дату, вал.	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения	%% ставка	Ед.валюты
						Остаток на отч. дату, тыс.руб.
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000г.	700 000	USD	17.02.2000г.	31.12.2025г.	6,13238	45 091
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	5,03238	128 831
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	5,03238	64 416
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,0000	334 001
Итого						572 339

По состоянию на 1 января 2019 года Банком привлечены следующие субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Остаток на отч. дату, вал.	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения	%% ставка	Ед.валюты
						Остаток на отч. дату, тыс.руб.
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000г.	700 000	USD	17.02.2000г.	31.12.2025г.	5,21063	48 629
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	4,11063	138 941
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	4,11063	69 471
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,0000	377 437
Итого						634 479

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 получено письменное подтверждение Банка России 26.09.2014г.. С этого момента субординированные кредиты включаются в полной сумме в расчет капитала (без учета дисконтирования и амортизации).

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	По состоянию на		Изменения, абс.	Изменения, %
	01.10.2019г.	01.01.2019г.		
Средства на текущих и расчетных счетах	3 253 682	1 850 943	1 402 739	75.79%
Депозиты срочные	1 458 922	2 266 912	-807 990	-35.64%
Депозиты до востребования	0	65	-65	-100.00%
ИТОГО	4 712 604	4 117 920	594 684	14.44%

За отчетный период незначительно вырос объем средств клиентов (юридических и физических лиц). При этом необходимо отметить, что Банк не фокусируется на работе с физическими лицами. Операции с физическими лицами (которые, в основном, являются связанными лицами со своими компаниями – юридическими лицами, находящимися на обслуживании в Банке) носят разовый (нерегулярный) характер, и осуществляются, в основном, в крайне незначительных объемах.

Ниже представлены сведения о сроках погашения некоторых видов привлеченных средств Банка по состоянию на 1 октября 2019 года:

Наименование показателя	тыс.руб.										
	До востр. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Средства на текущих/расчетных счетах/до востребования	3 253 682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 253 682
Срочные депозиты юр.лиц	0	0	0	8 828	0	419 375	815 159	80 593	0	5 650	1 329 605
Срочные депозиты физ.лиц	647	16 787	10 718	647	10 698	82 103	5 065	923	177	1 554	129 317
Итого	3 254 329	16 787	10 718	9 475	10 698	501 478	820 224	81 516	177		4 712 604

Ниже представлены сведения о сроках погашения некоторых видов привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование показателя											тыс.руб.
	До востр. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Средства на текущих/расчетных счетах/до востребования	1 851 008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 851 008
Срочные депозиты юр.лиц	-	-	669 000	10 000	-	658 209	821 187	-	-	-	2 158 396
Срочные депозиты физ.лиц	-	-	7 085	6 665	42 869	48 933	1 611	164	1 189	-	108 516
Итого	1 851 008	-	676 085	16 665	42 869	707 142	822 798	164	1 189	-	4 117 920

5.9. Выпущенные долговые обязательства

Наименование статьи	По состоянию		Изменения, абс.	Изменения, %
	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.		
Векселя	0	0	0	100%
Итого выпущенные долговые обязательства	0	0	0	100%

5.10. Отложенное налоговое обязательство

Наименование статьи	По состоянию на		Изменения, абс.	Изменения, %
	01.10.2019г.	01.01.2019г.		
Отложенное налоговое обязательство	83	1 117	-1 034	-92.57%

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.10.2019 г. представлена ниже: тыс.руб.

Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу	83
Итого	83

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.01.2019 г. представлена ниже: тыс.руб.

Отложенное налоговое обязательство по переоценке ценных бумаг для перепродажи	1 062
Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу	55
Итого	1 117

5.11. Прочие обязательства

Наименование статьи	По состоянию		Изменения, абс.	Изменения, %
	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.		
Финансовые обязательства	0	17 994	-17 994	-100.00%
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам*	0	17 994	-17 994	-100.00%
Нефинансовые обязательства	48 897	39 094	9 803	25.08%

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2019г.	По состоянию на 01.01.2019г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Обязательства по прочим операциям	0	1193	-1 193	-100.00%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	138	580	-442	-76.21%
Начисленные обязательства по оплате труда и страховым взносам	34378	32667	1 711	5.24%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	696	-696	-100.00%
Переоценка требований и обязательств (превышение остатка б/сч 47424 над б/сч 47421)	0	2 760	-2 760	-100.00%
Превышение остатка б/сч 47501 над б/сч 47502	13 190	0	13 190	0
Расчеты по налогам и сборам	1 191	1 198	-7	-0.58%
ИТОГО	48 897	57 088	-8 191	-14.35%

*) – операции, исключенные из статьи «Прочие обязательства» с 01.01.2019 в соответствии с действующим законодательством

На балансе Банке отсутствует кредиторская задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев.

5.12. Уставный капитал и Собственные средства

По состоянию на 1 октября 2019 года уставный капитал Банка составляет 1 128 608 700 рублей и разделен на 192 300 обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 5 869 рублей. Основными акционерами являются «ДенизБанк АГ» (Австрия), владеющий 51% Уставного капитала Банка (98 073 обыкновенных именных бездокументарных акций), и «ДенизБанк А.Ш.» (Турция), владеющий 49% Уставного капитала Банка (94 227 обыкновенных именных бездокументарных акций). Согласно Уставу, Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 95 700 (Девяносто пять тысяч семьсот) обыкновенных именных акций (объявленные акции).

В течение отчетного периода Банк не осуществлял выплаты на основе долевых инструментов.

Тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2019 г.	По состоянию на 01.01.2019 г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства акционеров (участников)	1 128 609	1 128 609	0	0.00%
Эмиссионный доход	19 583	19 583	0	0.00%
Резервный фонд	169 291	169 291	0	0.00%
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)	18 601	5 295	13 306	251.29%
Неиспользованная прибыль (убыток)	4 890 229	3 218 346	1 671 883	51.95%
Всего источников собственных средств	6 226 313	4 541 124	1 685 189	37.11%

5.13. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

Безотзывные обязательства Банка (ст.37 ф.0409806) представлены следующим образом:

Безотзывные обязательства Банка	По состоянию на 1 октября 2019 года		По состоянию на 1 января 2019 года	
	тыс.руб.	%%	тыс.руб.	%%
Всего безотзывных обязательств	4 404 543	100%	5 682 063	100%
в том числе:				
обязательства по неиспользованным кредитным линиям	1 983 372	45.03%	1 515 405	26.67%
обязательства по срочным сделкам	2 421 171	54.97%	4 166 658	73.33%

Выданные Банком гарантии и поручительства (ст.38 ф.0409806):

Выданные Банком гарантии и поручительства	По состоянию на 1 октября 2019 года		По состоянию на 1 января 2019 года	
	тыс.руб.	%%	тыс.руб.	%%
Всего выданных гарантий и поручительств	7 070 390	100.00%	5 122 759	100.00%
в том числе:				
выданные гарантии	7 070 390	100.00%	5 122 759	100.00%
выданные аккредитивы	-	0.00%	-	0.00%

5.14. Информация о неисполнении обязательств

В отчетном периоде не было случаев нарушений или неисполнения обязательств со стороны Банка или реструктуризации обязательств Банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Сравнительный анализ доходов и расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года представлен в следующей таблице:

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2019	По состоянию на 01.10.2018.	Тыс.руб.	
			Изменения, абс.	Изменения, %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	931 898	882 916	48 982	5.55%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	49 441	156 324	-106 883	-68.37%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	742 723	618 985	123 738	19.99%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0.00%
1.4.от вложений в ценные бумаги	139 734	107 607	32 127	29.86%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	189 618	112 369	77 249	68.75%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	80 741	76 338	4 403	5.77%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	107 223	36 031	71 192	197.59%
2.3.по выпущенным ценным бумагам	1 654	0	1 654	100.00%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	742 280	770 547	-28 267	-3.67%

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2019	По состоянию на 01.10.2018.	Изменения, абс.	Изменения, %
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	1 121 431	-230 734	1 352 165	-586.03%
4.1.изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	2 675	-4 319	6 994	-161.94%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 863 711	539 813	1 323 898	245.25%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-42 203	55 836	-98 039	-175.58%
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1 559	0	-1 559	100.00%
8а.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	20 404	-20 404	0.00%
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0.00%
9а.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0.00%
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	355 700	49 807	305 893	614.16%
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-142 262	-83 218	-59 044	70.95%
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0.00%
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0.00%
14.Комиссионные доходы	151 312	146 921	4 391	2.99%
15.Комиссионные расходы	32 562	26 111	6 451	24.71%
16.Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0.00%
16а.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0.00%
17.Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0.00%
17а.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0.00%

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2019	По состоянию на 01.10.2018.	Изменения, абс.	Изменения, %
18.Изменение резерва по прочим потерям	-94 528	71 930	-166 458	-231.42%
19.Прочие операционные доходы	1 866	936	930	99.36%
20.Чистые доходы (расходы)	2 059 475	776 318	1 283 157	165.29%
21.Операционные расходы	212 973	182 905	30 068	16.44%
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	1 846 502	593 413	1 253 089	211.17%
23.Возмещение (расход) по налогам	174 619	152 299	22 320	14.66%
24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1 671 883	441 114	1 230 769	279.01%
25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0.00%
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	1 671 883	441 114	1 230 769	279.01%
1.Прибыль (убыток) за отчетный период	1 671 883	441 114	1 230 769	0.00%
2.Прочий совокупный доход (убыток)			0	0.00%
3.Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0	0.00%
3.1.изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0.00%
3.2.изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0	0.00%
4.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
5.Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0	0.00%
6.Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	12 132	-44 338	56 470	-127.36%
6.1.изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 132	0	12 132	0.00%
6.1a.изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	-44 338	44 338	-100.00%
6.2.изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
6.3.изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0	0.00%
7.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-1 174	-7 271	6 097	0.00%
8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	13 306	-37 067	50 373	-135.90%
9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	13 306	-37 067	50 373	-135.90%
10.Финансовый результат за отчетный период	1 685 189	404 047	1 281 142	317.08%

Финансовый результат за отчетный период включает в себя суммы корректировок по созданию оценочных резервов в связи с переходом с 1 января 2019 года кредитных организаций на учет в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9.

Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2019 года составила 344 598 тыс.руб. (за 9 месяцев 2018 года – 404 047 тыс.руб.).

При этом, в соответствии с переходом на МСФО 9, Банк отразил оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с утвержденной внутренней методикой создания оценочных резервов:

- Разница между созданными резервами в соответствии с МСФО 9 и резервами РСБУ (в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П и Положения Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П), т.е. сумма корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 1 334 246 тыс.руб.(доход);

- Сумма корректировок, уменьшающих стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств составила 6 345 тыс.руб.;

Суммарный результат отразился в величине 1 685 189 тыс.руб.

6.1. Информация об убытках от обесценения

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов в течение 9-ти месяцев 2019 года представлена ниже:

Резервы, созданные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П и Положения Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П:

	тыс.руб.		
Наименование статьи	Сумма резерва по состоянию на 01.10.2019	Создание (восстановление) резерва за отчетный период	Сумма резерва по состоянию на начало 2019 года
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ,	1 539 816	215 491	1 324 325
Резерв по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	122 885	100 873	22 012
Резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 961	-2 675	4 636
Всего	1 664 662	313 689	1 350 973

Резервы, созданные в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9:

	тыс.руб.		
Наименование статьи	Сумма резерва по состоянию на 01.10.2019	Создание (восстановление) резерва за отчетный период	Сумма резерва по состоянию на начало 2019 года
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ,	205 570	-1 118 755	1 324 325
Резерв по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	122 885	100 873	22 012
Резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 961	-2 675	4 636
Всего	330 416	-1 020 557	1 350 973

**6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков,
за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами,
оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Вид курсовых разниц	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от операций с иностранной валютой	2 624 721	1 513 924
Расходы от операций с иностранной валютой	2 269 021	1 464 117
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	355 700	49 807
Доходы от переоценки иностранной валюты	5 317 855	11 217 980
Расходы от переоценки иностранной валюты	5460117	11 301 198
Итого чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	-142 262	-83 218

**7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В
КАПИТАЛЕ**

В отчетном периоде увеличение источников собственных средств Банка составило 1 685 189 тыс.руб.(за соответствующий период 2018 года 404 047 тыс.руб.).

Финансовый результат за отчетный период включает в себя суммы корректировок по созданию оценочных резервов в связи с переходом с 1 января 2019 года кредитных организаций на учет в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9.

Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2019 года составила 344 598 тыс.руб. (за 9 месяцев 2018 года – 404 047 тыс.руб.).

При этом, в соответствии с переходом на МСФО 9, Банк отразил оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с утвержденной внутренней методикой создания оценочных резервов:

- Разница между созданными резервами в соответствии с МСФО 9 и резервами РСБУ (в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П и Положения Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П), т.е. сумма корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 1 334 246 тыс.руб.(доход);

- Сумма корректировок, уменьшающих стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств составила 6 345 тыс.руб.;

В таблице приведена сверка балансовой стоимости и инструментов капитала а также структура совокупного дохода по состоянию на 01.10.2019 года и на 01.10.2018 года:

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	Резервы й фонд	Нераспределен ная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на начало 2018 года	1 128 609	19 583	44 952	169 291	2 702 618	4 065 053
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	1 128 609	19 583	44 951	169 291	2 702 621	4 065 055
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	-	-37 066	-	441 112	404 046
прибыль (убыток)	-	-	-	-	441 112	441 112
прочий совокупный доход	-	-	-37 066	-	-	-37 066
Прочие движения	-	-	-	-	-	0
Остаток на 1 октября 2018 года	1 128 609	19 583	7 885	169 291	3 143 733	4 469 101

Остаток на начало 2019 года	1 128 609	19 583	5 295	169 291	3 218 346	4 541 124
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	1 128 609	19 583	5 295	169 291	3 218 346	4 541 124
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	13 306	-	1 671 883	1 685 189
прибыль (убыток)	-	-	-	-	1 671 883	1 671 883
прочий совокупный доход	-	-	13 306	-	-	13 306
Остаток на 1 октября 2019 года	1 128 609	19 583	18 601	169 291	4 890 229	6 226 313

Дивиденды в отчетном периоде не начислялись и не выплачивались.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

8.1. Капитал Банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков

	Тыс.руб.
Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	4 491 152
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	4 491 152
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6 753 976

8.2. Нормативы достаточности капитала Банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков

Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков Н1.1	18.092%
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков Н 1.2	18.092%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков Н1.0	27.208%
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков Н1.4	17.807%

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В течении 9-ти месяцев 2019 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 499 529 тыс. руб. (в течение 9-ти месяцев 2018 года – -2 047 252 тыс. руб.). Основными статьями использования денежных средств в течение 9-ти месяцев 2019 года стали выдача кредитов и приобретение ценных бумаг. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были привлечение средств клиентов и полученные проценты.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в отчетном периоде не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

10.1. Информация по управлению капиталом

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

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

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. В течение 1-е полугодия 2019 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

Достаточность капитала (процент):	По состоянию на 1 октября 2019 года	По состоянию на 1 января 2019 года	Нормативное значение
Достаточность базового капитала Н1.1	19,402%	22,013%	>4.5%
Достаточность основного капитала Н1.2	19,402%	22,013%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	23,317%	28,394%	>8%
Норматив финансового рычага Н1.4	18,806%	17,92%	>3%

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

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

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

На отчетную дату сумма всех минимально допустимых числовых значений надбавок у Банка составила 2,125% (на 01.01.2019 – 1,875%).

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 1 октября 2019 года составил - 13,402 % (на 1 января 2018 года –16,013 %).

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

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 01.10.2019 года составило 83,21% (на 01.01.2019 - 77,52%) .

10.2.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.

Управление кредитным риском

Управление кредитными рисками включает установление лимитов; оценку и рассмотрение кредитных заявок, включая анализ кредитоспособности заемщика; определение процентной ставки; распределение полномочий при принятии кредитных решений; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и работа с проблемными кредитами.

Служба Управления Рисками формирует основные направления кредитной политики, принимает решения по ключевым кредитным операциям. Правление Банка утверждает политику по управлению кредитным риском, а также ключевые сделки, связанные с принятием кредитного риска. В случае необходимости Правление Банка согласовывает решения Кредитного комитета и утверждает лимиты полномочий.

Кредитный комитет принимает решения об утверждении различных видов кредитных продуктов в рублях и иностранной валюте клиентам Банка – физическим и юридическим лицам, включая кредитно-финансовые организации, а также об изменении условий по заключенным кредитным соглашениям.

Прежде чем Кредитный комитет составляет досье, все рекомендации по кредитному инструменту (утверждение лимита по заемщику, дополнения к кредитному договору, и т.д.) просматриваются и утверждаются Службой Управления Рисками, Департаментом кредитного и финансового анализа, а также Департаментом финансовых институтов.

Банк определяет уровень кредитного риска, который он на себя принимает, устанавливая лимиты, по величине риска, принимаемого на одного заемщика, а также лимиты на отраслевой (и географический) сегмент. Лимиты на уровень кредитного риска по заемщикам и кредитным продуктам утверждаются ежеквартально Правлением Банка. Риск потенциальных убытков по заемщикам, включая банки и брокеров, в дальнейшем ограничивается путем установления суб-лимитов по балансовым и внебалансовым позициям, которые устанавливаются Кредитным Комитетом.

Лимиты по кредитным рискам согласуются с Политикой управления рисками Группы «ДенизБанк», утверждаются Департаментом по Управлению Рисками ДенизБанка А.Ш. (Турция), на консолидированном уровне для ДенизБанка А.Ш, ДенизБанка АГ и Банка. Для Банка совокупный кредитный лимит устанавливается для страны в абсолютном выражении, с разбивкой по контрагентам (корпоративные клиенты, банки, и т.д.). В случае, если определенная сделка превышает установленный лимит, досье для принятия решения передается Службе Управления Рисками и Комитету по управлению активами и обязательствами.

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

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

Основными принципами управления Кредитным риском Банка являются:

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

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

Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:

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

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 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
Средства в кредитных организациях, тыс.руб.	2 033 091		1 432 838	
1 категория качества, тыс.руб.	2 033 091		1 432 838	
Средний процент РВП по основному долгу, %%	-		-	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	-		144	
Требования к юр.и физ.лицам, всего, тыс.руб.	14 854 347	1 541 777	13 024 405	1 324 325
в том числе:				
Юридические лица, тыс.руб.	14 851 229	1 541 777	13 021 398	1 324 325
1 категория качества	4 707 242	-	274 657	-
2 категория качества	4 724 096	247 896	8 341 467	337 774
3 категория качества	4 844 376	1 017 320	3 799 176	794 333
4 категория качества	572 854	273 900	606 098	192 218
5 категория качества	2 661	2 661	-	-
Средний процент РВП по основному долгу, %%	10.38%		10.17%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	48 342	1 961	49 357	4 636

Название статьи	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
Физические лица, тыс.руб.	3 118	-	3 007	-
1 категория качества	3 118	-	3 007	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
Средний процент РВП по основному долгу, %%	-	-	-	-
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</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.

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществляет с учетом предоставленного обеспечения в случае, если обеспечение удовлетворяет требованиям главы 6 «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П от 28.06.2017 г.

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

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П, процент	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П, тыс.руб.	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, процент	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, тыс.руб.	тыс.руб.	
						Изменения объемов сформированных резервов, процент	Изменения объемов сформированных резервов, тыс.руб.
Реструктурированные ссуды	406 462	51	207 296	21	85 357	-30	-121 939

10.3.Риск контрагентов

С целью снижения риска контрагентов Банк применяет современные методики диверсификации рисков и установления лимитов. Банк размещает привлеченные средства в межбанковские кредиты, ценные бумаги (облигации), кредиты юридическим и физическим лицам. Банки-контрагенты, эмитенты ценных бумаг выбираются тщательно, после изучения финансовых отчетов и проведения исследования их положения на рынке. Для каждого банка и эмитента ценных бумаг установлены лимиты на определенные операции. Также определены лимиты на выдачу коммерческих и потребительских кредитов, которые, с целью минимизации риска, распределены среди значительного числа клиентов.

Основными видами кредитного риска контрагента являются поставочный риск и предпоставочный риск. Поставочный риск является риском невыполнения обязательств контрагентом по транзакциям в процессе расчетов. Риск возникает, когда обязательство перед контрагентом уже выполнено Банком, а обязательство контрагента перед Банком еще не выполнено.

Предпоставочный риск является риском дефолта контрагента до даты выполнения им своих обязательств по приобретению/продаже финансового инструмента. Данный риск существует по всем сделкам, по которым дата валютирования не равна дате заключения сделки, и обязательство контрагента перед Банком еще не выполнено, до наступления даты валютирования. Кроме того, в рамках управления риском Банк учитывает такие

виды (факторы) риска. Как общий и специфический риски обратно-позиционной корреляции и риск изменения стоимости кредитного требования.

Общий риск обратно-позиционной корреляции является риском того, что будущая сумма требований по сделкам РЕПО и производным финансовым инструментам (далее – «ПФИ»), подверженных кредитному риску контрагента, положительно коррелирует с вероятностью дефолта этого контрагента из-за изменения общих рыночных риск-факторов.

Специфический риск обратно-позиционной корреляции является риском того, что будущая сумма требований по сделкам РЕПО и ПФИ, подверженных кредитному риску контрагента, положительно коррелирует с вероятностью дефолта этого контрагента из-за особой структуры сделки.

Риск изменения стоимости кредитного требования (РСК) является риском получения убытков в связи с изменением справедливой стоимости ПФИ из-за снижения кредитного качества контрагента.

Банк ограничивает влияние кредитного риска контрагента путем установления соответствующих сублимитов кредитного риска в разрезе каждого контрагента и в разрезе типов сделок/финансовых инструментов.

В качестве мер для снижения потерь в случае реализации кредитного риска контрагента, Банк использует практику подписания договоров ISDA/RISDA, подразумевающих наличие ликвидационного неттинга по сделкам, а также соглашений CSA, подразумевающих регулярное перечисление вариационной маржи при изменении справедливой стоимости приобретенного/проданного финансового инструмента, а также наличие первоначальной маржи, используемой как страховая сумма на случай негативного изменения курса с момента отказа контрагента внести дообеспечение по сделке (margin call) до соблюдения всех формальных процедур для досрочного закрытия контракта.

Банк также может дополнительно использовать для снижения потерь в случае реализации кредитного риска контрагента залоговое обеспечение, поручительства, гарантии и иное обеспечение обязательств контрагента, применяемое в рамках управления кредитным риском.

Влияние снижения рейтинга кредитоспособности Банка на объем дополнительного обеспечения по собственным обязательствам оценивается в рамках управления риском ликвидности.

10.4. 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.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс.руб.	
		Данные на отчетную дату 01.10.2019 г.	Данные на начало отчетного 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	177 973	169 224
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	5 629 055	4 459 574
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся	103 721	145 721
2.2	кредитными организациями	5 524 839	4 313 137
2.3	физическим лицам - нерезидентам	495	716
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	7 414 093	8 717 272
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными	6 947 450	8 364 077
4.2	организациями	110 966	291 810
4.3	физических лиц - нерезидентов	355 677	61 385

Значительных изменений по сравнению с началом отчетного года не наблюдается, за исключением увеличения размера ссуд, предоставленных нерезидентам и уменьшения привлечения средств от банков-нерезидентов.

10.5. 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.

В Банке реализуются следующие методы анализа ликвидности и риска ликвидности:

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
H2	> 15%	62,555%	53,556%
H3	> 50%	75,102%	67,942%
H4	< 120%	75,912%	76,499%

В течение отчетного периода Банк соблюдал нормативы.

10.5.1. 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 Казначейство. В его функционал входят следующие виды основных в части управления ликвидностью 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.

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

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

Президент Банка и Правление несет ответственность за:

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

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

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

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

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

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

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

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

Принятие обоснованных решений по вопросам управления ликвидностью и риском ликвидности;

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

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

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

Выработка рекомендаций для принятия решений по реализации ликвидных активов.

Обязанности департамента Казначейства:

Управление краткосрочной и ежедневной ликвидностью Банка,

Мониторинг нормативов ликвидности и их соответствия внутренним и нормативным лимитам.

Принятие мер в отношении ликвидных активов в соответствии с решениями АЛКО

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

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

Обязанности Службы управления рисками:

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

Контроль за соблюдением утвержденных риск метрик.

Выполнение регулярных стресс-тестов по риску ликвидности

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

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

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

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

Ответственность департамента Финансовых Институтов:

Устанавливает максимально широкий спектр партнерских отношений с надежными Клиентами на денежном рынке, способными предоставить средства для поддержания текущей Ликвидности Банка;
Предоставляет на регулярной основе информацию о размере доступного рыночного фондирования.
Ответственность Службы внутреннего контроля и Внутреннего аудита:
Регулярная (не реже одного раза в год) оценка соблюдения Политики
Предоставление исполнительным органам Банка результатов оценки соблюдения Политики
Оценка эффективности процедур контроля за соблюдением лимитов по риску ликвидности и предоставление результатов оценки исполнительным органам Банка
Регулярная (не реже одного раза в год) оценка эффективности процедур стресс-тестирования риска ликвидности и предоставление результатов оценки исполнительным органам Банка

10.5.3. 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.

В рамках действующего риск менеджмента рыночный риск представлен валютным риском и риском изменения процентной ставки.

Валютный риск оценивается как величина гэпа между активными и пассивными операциями, выраженными в иностранной валюте (ОВП). Способом минимизации валютного риска является установление внутренней системы лимитов. Действующая в банке система лимитов, устанавливаемых дополнительно к регулятивным лимитам ЦБ РФ, действует на постоянной и непрерывной основе. Контроль за уровнем принятия валютного риска осуществляется со стороны руководства банка а также совета директоров.

Процентный риск по портфелю ценных бумаг оценивается через чувствительность портфеля ценных бумаг к изменению процентной ставки. В рамках действующей в банке системы лимитов риск аппетита установлен лимит на уровень процентного риска, выполнение которого контролируется на ежемесячной основе менеджментом банка, а также информация на регулярной основе предоставляется Совету Директоров.

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

Наименование риска	01.10.2019г.	01.01.2019г.
	Размер риска	Размер риска
Процентный риск, в т.ч.:	195 758,58	72 289
Общий риск	26 793,59	8 655
Специальный риск	168 964,99	63 634
Рыночный риск	2 446 982,25	903 610

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

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

VaR-моделирование

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

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

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

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

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

Далее с использованием стандартного отклонения рассчитывается VaR по портфелю. Расчётные данные сравниваются с фактически полученными прибылями/убытками (P/L) по каждой бумаге по трёхуровневом системе оценки (50% 10-дн. VaR, 75% 10-дн. VaR, 100% 10-дн. VaR), что сигнализирует о потенциальных убытках заблаговременно. VaR анализ носит непрерывный характер. Результаты анализа доводятся до сведения членов комитета по активам и пассивам на регулярной основе (ежемесячно), а в случае пробития любого из установленных уровней незамедлительно. Ниже приведены результаты VaR анализа в виде поквартального среза данных за 2018-2019 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
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%	-31 674.52	-0.06%	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
29.12.2018	14 328 239.18	36 407.41	0.25%	-3 117.32	-0.02%	1 328 891.05	ОК	ОК	ОК	ОК
28.09.2018	16 009 390.80	5 330.48	0.03%	39 063.79	0.24%	1 294 502.57	ОК	ОК	ОК	ОК

10.5.4. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

В целях анализа величины риска процентной ставки банк использует пруденциальную форму отчетности 0409127, а также внутреннюю модель оценки. В рамках внутренней модели оценки проводится анализ будущих денежных потоков по операциям с ценными бумагами, подверженными изменению стоимости. Варьируя уровень ставок (заданный уровень 1% и 5%) банк имеет количественную оценку изменения стоимости портфеля ценных бумаг.

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, подверженным процентному риску. Расчет текущей стоимости денежных потоков производится с использованием текущих рыночных процентных ставок, исходя из сделок, заключённых Банком с контрагентами. Варьируя уровень ставок, используемых при расчете текущей стоимости денежных потоков, можно получить количественную оценку влияния изменений в уровне ставок на величину экономической стоимости Банка.

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

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

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

Сведения о риске процентной ставки на 01.10.2019 г.:

Номер строки	Наименование показателя													Тыс.руб.	
		Временно интервал до 30 дней	Временно интервал от 31 до 90 дней	Временн ой интервал от 91 до 180 дней	Временн ой интервал от 181 дня до 1 года	Временн ой интервал от 1 года до 2 лет	Временн ой интервал от 2 до 3 лет	Временн ой интервал от 3 до 4 лет	Временн ой интервал от 4 до 5 лет	Временн ой интервал от 5 до 7 лет	Временн ой интервал от 7 до 10 лет	Временн ой интервал от 10 до 15 лет	Временн ой интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствител ьные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
	Денежные средства и их эквиваленты													142 100	
1.1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 371 500
1.2	Ссудная задолженность, всего, из них:	1 607 195	941 850	1 278 124	4 755 902	3 552 140	657 410	66 669	62 728	0	0	0	0	0	0
1.3	кредитных организаций	803 844	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	803 351	941 465	1 277 514	4 754 999	3 551 256	657 051	66 669	62 728	0	0	0	0	0	0
1.3.2	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	физических лиц, всего, из них:	0	385	610	903	884	359	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.1	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 112 062
1.4	Вложения в долевыми ценными бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	782 355
1.6	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51 655
1.7	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 032 972	941 850	1 278 124	4 755 902	3 552 140	657 410	66 669	62 728	0	0	0	0	0	4 459 672
2	БАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	2 425 777	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 032 972	941 850	1 278 124	4 755 902	3 552 140	657 410	66 669	62 728	0	0	0	0	0	4 459 672
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
	Средства кредитных организаций, всего, из них:	2 954 271	2 825 469	588 389	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	608 426
4.1	на корреспондентских счетах межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	608 426
4.1.1		2 954 271	2 825 469	588 389	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2															

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Временно	Временно	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Нечувствительные к изменению процентной ставки
		й интервал до 30 дней	й интервал от 31 до 90 дней	ой интервал от 91 до 180 дней	ой интервал от 181 дня до 1 года	ой интервал от 1 года до 2 лет	ой интервал от 2 до 3 лет	ой интервал от 3 до 4 лет	ой интервал от 4 до 5 лет	ой интервал от 5 до 7 лет	ой интервал от 7 до 10 лет	ой интервал от 10 до 15 лет	ой интервал от 15 до 20 лет	
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 302 042	502 926	830 465	2 334	234	1 641	0	0	0	0	0	0	0
4.2	на расчетных (текущих) счетах	3 253 684	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.1	юридических и физических лиц	8 844	420 331	825 389	1 210	234	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты и юридических лиц	39 514	82 595	5 076	1 124	0	1 641	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	1 011	431	77 146	5 774	0	0	0	0	0	0	0	48 672
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 226 313
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	2 421 171	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	8 677 484	3 329 406	1 419 285	79 480	6 008	1 641	0	0	0	0	0	0	6 883 411
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-4 644 512	-2 387 556	-141 161	4 676 422	3 546 132	655 769	66 669	62 728	0	0	0	0	0
8	Изменение чистого процентного дохода:													
8.1	+ 400 базисных пунктов	-89 017	-39 791	-1 765	23 382									
8.2	- 400 базисных пунктов	89 017	39 791	1 765	-23 382									
8.3	временной коэффициент	95.83%	83.33%	62.50%	25.00%									

10.6. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет следующие основные методы управления операционными рисками.

В целях эффективного управления операционными рисками Банк:

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

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

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

По мере накопления и систематизации исторических данных о реализованных операционных рисках, формирования и наполнения базы данных возможен последовательный переход к оценке операционного риска с использованием других методов оценки – 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.

10.7. 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.

10.8. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при осуществлении банковских операций и других сделок;

- правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, возникающих в деятельности Банка);
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования по отдельным вопросам, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, неправильное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права);
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательства и/или условий договоров;
- возможное нахождение Банка и его клиентов/ контрагентов под юрисдикцией различных государств.

10.9. Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Основной целью управления регуляторным риском является уменьшение (исключение) возможных убытков для Банка, а также наложение санкций и / или применение иных мер воздействия со стороны надзорных органов по причине несоблюдения требований федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка).

Основные задачи управления регуляторным риском:

- получение достоверной информации о состоянии регуляторного риска;
- определение приемлемого уровня регуляторного риска для Банка;
- разработка процедур внутреннего контроля, направленных на предотвращение / минимизацию последствий реализации риска для Банка;
- постоянный мониторинг регуляторного риска;
- совершенствование подходов к управлению риском.

Контроль верхнего уровня и мониторинг регуляторного риска осуществляется лицами, отвечающими за корпоративное управление Банка, в том числе путем:

- создания и обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля;
- регулярного рассмотрения на своих заседаниях вопросов эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждения вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрения внутренних документов по организации системы внутреннего контроля, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита, ежегодных отчетов о выполнении планов работы Службы внутреннего контроля, других документов;
- принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе и проводится по следующим направлениям:

- анализ изменений в законодательстве Российской Федерации, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ внутренних документов Банка на предмет соответствия действующему законодательству Российской Федерации, а также своевременность их актуализации;
- анализ подверженности регуляторному риску направлений деятельности Банка с учетом приоритетов и стратегии его развития.

11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В течение 9-ти месяцев 2019 года выплаты ключевому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета директоров,

Главному бухгалтеру, его заместителям, а также иным должностным лицам, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка) составили:

- краткосрочные вознаграждения: 35 802 тыс.руб.,
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности: 0 (ноль) руб.,
- прочие долгосрочные вознаграждения: 0 (ноль) руб.,
- выходные пособия: 0 (ноль) руб.,
- выплаты на основе акций: 0 (ноль) руб.

Информация по каждому виду выплат персоналу Банка:

- краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, а также премии) – 111 088 тыс.руб.;

- вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсионные и прочие выплаты) – отсутствуют;
- выходные пособия не выплачивались в течение 9-ти месяцев 2019 года.

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2019 года	По состоянию на 01.10.2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	111 088	110 824
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	21 201	19 752
Другие расходы на содержание персонала	5 094	5 053

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

- наименование: Комитет по Кадрам/Назначениям и Вознаграждениям,
- персональный состав: КУМРУ Дерья,
- компетенция: осуществляет подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков,
- количество заседаний в течение отчетного периода: 1,
- общий размер выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода: 0 (ноль) руб.

11.2. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка:

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

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

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

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

Ключевые показатели:

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

Цели системы оплаты труда:


- систематизация составных частей фиксированной системы оплаты труда,
- обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений,
- стимулирование работников Банка к разумному принятию рисков,
- обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков стимулами управления рисками,

-эффективный надзор и участие Совета директоров Банка в процессах выплат вознаграждений.

11.5. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года:
-система оплаты труда не пересматривалась; действующее Положение «Об оплате труда в Банке»
переутверждено Советом директоров без внесения изменений.

Данная отчетность утверждена к выпуску Правлением АО «Денизбанк Москва» 30 октября 2019 года.

Вице-президент
АО «Денизбанк Москва»



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

30 октября 2019 года

