

Банковская отчетность

|                         |   |   |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по OKATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 145286575               | 18511570                                    | 3330                                      |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2019 года

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

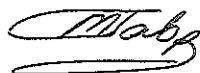
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
123022, Москва, ул.2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

| Номер строки       | Наименование статьи   | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предшдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------------|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1                  | 2   | 3               | 4                                    | 5  |
| <b>I. АКТИВЫ</b>   |   |                 |                                      |  |
| 1                  | Денежные средства   | 5.1             | 48031                                | 125091                                       |
| 2                  | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации   | 5.1             | 532636                               | 626290                                       |
| 2.1                | Обязательные резервы  | 5.1             | 125390                               | 175779                                       |
| 3                  | Средства в кредитных организациях   | 5.1             | 1536067                              | 285607                                       |
| 4                  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |                 | 0                                    | 0  |
| 5                  | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости   | 5.2             | 14169984                             | 0  |
| 5а                 | Чистая ссудная задолженность  |                 | 0                                    | 14636720                                     |
| 6                  | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                          | 5.3             | 3625663                              | 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             | 9221                                 | 5634   |
| 11                 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 5.4             | 52294                                | 51525  |
| 12                 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  |                 | 0                                    | 0  |
| 13                 | Прочие активы   | 5.6             | 13192                                | 64187  |
| 14                 | Всего активов   |                 | 19986088                             | 17104006                                     |
| <b>II. ПАССИВЫ</b> |   |                 |                                      |  |
| 15                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   |                 | 0                                    | 0  |
| 16                 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости  |                 | 13746196                             | 12481997                                     |
| 16.1               | средства кредитных организаций  | 5.7             | 9443529                              | 8364077                                      |
| 16.2               | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 5.8             | 4302667                              | 4117920                                      |
| 16.2.1             | вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей  | 5.8             | 114883                               | 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 | 734      | 1117     |
| 21                                 | Прочие обязательства  | 5.11 | 50886    | 57088    |
| 22                                 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон  |      | 64336    | 22012    |
| 23                                 | Всего обязательств  |      | 13662152 | 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) |      | -117     | 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)   |      | 4806570  | 3218346  |
| 36                                 | Всего источников собственных средств  |      | 6123936  | 4541124  |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА    |   |      |          |          |
| 37                                 | Безотзывные обязательства кредитной организации   | 5.13 | 5780485  | 5682063  |
| 38                                 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   | 5.13 | 6619031  | 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.

09.08.2019



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 1-ое полугодие 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 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.              | 596467                               | 564979  |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях   | 6.              | 44295                                | 94011   |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 6.              | 473139                               | 388100  |
| 1.3          | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   |                 | 0                                    | 0   |
| 1.4          | от вложений в ценные бумаги  | 6.              | 79033                                | 82868   |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:  | 6.              | 131804                               | 73720   |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций  | 6.              | 55362                                | 54485   |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями   | 6.              | 74788                                | 19235   |
| 2.3          | по выпущенным ценным бумагам   | 6.              | 1654                                 | 0   |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  | 6.              | 464663                               | 491259  |
| 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.              | 1209868                              | -44603  |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам  | 6.              | 984                                  | -156  |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   | 6.              | 1674531                              | 446656  |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 6.              | -42203                               | 59741   |
| 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.              | -439                                 | 0   |
| 8a           | 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   |
| 9a           | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   |                 | 0                                    | 0   |
| 10           | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 6.              | 290858                               | -18751  |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 6.              | -125345                              | -25810  |
| 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.              | 96758                                | 92539   |
| 15           | Комиссионные расходы   | 6.              | 19587                                | 14341   |

|     |  |    |         |        |
|-----|--|----|---------|--------|
| 16  | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |    | 0       | 0      |
| 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. | -42324  | 74141  |
| 19  | Прочие операционные доходы   | 6. | 1866    | 618    |
| 20  | Чистые доходы (расходы)  | 6. | 1833915 | 635197 |
| 21  | Операционные расходы   | 6. | 146374  | 122329 |
| 22  | Прибыль (убыток) до налогообложения  | 6. | 1687541 | 512868 |
| 23  | Возмещение (расход) по налогам   | 6. | 99317   | 107762 |
| 24  | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности  | 6. | 1588224 | 405106 |
| 25  | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности  |    | 0       | 0      |
| 26  | Прибыль (убыток) за отчетный период  | 6. | 1588224 | 405106 |

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.              | 1588224                              | 405106  |
| 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.              | -5831                                | -35554  |
| 6.1          | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  | 6.              | -5831                                | 0   |
| 6.1a         | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи  |                 | 0                                    | -35554  |
| 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                               | 6.              | -419                                 | 1464  |
| 8            | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль         | 6.              | -5412                                | -37018  |
| 9            | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль   | 6.              | -5412                                | -37018  |
| 10           | Финансовый результат за отчетный период   | 6.              | 1582812                              | 368088  |

Вице-Президент



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

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

Елманова Н.А.

09.08.2019



Банковская отчетность

|                |                                     |
|----------------|-------------------------------------|
| Код территории | Код кредитной организации (филиала) |
| по ОКЕАТО      |                                     |
|                | по ОКПО                             |
|                | регистрационный номер               |
|                | ((/порядковый номер))               |
| 145286575      | 18511570                            |
|                | 3330                                |

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

на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) АО Дельтабанк Москва / АО Дельтабанк 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  
Действительная (Годовая)

| Номер строки   | Наименование инструмента (показатели)  | Номер пояснения | Стоимость          |                     | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|--|-----------------|--------------------|---------------------|---|--|
|  |  |                 | Иностранная валюта | Российская рублевая |   |  |
| 1  | 2  | 3               | 4                  | 5                   | 6   |  |
| <b>Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала</b> |  |                 |                    |                     |   |  |
| <b>Источники базового капитала</b>                           |  |                 |                    |                     |   |  |
| 1  | Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:                     |                 | 1148192.0000       | 1148192.0000        | 1148192.0000  | 24, 26   |
| 1.1  | Обыкновенными акциями (долями)   |                 | 1148192.0000       | 1148192.0000        | 1148192.0000  | 24, 26   |
| 1.2  | Привилегированными акциями   |                 | 0.0000             | 0.0000              | 0.0000  |  |
| 2  | Неразмещенная прибыль (убыток):  |                 | 3218346.0000       | 2702619.0000        | 2702619.0000  |  |
| 2.1  | Провалы лет  |                 | 3218346.0000       | 2702619.0000        | 2702619.0000  |  |
| 2.2  | Отчетного года   |                 | 0.0000             | 0.0000              | 0.0000  |  |
| 3  | Резервный фонд   |                 | 169291.0000        | 169291.0000         | 169291.0000   | 27   |
| 4  | Доли уставного капитала, подлежащие погашению  |                 | Не применимо       | Не применимо        | Не применимо  |  |
| 5  | Использован из расчета собственных средств (капитала)  |                 | Не применимо       | Не применимо        | Не применимо  |  |
| 5  | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам             |                 | Не применимо       | Не применимо        | Не применимо  |  |
| 6  | Источники базового капитала, итого<br>(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) |                 | 4535829.0000       | 4020102.0000        | 4020102.0000  |  |

| Показатели, уменьшающие источники базового капитала |  |              |              |
|---|--|--------------|--------------|
| 17  | Корректировка стоимости финансового инструмента  | 0.0000       | 0.0000       |
| 18  | Деловая репутация (судачит) за вычетом отложенных налоговых обязательств   | 0.0000       | 0.0000       |
| 19  | Неквалифицированные акции (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств           | 44190.0000   | 43753.0000   |
| 20  | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | 0.0000       | 0.0000       |
| 21  | Резервы хеджирования денежных потоков  | 0.0000       | 0.0000       |
| 22  | Редосажденные резервы на возможные потери  | 0.0000       | 0.0000       |
| 23  | Доход от отделок секьюритизации  | не применимо | не применимо |
| 24  | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости   | не применимо | не применимо |
| 25  | Активы пенсионного плана с установленными выплатами  | не применимо | не применимо |
| 26  | Вложения в собственные акции (доли)  | 0.0000       | 0.0000       |
| 27  | Всереальные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала  | 0.0000       | 0.0000       |
| 28  | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   | 0.0000       | 0.0000       |
| 29  | Существенные вложения в инструменты базового капитала  | 0.0000       | 0.0000       |
| 30  | Права по обслуживанию ипотечных кредитов   | не применимо | не применимо |
| 31  | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | 0.0000       | 0.0000       |
| 32  | 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       |
| 33  | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   | 0.0000       | 0.0000       |
| 34  | Права по обслуживанию ипотечных кредитов   | не применимо | не применимо |
| 35  | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | 0.0000       | 0.0000       |
| 36  | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России  | 0.0000       | 0.0000       |
| 37  | Отрицательная величина добавочного капитала  | 0.0000       | 0.0000       |
| 38  | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, Итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)   | 44190.0000   | 43753.0000   |
| 39  | Высокий капитал, Итого (строка 6 - строка 28)  | 4491639.0000 | 3976349.0000 |
| Источники добавочного капитала                      |  |              |              |
| 40  | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, Итого, в том числе:  | 0.0000       | 0.0000       |

|  |  |              |              |              |
|--|--|--------------|--------------|--------------|
| 31   | классифицируемые как капитал   |              | 0.0000       | 0.0000       |
| 32   | классифицируемые как обязательства   |              | 0.0000       | 0.0000       |
| 33   | Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)                          |              | 0.0000       | 0.0000       |
| 34   | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                           | не применимо | не применимо | 0.0000       |
| 35   | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)     | не применимо | не применимо | 0.0000       |
| 36   | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)  | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000       |
| 37   | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала   |              |              |              |
| 37   | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала  |              | 0.0000       | 0.0000       |
| 38   | Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала                                |              | 0.0000       | 0.0000       |
| 39   | Исключенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций   |              | 0.0000       | 0.0000       |
| 40   | Судебные вложения в инструментах добавочного капитала финансовых организаций   |              | 0.0000       | 0.0000       |
| 41   | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России   |              | 0.0000       | 0.0000       |
| 42   | Отрицательная величина дополнительного капитала  |              | 0.0000       | 0.0000       |
| 43   | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)  |              | 0.0000       | 0.0000       |
| 44   | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)  |              | 0.0000       | 0.0000       |
| 45   | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)  | 10.1         | 4491639.0000 | 3976349.0000 |
| Источники дополнительного капитала                         |  |              |              |              |
| 46   | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход   |              | 1010987.0000 | 1152774.0000 |
| 47   | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)                      |              | 0.0000       | 0.0000       |
| 48   | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, асаго, в том числе:                       | не применимо | не применимо |              |
| 49   | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо |              |
| 50   | Резервы на возможные потери  |              | 0.0000       | 0.0000       |
| 51   | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)  |              | 1010987.0000 | 1152774.0000 |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала |  |              |              |              |
| 52   | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала  |              | 0.0000       | 0.0000       |

|       |   |               |              |               |  |
|-------|---|---------------|--------------|---------------|--|
| 153   | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты долевого капитала   |               | 0.0000       | 0.0000        |  |
| 154   | Использованные вложения в инструменты долевого капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций             |               | 0.0000       | 0.0000        |  |
| 154a  | Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций  |               | 0.0000       | 0.0000        |  |
| 155   | Существенные вложения в инструменты долевого капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций               |               | 0.0000       | 0.0000        |  |
| 156   | Иные показатели, уменьшающие источники долевого капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:  |               | 0.0000       | 0.0000        |  |
| 156.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней  |               | 0.0000       | 0.0000        |  |
| 156.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |               | 0.0000       | 0.0000        |  |
| 156.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов  |               | 0.0000       | 0.0000        |  |
| 156.4 | разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой владельцем из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другой участнику      |               | 0.0000       | 0.0000        |  |
| 157   | Показатели, уменьшающие источники долевого капитала, итого (строка 52 по 56)  |               | 0.0000       | 0.0000        |  |
| 158   | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)   | 1010997.0000  |              | 1152774.0000  |  |
| 159   | Собственная средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)   | 5502626.0000  |              | 5129123.0000  |  |
| 160   | Активы, взвешанные по уровню риска:   | X             |              | X             |  |
| 160.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала   | 22640199.0000 |              | 18063898.0000 |  |
| 160.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала  | 22640199.0000 |              | 18063898.0000 |  |
| 160.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)  | 22640199.0000 |              | 18063898.0000 |  |
|       | Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент                               |               |              |               |  |
| 161   | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)   | 10.1          | 19.8390      | 22.0130       |  |
| 162   | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)  | 10.1          | 19.8390      | 22.0130       |  |
| 163   | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)  | 10.1          | 24.3050      | 28.3940       |  |
| 164   | Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:   |               | 6.5000       | 6.3750        |  |
| 165   | надбавка подержанки достаточности капитала  |               | 2.0000       | 1.8750        |  |
| 166   | антисистемная надбавка  |               | 0.0000       | 0.0000        |  |
| 167   | надбавка за системную значимость  | не применимо  | не применимо | не применимо  |  |



|  |   |             |             |
|--|---|-------------|-------------|
| 68   | Базовый капитал, доступный для направления на поддержку (надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала))  | 13.8392     | 16.0130     |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты   |   |             |             |
| 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 превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала                                 |   |             |             |
| 72   | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие ability способности к погашению убытков 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 принимаю | не принимаю |
| 75   | Остаточные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  | 9221.0000   | 0.0000      |
| Ограничения на включения 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 принимаю | не принимаю |
| 77   | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода   | не принимаю | не принимаю |
| 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 включенных в состав источников базового капитала вследствие ограничения  | 0.0000      | 0.0000      |
| 82   | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                  | 0.0000      | 0.0000      |
| 83   | Часть инструментов, не включенных в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения   | 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 включенных в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения   | 0.0000      | 0.0000      |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице и разделе 1 "Информации о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя)                                       | Номер пояснения | 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            | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:    |                 |   |   |
| 1.1          | обыкновенные акции (доли)   |                 |   |   |
| 1.2          | привилегированные акции   |                 |   |   |
| 2            | Вероятная прибыль (убыток):   |                 |   |   |
| 2.1          | прошлых лет   |                 |   |   |
| 2.2          | отчетного года  |                 |   |   |
| 3            | Резервный фонд  |                 |   |   |
| 4            | Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)       |                 |   |   |
| 5            | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:    |                 |   |   |
| 5.1          | недоиспользованные резервы на возможные потери                              |                 |   |   |
| 5.2          | вложения в собственные акции (доли)   |                 |   |   |
| 5.3          | отрицательная 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          | отрицательная величина дополнительного капитала                             |                 |   |   |
| 9            | Добавочный капитал, всего (строка 7 - строка 8)                             |                 |   |   |
| 10           | Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)                               |                 |   |   |









|    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 1  | судебных обязательств заемщика кодачей или отсутствии  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 18 | Условие обязательства кредитного характера перед контрагентом, наличием притока, сальдированное (о наличии отсутствия 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 ценных бумаг) |  | Сформированный резерв на возможные потери        |  | Итого |
|--------------|--|--|--|--|--|-------|
|              |  | в соответствии с Положением Банка России № 611-П           | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | в соответствии с Положением Банка России № 611-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У |       |
| 1            | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7     |
| 1.1.         | Ценные бумаги, всего, в том числе:                         |  |  |  |  |       |
| 1.1.1        | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями |  |  |  |  |       |
| 2.           | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                |  |  |  |  |       |
| 2.1          | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями |  |  |  |  |       |
| 3.           | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                |  |  |  |  |       |
| 3.1          | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями |  |  |  |  |       |

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 обязательной период Банком России | всего                                       | в том числе приорами для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1            | 2   | 3   | 4  | 5   | 6   |
| 1            | Всего активов, в том числе:                                   |   |  |   |   |
| 2            | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                   |   |  |   |   |
| 2.1          | Кредитных организаций   |   |  |   |   |
| 2.2          | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями       |   |  |   |   |
| 3            | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                   |   |  |   |   |
| 3.1          | кредитных организаций   |   |  |   |   |
| 3.2          | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями       |   |  |   |   |
| 4            | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях |   |  |   |   |





| Наименование<br>характеристики<br>инструмента | Классификация инструмента<br>капитала для целей<br>бухгалтерского учета | Дата выпуска<br>(привлечения,<br>размещения)<br>инструмента | Наличие<br>срока<br>по<br>инструменту | Дата<br>погашения<br>инструмента | Наличие права<br>досрочного<br>выкупа<br>(погашения)<br>инструмента,<br>согласованного<br>с Банком России | Первоначальная<br>дата (дата)<br>возможной<br>реализации права<br>досрочного вы-<br>купа (погашения)<br>инструмента,<br>услуга реализа-<br>ции такого права<br>и срока выкупа<br>(погашения)   | Последующая<br>дата (дата)<br>реализации права<br>досрочного вы-<br>купа (погашения)<br>инструмента | Тип<br>ставок<br>по<br>инструменту | Ставка       | Наличие условий<br>прекращения<br>выплат дивидендов<br>по обыкновенным<br>акциям | Субординация<br>выплат<br>дивидендов<br>по обыкновенным<br>акциям | Наличие условий<br>прекращения<br>выплат дивидендов<br>по обыкновенным<br>акциям | Наличие условий<br>прекращения<br>выплат дивидендов<br>по обыкновенным<br>акциям |
|---|---|---|---------------------------------------|----------------------------------|---|--|---|------------------------------------|--------------|--|---|--|--|
| 10  |   | 11  | 12                                    | 13                               | 14  | 15   | 16  | 17                                 | 18           | 19   | 20  | 21   |  |
| 1   | Пакетный капитал  | 11.01.2008  | Бессрочный                            | без ограничения срока            | нет   | не применимо   | не применимо  | не применимо                       | не применимо | нет  | полностью по у/мет  | полностью по у/мет   |  |
|   |   | 18.10.2005  |                                       |                                  |   |  |   |                                    |              |  |   |  |  |
|   |   | 24.11.2003  |                                       |                                  |   |  |   |                                    |              |  |   |  |  |
|   |   | 07.08.2001  |                                       |                                  |   |  |   |                                    |              |  |   |  |  |
| 2   | Обязательство, учитываемое<br>по амортизированной стоимости             | 17.02.2000  | срочный                               | 31.12.2025                       | да  | Досрочный возврат<br>т. Сулей Керейта<br>(его части) Заем<br>шхом возможен и<br>е ранее чем через<br>5 лет с даты в-<br>ступления Сулей К<br>Керейта (субордини-<br>рованного кредита)<br>та) в состав исп<br>очников доплатит<br>ельного капитала)<br>Заемщика.   | не применимо  | плавающая ставка                   | 6.13         | не применимо   | выплата осущес<br>вляется обяза<br>тельно                         | выплата осущес<br>вляется обяза<br>тельно  |  |
|   |   |   |                                       |                                  |   | Досрочное погаше<br>ние Сулей Керейт<br>та по инициативе<br>Заемщика допуска<br>ется только в слу<br>чае, если после<br>заключения Кред<br>итного Договора<br>та нормативные пр<br>авовые акты Росс<br>ийской Федерации<br>будут внесены и<br>зменения,<br>составлено ух<br>д. Сулей Керейта<br>Керейтского Доче<br>ра для Спорон Кр<br>едитного Догово<br>ра, с предварител<br>ьного согласия Б<br>анка России. | не применимо  | плавающая ставка                   | 5.03         | не применимо   | выплата осущес<br>вляется обяза<br>тельно                         | выплата осущес<br>вляется обяза<br>тельно  |  |
| 3   | Обязательство, учитываемое<br>по амортизированной стоимости             | 23.09.2003  | срочный                               | 31.12.2025                       | да  | Досрочный возврат<br>т. Сулей Керейта<br>(его части) Заем<br>шхом возможен и<br>е ранее чем чере<br>5 лет с даты в-<br>ступления Сулей К<br>Керейта (субордини-<br>рованного кредита)<br>та) в состав исп<br>очников доплатит<br>ельного капитала)<br>Заемщика.  | не применимо  | плавающая ставка                   | 5.03         | не применимо   | выплата осущес<br>вляется обяза<br>тельно                         | выплата осущес<br>вляется обяза<br>тельно  |  |

|   |  |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|--|
| <p>Досрочное погашение Суммы Кредита по индивидуальным Заемщикам допускаются только в случае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены изменения,</p> |  |  |  |  |  |  |  |
| <p>существенно ухудшились условия Кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора, с предпринятых Сторонами России.</p>  |  |  |  |  |  |  |  |
| <p>Досрочный возврат (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты заключения Суммы Кредита (субординированного кредита) в состав ипотечного депозитного капитала Заемщика.</p>                      |  |  |  |  |  |  |  |
| <p>Досрочное погашение Суммы Кредита по индивидуальным Заемщикам допускаются только в случае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены изменения,</p> |  |  |  |  |  |  |  |
| <p>Досрочное погашение Суммы Кредита по индивидуальным Заемщикам допускаются только в случае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены изменения,</p> |  |  |  |  |  |  |  |

плавающая ставка 15,03

31.12.2025 Да

срочный 23.09.2003

4 [область, учитываемая по амортизированной стоимости]

плавающая ставка 1.00

31.12.2025 Да

срочный 27.03.2006

5 [область, учитываемая по амортизированной стоимости]

напрямую выплата осуществляется только

напрямую выплата осуществляется только



|   |    |              |              |              |              |              |              |              |              |
|---|----|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 2. Комитетом Банка России утверждён план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению или банкротства Банка,  |    |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансирования в соответствии с Законом Российской Федерации о федеральной собственности (Банкротства) ".  |    |              |              |              |              |              |              |              |              |
| 1. Значение нормы полностью и не применено  | Да | не применено | не применено | не применено | не применено | не применено | не применено | не применено | не применено |
| Тела Досудебной комиссии и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности на 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней. |    |              |              |              |              |              |              |              |              |
| 2. Комитетом Банка России утверждён план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению или банкротства Банка,  |    |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансирования в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (Банкротства) ".  |    |              |              |              |              |              |              |              |              |
| 1. Значение нормы полностью и не применено  | Да | не применено | не применено | не применено | не применено | не применено | не применено | не применено | не применено |
| Тела Досудебной комиссии и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности на 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней. |    |              |              |              |              |              |              |              |              |
| 2. Комитетом Банка России утверждён план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению или банкротства Банка,  |    |              |              |              |              |              |              |              |              |

|   |                  |              |              |              |              |              |    |   |
|---|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----|---|
| Инка России утвержд<br>ден план участия<br>Агентства по страхо<br>ванию вкладов в<br>осуществлении ме<br>р по предупрежден<br>ию банкротства ба<br>нка,                               |                  |              |              |              |              |              |    | Инка России утвержд<br>ден план участия<br>Агентства по страхо<br>ванию вкладов в<br>осуществлении ме<br>р по предупрежден<br>ию банкротства ба<br>нка,   |
| предусматривающий<br>оказание Агентст<br>вом по страховани<br>ю вкладов финансо<br>вой помощи в соот<br>ветствии с Федера<br>льным законом "О<br>несостоятельности<br>(банкротстве) " |                  |              |              |              |              |              |    | Инка России утвержд<br>ден план участия<br>Агентства по страхо<br>ванию вкладов в<br>осуществлении ме<br>р по предупрежден<br>ию банкротства ба<br>нка,   |
| 5) Не применимо   | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | 1. Значение нормативностью и не применимо<br>дана достаточности частично<br>на, рассчитанного<br>в соответствии с<br>Инструкцией Банк<br>за России N 180-И,<br>достигло уровня<br>ниже 2% в совокуп<br>ности на 6 и более<br>в операционных дн<br>ей в течение любых<br>х 30 последователь<br>ных операционных<br>дней. |
|   |                  |              |              |              |              |              |    | 2. Комплексом банко<br>вского надзора Ба<br>нка России утвержд<br>ден план участия<br>Агентства по страхо<br>ванию вкладов в<br>осуществлении ме<br>р по предупрежден<br>ию банкротства ба<br>нка,  |
|   |                  |              |              |              |              |              |    | предусматривающий<br>оказание Агентст<br>вом по страховани<br>ю вкладов финансо<br>вой помощи в соот<br>ветствии с Федера<br>льным законом "О<br>несостоятельности<br>(банкротстве) "   |

Раздел 4. Продолжение

| Наименование<br>характеристики<br>инструмента  | Механизм<br>восстановления<br>инструмента | Тип<br>субординации | Субординированность<br>инструмента | Проценты/дивиденды/купонный доход | Составление требований<br>Положения Банка России N 646-П и<br>Положения Банка России N 809-П | Описание несоответствий |
|--|---|---------------------|------------------------------------|-----------------------------------|--|-------------------------|
| 34   |   | 34а                 | 35                                 | 36                                | 37   | 37                      |
| 1) После устаревший основа<br>ний для списания прихва<br>ты решения об увеличении<br>ли уставного капитала в<br>порядке, установленном<br>Банком России. |   | да                  | не применимо                       | да                                | не применимо   | не применимо            |

|   |                |   |                |
|---|----------------|---|----------------|
| 2 | не применяется | Требования кредитора по и/или инструменту Удвоительная пр<br>я после Удвоительная пр<br>ебованиях всех других несущ<br>бординированных кредиторо<br>в | на применяется |
| 3 | не применяется | Требования кредитора по и/или инструменту Удвоительная пр<br>я после Удвоительная пр<br>ебованиях всех других несущ<br>бординированных кредиторо<br>в | на применяется |
| 4 | не применяется | Требования кредитора по и/или инструменту Удвоительная пр<br>я после Удвоительная пр<br>ебованиях всех других несущ<br>бординированных кредиторо<br>в | на применяется |
| 5 | не применяется | Требования кредитора по и/или инструменту Удвоительная пр<br>я после Удвоительная пр<br>ебованиях всех других несущ<br>бординированных кредиторо<br>в | на применяется |

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

1. Формирование (дониминусовые) 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. Восполнение (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,

Уставленного Банка России, 0:

2.5. или причин 0.



Гаврилов М.Ю.

Вице-Президент



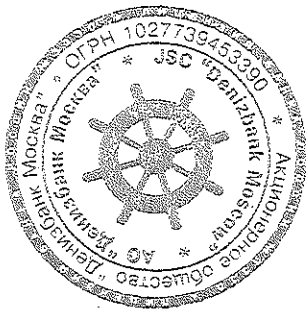
Елманова Н.А.

Главный бухгалтер

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

Елманова Н.А.

09.08.2019



|  |          |
|--|----------|
| Высшая отчетность                                  |          |
| Имя территории/Код кредитной организации (филиала) | по ОИФО  |
| 10988975   | 10011070 |
| Регистрационный номер                              | 339      |

ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за 01.07.2013 года

Полное или сокращенное наименование кредитной организации  
АО «Девелопмент Банк» / АО «Девелопмент Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125022, Москва, ул. 2-ая Захарьинская, д.13, стр.42

Код формы по ОИФО 0109210  
Классификация (Точка)

| № п/п | № строки | Наименование статьи | Вексель | Получатель | Собственные акции (доли), приобретенные у эмитента (Учредитель) | Эмиссионный доход | Пароцикла по стоимости ценных бумаг и вложений для продажи, в том числе на производные финансовые инструменты (Учредитель) | Пароцикла по стоимости ценных бумаг и вложений для продажи, в том числе на производные финансовые инструменты (Учредитель) | Увеличение обязательств (Учредитель) по договору займа | Пероцикла инструментам кредитования | Закрывающий фонд | Денежные средства федерального бюджета (исключая) | Денежные средства федерального бюджета (исключая) | Итого | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | 57 | 58 | 59 | 60 | 61 | 62 | 63 | 64 | 65 | 66 | 67 | 68 | 69 | 70 | 71 | 72 | 73 | 74 | 75 | 76 | 77 | 78 | 79 | 80 | 81 | 82 | 83 | 84 | 85 | 86 | 87 | 88 | 89 | 90 | 91 | 92 | 93 | 94 | 95 | 96 | 97 | 98 | 99 | 100 | 101 | 102 | 103 | 104 | 105 | 106 | 107 | 108 | 109 | 110 | 111 | 112 | 113 | 114 | 115 | 116 | 117 | 118 | 119 | 120 | 121 | 122 | 123 | 124 | 125 | 126 | 127 | 128 | 129 | 130 | 131 | 132 | 133 | 134 | 135 | 136 | 137 | 138 | 139 | 140 | 141 | 142 | 143 | 144 | 145 | 146 | 147 | 148 | 149 | 150 | 151 | 152 | 153 | 154 | 155 | 156 | 157 | 158 | 159 | 160 | 161 | 162 | 163 | 164 | 165 | 166 | 167 | 168 | 169 | 170 | 171 | 172 | 173 | 174 | 175 | 176 | 177 | 178 | 179 | 180 | 181 | 182 | 183 | 184 | 185 | 186 | 187 | 188 | 189 | 190 | 191 | 192 | 193 | 194 | 195 | 196 | 197 | 198 | 199 | 200 | 201 | 202 | 203 | 204 | 205 | 206 | 207 | 208 | 209 | 210 | 211 | 212 | 213 | 214 | 215 | 216 | 217 | 218 | 219 | 220 | 221 | 222 | 223 | 224 | 225 | 226 | 227 | 228 | 229 | 230 | 231 | 232 | 233 | 234 | 235 | 236 | 237 | 238 | 239 | 240 | 241 | 242 | 243 | 244 | 245 | 246 | 247 | 248 | 249 | 250 | 251 | 252 | 253 | 254 | 255 | 256 | 257 | 258 | 259 | 260 | 261 | 262 | 263 | 264 | 265 | 266 | 267 | 268 | 269 | 270 | 271 | 272 | 273 | 274 | 275 | 276 | 277 | 278 | 279 | 280 | 281 | 282 | 283 | 284 | 285 | 286 | 287 | 288 | 289 | 290 | 291 | 292 | 293 | 294 | 295 | 296 | 297 | 298 | 299 | 300 | 301 | 302 | 303 | 304 | 305 | 306 | 307 | 308 | 309 | 310 | 311 | 312 | 313 | 314 | 315 | 316 | 317 | 318 | 319 | 320 | 321 | 322 | 323 | 324 | 325 | 326 | 327 | 328 | 329 | 330 | 331 | 332 | 333 | 334 | 335 | 336 | 337 | 338 | 339 | 340 | 341 | 342 | 343 | 344 | 345 | 346 | 347 | 348 | 349 | 350 | 351 | 352 | 353 | 354 | 355 | 356 | 357 | 358 | 359 | 360 | 361 | 362 | 363 | 364 | 365 | 366 | 367 | 368 | 369 | 370 | 371 | 372 | 373 | 374 | 375 | 376 | 377 | 378 | 379 | 380 | 381 | 382 | 383 | 384 | 385 | 386 | 387 | 388 | 389 | 390 | 391 | 392 | 393 | 394 | 395 | 396 | 397 | 398 | 399 | 400 | 401 | 402 | 403 | 404 | 405 | 406 | 407 | 408 | 409 | 410 | 411 | 412 | 413 | 414 | 415 | 416 | 417 | 418 | 419 | 420 | 421 | 422 | 423 | 424 | 425 | 426 | 427 | 428 | 429 | 430 | 431 | 432 | 433 | 434 | 435 | 436 | 437 | 438 | 439 | 440 | 441 | 442 | 443 | 444 | 445 | 446 | 447 | 448 | 449 | 450 | 451 | 452 | 453 | 454 | 455 | 456 | 457 | 458 | 459 | 460 | 461 | 462 | 463 | 464 | 465 | 466 | 467 | 468 | 469 | 470 | 471 | 472 | 473 | 474 | 475 | 476 | 477 | 478 | 479 | 480 | 481 | 482 | 483 | 484 | 485 | 486 | 487 | 488 | 489 | 490 | 491 | 492 | 493 | 494 | 495 | 496 | 497 | 498 | 499 | 500 | 501 | 502 | 503 | 504 | 505 | 506 | 507 | 508 | 509 | 510 | 511 | 512 | 513 | 514 | 515 | 516 | 517 | 518 | 519 | 520 | 521 | 522 | 523 | 524 | 525 | 526 | 527 | 528 | 529 | 530 | 531 | 532 | 533 | 534 | 535 | 536 | 537 | 538 | 539 | 540 | 541 | 542 | 543 | 544 | 545 | 546 | 547 | 548 | 549 | 550 | 551 | 552 | 553 | 554 | 555 | 556 | 557 | 558 | 559 | 560 | 561 | 562 | 563 | 564 | 565 | 566 | 567 | 568 | 569 | 570 | 571 | 572 | 573 | 574 | 575 | 576 | 577 | 578 | 579 | 580 | 581 | 582 | 583 | 584 | 585 | 586 | 587 | 588 | 589 | 590 | 591 | 592 | 593 | 594 | 595 | 596 | 597 | 598 | 599 | 600 | 601 | 602 | 603 | 604 | 605 | 606 | 607 | 608 | 609 | 610 | 611 | 612 | 613 | 614 | 615 | 616 | 617 | 618 | 619 | 620 | 621 | 622 | 623 | 624 | 625 | 626 | 627 | 628 | 629 | 630 | 631 | 632 | 633 | 634 | 635 | 636 | 637 | 638 | 639 | 640 | 641 | 642 | 643 | 644 | 645 | 646 | 647 | 648 | 649 | 650 | 651 | 652 | 653 | 654 | 655 | 656 | 657 | 658 | 659 | 660 | 661 | 662 | 663 | 664 | 665 | 666 | 667 | 668 | 669 | 670 | 671 | 672 | 673 | 674 | 675 | 676 | 677 | 678 | 679 | 680 | 681 | 682 | 683 | 684 | 685 | 686 | 687 | 688 | 689 | 690 | 691 | 692 | 693 | 694 | 695 | 696 | 697 | 698 | 699 | 700 | 701 | 702 | 703 | 704 | 705 | 706 | 707 | 708 | 709 | 710 | 711 | 712 | 713 | 714 | 715 | 716 | 717 | 718 | 719 | 720 | 721 | 722 | 723 | 724 | 725 | 726 | 727 | 728 | 729 | 730 | 731 | 732 | 733 | 734 | 735 | 736 | 737 | 738 | 739 | 740 | 741 | 742 | 743 | 744 | 745 | 746 | 747 | 748 | 749 | 750 | 751 | 752 | 753 | 754 | 755 | 756 | 757 | 758 | 759 | 760 | 761 | 762 | 763 | 764 | 765 | 766 | 767 | 768 | 769 | 770 | 771 | 772 | 773 | 774 | 775 | 776 | 777 | 778 | 779 | 780 | 781 | 782 | 783 | 784 | 785 | 786 | 787 | 788 | 789 | 790 | 791 | 792 | 793 | 794 | 795 | 796 | 797 | 798 | 799 | 800 | 801 | 802 | 803 | 804 | 805 | 806 | 807 | 808 | 809 | 810 | 811 | 812 | 813 | 814 | 815 | 816 | 817 | 818 | 819 | 820 | 821 | 822 | 823 | 824 | 825 | 826 | 827 | 828 | 829 | 830 | 831 | 832 | 833 | 834 | 835 | 836 | 837 | 838 | 839 | 840 | 841 | 842 | 843 | 844 | 845 | 846 | 847 | 848 | 849 | 850 | 851 | 852 | 853 | 854 | 855 | 856 | 857 | 858 | 859 | 860 | 861 | 862 | 863 | 864 | 865 | 866 | 867 | 868 | 869 | 870 | 871 | 872 | 873 | 874 | 875 | 876 | 877 | 878 | 879 | 880 | 881 | 882 | 883 | 884 | 885 | 886 | 887 | 888 | 889 | 890 | 891 | 892 | 893 | 894 | 895 | 896 | 897 | 898 | 899 | 900 | 901 | 902 | 903 | 904 | 905 | 906 | 907 | 908 | 909 | 910 | 911 | 912 | 913 | 914 | 915 | 916 | 917 | 918 | 919 | 920 | 921 | 922 | 923 | 924 | 925 | 926 | 927 | 928 | 929 | 930 | 931 | 932 | 933 | 934 | 935 | 936 | 937 | 938 | 939 | 940 | 941 | 942 | 943 | 944 | 945 | 946 | 947 | 948 | 949 | 950 | 951 | 952 | 953 | 954 | 955 | 956 | 957 | 958 | 959 | 960 | 961 | 962 | 963 | 964 | 965 | 966 | 967 | 968 | 969 | 970 | 971 | 972 | 973 | 974 | 975 | 976 | 977 | 978 | 979 | 980 | 981 | 982 | 983 | 984 | 985 | 986 |
|-------|----------|---------------------|---------|------------|---|-------------------|--|--|--|-------------------------------------|------------------|---|---|-------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
|-------|----------|---------------------|---------|------------|---|-------------------|--|--|--|-------------------------------------|------------------|---|---|-------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|











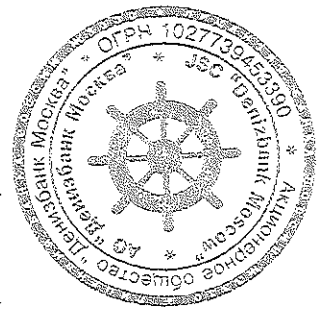


|   |   |          |
|---|---|----------|
| 0 | Излишки балансовых активов и обязательств (субсидий) для расчетов по учету поправок для расчета порочения финансового результата, всего | 24637124 |
|---|---|----------|

Таблица 2.3 Расчет Корректива финансового результата (Пл.4)

| Вид риска   | Инициатор   | Инициаторское подразделение | Видер | Сумма, руб. |
|---|---|-----------------------------|-------|-------------|
| 1   | 2   | 3                           | 4     | 5           |
| Риск по балансовым активам                                |   |                             |       |             |
| 1   | Излишки балансовых активов, всего   |                             |       | 18926436.00 |
| 2   | Излишки балансовых активов в отношении порочения и инициальной валютной стоимости   |                             |       | 44196.00    |
| 3   | Излишки балансовых активов по операциям с ценными бумагами (строк 1 и 2), всего   |                             |       | 18921416.00 |
| Риск по операциям с ПИИ                                   |   |                             |       |             |
| 4   | Излишки кредитной линии по операциям с ПИИ (за вычетом полученной аккредитивной линии и (или) о вычете нетто-ста позиции, если применимо), всего                    |                             |       | 0.00        |
| 5   | Излишки кредитной линии по операциям с ПИИ, всего   |                             |       | 38118.00    |
| 6   | Исправка на размер первоначальной суммы порочения в отношении операций с ПИИ, порочимый остаток с баланса   |                             |       | исправление |
| 7   | Исправка поправки на сумму порочения в отношении операций с ПИИ, порочимый остаток с баланса  |                             |       | 0.00        |
| 8   | Исправка в части требований банка - участника к центральному контрагенту по исполнению сделки в пользу  |                             |       | 0.00        |
| 9   | Исправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выкупным кредитным ПИИ  |                             |       | 0.00        |
| 10  | Указанная поправка в части вычетов кредитных ПИИ  |                             |       | 0.00        |
| 11  | Излишки риска по ПИИ с учетом поправки на сумму порочения (строк 4-8), всего  |                             |       | 38118.00    |
| Риск по операциям кредитования ценных бумаг               |   |                             |       |             |
| 12  | Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета нетто-ста), всего  |                             |       | 0.00        |
| 13  | Исправка на величину нетто-ста кредитной линии (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)  |                             |       | 0.00        |
| 14  | Излишки кредитного риска по контрагенту по операциям кредитования ценных бумаг  |                             |       | 0.00        |
| 15  | Излишки риска по гарантированным операциям кредитования ценных бумаг  |                             |       | 0.00        |
| 16  | Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправок, всего (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)  |                             |       | 0.00        |
| Риск по операциям кредитования кредитного характера (ККП) |   |                             |       |             |
| 17  | Инициальная величина риска по операциям кредитования кредитного характера, совокупный кредитный характер  |                             |       | 8412029.00  |
| 18  | Исправка в части применения коэффициента кредитного заимствования   |                             |       | 1627931.00  |
| 19  | Излишки риска по условиям обязательств кредитного характера с учетом поправок, всего (разность строк 17 и 18)   |                             |       | 6784098.00  |
| Классы и риски  |   |                             |       |             |
| 20  | Основной капитал  |                             |       | 448299.00   |
| 21  | Излишки балансовых активов и обязательств (субсидий) для расчетов по учету поправок для расчета порочения финансового результата, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) |                             |       | 25611462.00 |
| Порочения финансового результата                          |   |                             |       |             |
| 22  | Порочения финансового результата банка (Пл.4), (сумма строк 16, 17), всего (строка 20 - строка 21)  | 10.1                        |       | 17.84       |

| 1  | 2      | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|----|--------|---|---|---|---|---|
| 1  | 2      | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1  | Активы |   |   |   |   |   |
| 2  | Активы |   |   |   |   |   |
| 3  | Активы |   |   |   |   |   |
| 4  | Активы |   |   |   |   |   |
| 5  | Активы |   |   |   |   |   |
| 6  | Активы |   |   |   |   |   |
| 7  | Активы |   |   |   |   |   |
| 8  | Активы |   |   |   |   |   |
| 9  | Активы |   |   |   |   |   |
| 10 | Активы |   |   |   |   |   |
| 11 | Активы |   |   |   |   |   |
| 12 | Активы |   |   |   |   |   |
| 13 | Активы |   |   |   |   |   |
| 14 | Активы |   |   |   |   |   |
| 15 | Активы |   |   |   |   |   |
| 16 | Активы |   |   |   |   |   |
| 17 | Активы |   |   |   |   |   |
| 18 | Активы |   |   |   |   |   |
| 19 | Активы |   |   |   |   |   |
| 20 | Активы |   |   |   |   |   |
| 21 | Активы |   |   |   |   |   |
| 22 | Активы |   |   |   |   |   |
| 23 | Активы |   |   |   |   |   |



Гаврилов М.Ю.  
Елманова Н.А.

*Гаврилов М.Ю.*

*Елманова Н.А.*

Елманова Н.А.

Виде-Президент  
Главный бухгалтер

Главный бухгалтер  
Телефон: 753-10-30(171)

03.08.2013

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2019 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

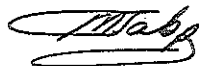
Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

| 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:        |                 | 522575  | 387516   |
| 1.1.1        | проценты полученные  |                 | 592120  | 584321   |
| 1.1.2        | проценты уплаченные  |                 | -131494                                       | -65559   |
| 1.1.3        | комиссии полученные  |                 | 96758   | 92558  |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные  |                 | -20799  | -14974   |
| 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  | 59741  |
| 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  |                 | 290858  | -18751   |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы   |                 | 1866  | 770  |
| 1.1.9        | операционные расходы   |                 | -173246                                       | -126047  |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам   |                 | -91285  | -124543  |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:   |                 | 3104294                                       | -4052761   |
| 1.2.1        | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России  |                 | 50389   | -50055   |
| 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   |                 | 819079  | -5740748   |
| 1.2.4        | чистый прирост (снижение) по прочим активам  |                 | 45270   | 9595   |
| 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  |                 | 1859259                                       | 882707   |
| 1.2.7        | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями  |                 | 302492  | 867436   |
| 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   |                 | 27805   | -2941  |
| 1.3          | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)  |                 | 3626869                                       | -3665245   |
| 2            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности   |                 |   |  |
| 2.1          | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой   |                 |   |  |



|     |   |    |          |          |
|-----|---|----|----------|----------|
|     | стоимости через прочий совокупный доход   |    | -2746263 | 1196     |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |    | 421729   | 1329444  |
| 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  |    | -4979    | -2139    |
| 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)  |    | -2329513 | 1328504  |
| 3   | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  |    |          |          |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал   |    | 0        | 0        |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   |    | 0        | 0        |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)  |    | 0        | 0        |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды   |    | 0        | 0        |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)  |    | 0        | 0        |
| 4   | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты            |    | -166803  | 203963   |
| 5   | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  | 9. | 1130553  | -2132778 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   |    | 861209   | 3568425  |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода   |    | 1991344  | 1435647  |

Вице-Президент



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

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

Елманова Н.А.

09.08.2019



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»  
за 1-е полугодие 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 1-е полугодие 2019 года.....   | 7  |
| 4.      | Краткий обзор основных положений учетной политики.....  | 8  |
| 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.....   | 16 |
| 5.4.    | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....   | 19 |
| 5.5.    | Отложенный налоговый актив.....   | 20 |
| 5.6.    | Прочие активы.....  | 20 |
| 5.7.    | Средства кредитных организаций.....   | 20 |
| 5.8.    | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....  | 22 |
| 5.9.    | Выпущенные долговые обязательства.....  | 23 |
| 5.10.   | Отложенное налоговое обязательство.....   | 23 |
| 5.11.   | Прочие обязательства.....   | 23 |
| 5.12.   | Уставный капитал и Собственные средства.....  | 24 |
| 5.13.   | Сведения о внебалансовых обязательствах Банка.....  | 24 |
| 5.14.   | Информация о неисполнении обязательств.....   | 25 |
| 6.      | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....  | 25 |
| 6.1.    | Информация об убытках от обесценения.....   | 28 |
| 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..... | 29 |
| 7.      | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....  | 29 |
| 8.      | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ.....  | 30 |
| 8.1.    | Капитал Банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков.....   | 30 |
| 8.2.    | Нормативы достаточности капитала Банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков.....  | 30 |
| 9.      | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....   | 31 |
| 10.     | ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....   | 31 |
| 10.1.   | Информация по управлению капиталом.....   | 31 |
| 10.2.   | Кредитный риск.....   | 32 |
| 10.3.   | Риск контрагентов.....  | 35 |
| 10.4.   | Страновой риск и риск неперевода средств.....   | 36 |
| 10.5.   | Риск потери ликвидности.....  | 36 |
| 10.5.1. | Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию.....                          | 38 |
| 10.5.2. | Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними.....   | 38 |
| 10.5.3. | Рыночный риск.....  | 39 |
| 10.5.4. | Процентный риск.....  | 41 |
| 10.6.   | Операционный риск.....  | 45 |
| 10.6.1. | Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (стандартизованный подход).....   | 45 |
| 10.7.   | Риск потери деловой репутации.....  | 46 |
| 10.8.   | Правовой риск.....  | 46 |
| 10.9.   | Регуляторный риск.....  | 47 |
| 11.     | ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....  | 48 |

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»  
За 1-е полугодие 2019 года**

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 1-е полугодие 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 июня 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 1-е полугодие 2019 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1-е полугодие 2019 года;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.07.2019г.;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.07.2019г.;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.07.2019г.;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.07.2019г.;
- пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 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 1-е полугодие 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 Банкасы Т.А.Ш.» как акционерное общество в соответствии с действовавшим законодательством РФ и получил лицензию на осуществление банковских операций в июне 1998 года.

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

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

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

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

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

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

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

Таким образом, финансовая Группа «DenizBank Financial Services Group» на дату данной отчетности принадлежала российской финансовой Группе «Сбербанк России».

При этом, **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 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).

#### **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 01.07.2019 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

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

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

Рейтинговые действия можно найти в следующих пресс-релизах:

<https://www.acra-ratings.ru/about/news/647>

Адрес электронной почты Банка: [info.ru@denizbank.com](mailto:info.ru@denizbank.com).

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

*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 1-ом полугодии 2019 года составила 72 человека (в 2018 году – 72 человека).

По состоянию на 1 июля 2019 года к основному управленческому персоналу, по оценке Банка, относится 16 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 1-го полугодия 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.

Последний раз Банк России изменил ключевую ставку 17 июня 2019 года до 7,5% (17 декабря 2018 года - 7,75%).

При этом деятельность Банка в 1-ом полугодии 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        | 30.06.2019 | 31.12.2018 | Изменение, абс. | Изменение, % |
|---------------|------------|------------|-----------------|--------------|
| Доллары США   | 63.07560   | 69.4706    | -6.395          | -9.21%       |
| ЕВРО          | 71.81790   | 79.4605    | -7.6426         | -9.62%       |
| Турецкие лиры | 10.94950   | 13.1760    | -2.2265         | -16.90%      |

## 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 июля 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 1-е полугодие 2019 года**

По состоянию на 1 июля 2019 года активы Банка составили 19 986 088 тыс. руб., что на 16,85% больше, чем на 1 января 2019 года (17 104 006 тыс.руб.). Финансовый результат за отчетный период составил 1 582 812 тыс.руб. (в 1-е полугодие 2018 года – 368 088 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 июля 2019 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 1 146 634 тыс.руб. При этом сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств составила 9 388 тыс.руб.;

Чистая прибыль Банка за 1-е полугодие 2019 года составила 426 790 тыс.руб. (за 1-е полугодие 2018 года – 368 088 тыс.руб.).

Суммарный результат отразился на величине Собственных средств Банка в размере 1 582 812 тыс.руб.

Положительный эффект на прибыль за 1-е полугодие 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 результата, 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 результата 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 непроизводным 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 непроизводные 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<br>на<br>01.07.2019г. | По состоянию<br>на<br>01.01.2019г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>% |
|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|-----------------|
| Денежные средства  | 48 031                             | 125 091                            | -77 060            | -61.60%         |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации* | 407 246                            | 450 511                            | -43 265            | -9.60%          |
| Средства в кредитных организациях  | 1 536 067                          | 285 607                            | 1 250 460          | 437.83%         |
| <b>Итого денежные средства и эквиваленты</b>                             | <b>1 991 344</b>                   | <b>861 209</b>                     | <b>1 130 135</b>   | <b>131.23%</b>  |

\*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 июля 2019 года сумма таких резервов составила 125 390 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<br>01.07.2019г. | По состоянию на<br>01.01.2019г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>% |
|--|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|-----------------|
| Межбанковские депозиты   | 1 594 523                       | 2 997 087                       | -1 402 564         | -46.80%         |
| Кредиты, выданные юридическим лицам                            | 12 690 614                      | 12 960 951                      | -270 337           | -2.09%          |
| Кредиты, выданные физическим лицам                             | 2 940                           | 3 007                           | -67                | -2.23%          |
| <b>Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</b> | <b>14 288 077</b>               | <b>15 961 045</b>               | <b>-1 672 968</b>  | <b>-10.48%</b>  |
| Резерв под обесценение (МСФО 9)                                | 119 093                         | 1 324 325                       | -1 205 232         | -91.01%         |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>                      | <b>14 168 984</b>               | <b>14 636 720</b>               | <b>-467 736</b>    | <b>-3.20%</b>   |

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 июля 2019 года и 1 января 2019 года указана ниже:

|  | тыс.руб.                         |                                  |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
|  | По состоянию<br>на 01.07.2019 г. | По состоянию<br>на 01.01.2019 г. |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)                  | -                                | 0%                               |
| Потребительские ссуды                                  | 2 940                            | 100%                             |
| <b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</b> | <b>2 940</b>                     | <b>3 007</b>                     |

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

| Наименование показателя  | тыс.руб.                |           |            |            |            |            |             |             |           |              |            |
|--|-------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|------------|
|  | До востреб. 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      |
| <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:</b> | 485 134                 | -         | 102 568    | 760 730    | 219 500    | 3 276 028  | 1 404 131   | 1 135 742   | 2 457 960 | 4 446 284    | 14 288 077 |
| межбанковские кредиты и депозиты                                 | 485 134                 | -         | -          | -          | -          | -          | -           | -           | -         | 1 109 389    | 1 594 523  |
| кредиты юридическим лицам  | -                       | -         | 102 568    | 760 730    | 219 500    | 3 275 753  | 1 403 761   | 1 135 361   | 2 457 531 | 3 335 410    | 12 690 614 |
| кредиты физическим лицам   | -                       | -         | -          | -          | -          | 275        | 370         | 381         | 429       | 1 485        | 2 940      |

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

АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 1-е полугодие 2019 года

| Наименование показателя  | До востреб. 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 | тыс.руб.   |
|--|-------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|------------|
|  |                         |           |            |            |            |            |             |             |           |              | Итого      |
| <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:</b> | -                       | -         | 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 июля 2019 года представлена следующим образом:

| Кредиты предоставленные  | 1 июля 2019 года  |                |
|--|-------------------|----------------|
|  | тыс.руб.          | доля, %        |
| <b>Всего ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение), в том числе:</b> | <b>12 648 768</b> | <b>100,00%</b> |
| <i>физические лица</i>   | 2 940             | 0.02%          |
| <b>юридических лиц, по видам экономической деятельности:</b>                         | <b>12 645 828</b> | <b>99.98%</b>  |
| Обрабатывающие производства  | 4 656 814         | 36.82%         |
| Оптовая и розничная торговля   | 2 136 083         | 16.89%         |
| Рекламно-информационная деятельность   | 2 010 901         | 15.90%         |
| Строительство, в том числе зданий и сооружений, девелопмент                          | 1 780 175         | 14.07%         |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды                             | 1 052 707         | 8.32%          |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда   | 573 008           | 4.53%          |
| Сельское хозяйство   | 311 140           | 2.46%          |
| Производство пищевых продуктов   | 125 000           | 0.99%          |

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, %        |
| <b>Всего ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение), в том числе:</b> | <b>12 963 958</b>  | <b>100,00%</b> |
| <i>физические лица</i>   | 3 007              | 0.02%          |
| <b>юридических лиц, по видам экономической деятельности:</b>                         | <b>12 960 951</b>  | <b>99.98%</b>  |
| 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 июля 2019 года и 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  | По<br>состоянию на<br><b>01.07.2019г.</b> | По<br>состоянию на<br><b>01.01.2019г.</b> | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>% |
|--|---|---|--------------------|-----------------|
| Долговые ценные бумаги ЦБ РФ   | 1 361 888                                 | 301 116                                   | 1 060 772          | 352.28%         |
| Долговые ценные бумаги кредитных организаций   | 254 529                                   | 255 277                                   | -748               | -0.29%          |
| Корпоративные долговые ценные бумаги   | 2 009 246                                 | 740 105                                   | 1 269 141          | 171.48%         |
| <b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и<br/>другие финансовые активы, оцениваемые через<br/>прочий совокупный доход</b> | <b>3 625 663</b>                          | <b>1 296 498</b>                          | <b>2 329 165</b>   | <b>179.65%</b>  |

В отчетном периоде, в соответствии с утвержденным бюджетом, Банк увеличил портфель ценных бумаг за счет покупки купонных облигаций Банка России и корпоративных облигаций. 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».

Информация о составе портфеля ценных бумаг на 01.07.2019г. представлена в следующей таблице:

| Название бумаги                        | ISIN-код     | Эмитент  | Номинальная стоимость | Кол-во           | Вид экономической деятельности   | Дата погашения      | Дата Оферты         | Географическая концентрация активов |
|--|--------------|--|-----------------------|------------------|--|---------------------|---------------------|-------------------------------------|
| <b>Облигации Банка России</b>          |              |  |                       |                  |  |                     |                     |                                     |
| КОБР-20                                | RU000A100907 | Центральный Банк Российской Федерации                  | 300 000 000           | 300 000          | Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)  | 17 июля 2019 г.     | Не предусмотрена    | РФ                                  |
| КОБР-21                                | RU000A100C23 | Центральный Банк Российской Федерации                  | 550 000 000           | 550 000          | Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)  | 14 августа 2019 г.  | Не предусмотрена    | РФ                                  |
| КОБР-22                                | RU000A100EL3 | Центральный Банк Российской Федерации                  | 500 000 000           | 500 000          | Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)  | 11 сентября 2019 г. | Не предусмотрена    |                                     |
|  |              |  | <b>Итого</b>          | <b>1 350 000</b> |  |                     |                     |                                     |
| <b>Облигации кредитных организаций</b> |              |  |                       |                  |  |                     |                     |                                     |
| 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                                  |
|  |              |  | <b>Итого</b>          | <b>251 095</b>   |  |                     |                     |                                     |
| <b>Корпоративные облигации</b>         |              |  |                       |                  |  |                     |                     |                                     |
| ДОМ.РФ30о6                             | 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                                  |
| ДОМ.РФ Б-1                             | 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.  | 25 июня 2020 г.     | РФ                                  |
| ДОМ.РФ Б-2                             | 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.   | 3 февраля 2021 г.   | РФ                                  |
| МОЭСК БО-1                             | RU000A100AD8 | "Московская объединенная электросетевая компания", ПАО | 121 013 000           | 121 013          | Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям   | 18 октября 2022 г.  | Не предусмотрена    | 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  | 21 марта 2029 г.    | 4 апреля 2022 г.    | РФ                                  |
| Ростел1Р1R                             | RU000A0JWTN2 | "Ростелеком", ПАО                                      | 168 000 000           | 168 000          | Деятельность в области связи на базе проводных технологий  | 10 сентября 2026 г. | 24 сентября 2019 г. | РФ                                  |
| Магнит3Р01                             | RU000A1002U4 | "Магнит", ПАО  | 100 000 000           | 100 000          | Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом   | 1 февраля 2022 г.   | Не предусмотрена    | РФ                                  |
| Магнит3Р02                             | RU000A1004G9 | "Магнит", ПАО  | 110 000 000           | 110 000          | Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом   | 23 февраля 2021 г.  | Не предусмотрена    | РФ                                  |
| Магнит3Р03                             | RU000A100H02 | "Магнит", ПАО  | 90 000 000            | 90 000           | Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом   | 24 декабря 2020 г.  | Не предусмотрена    | РФ                                  |
| МегаФонБ1Р3                            | RU000A0ZYC98 | "МегаФон", ПАО   | 32 000 000            | 32 000           | Деятельность в области связи на базе проводных технологий  | 3 октября 2022 г.   | Не предусмотрена    | РФ                                  |
| МегаФон1Р5                             | RU000A1002P4 | "МегаФон", ПАО   | 268 000 000           | 268 000          | Деятельность в области связи на базе проводных технологий  | 31 января 2022 г.   | Не предусмотрена    | РФ                                  |
| ФСК ЭЭС-08                             | RU000A0JR209 | "Федеральная Сетевая компания ЭЭС" ПАО                 | 48 800 000            | 48 800           | Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям   | 15 сентября 2020 г. | Не предусмотрена    | РФ                                  |
| ФСК ЭЭС Б3                             | RU000A0ZYDH0 | "Федеральная Сетевая компания ЭЭС" ПАО                 | 102 276 000           | 102 276          | Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям   | 6 сентября 2052 г.  | 21 октября 2022 г.  | РФ                                  |
| ИКС5Фин1Р5                             | RU000A100AB2 | "ИКС 5 ФИНАНС" ООО                                     | 300 000 000           | 300 000          | Деятельность эмиссионная   | 4 апреля 2034 г.    | 22 апреля 2022 г.   | РФ                                  |

|              |                  |
|--------------|------------------|
| <b>Итого</b> | <b>1 951 076</b> |
| <b>Всего</b> | <b>3 552 171</b> |

\* 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 |
|--|--------------|--|-----------------------|------------------|--|---------------------|---------------------|-------------------------------------|
| <b>Облигации Банка России</b>          |              |  |                       |                  |  |                     |                     |                                     |
| 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                                  |
|  |              |  | <b>Итого</b>          | <b>300 000</b>   |  |                     |                     |                                     |
| <b>Облигации кредитных организаций</b> |              |  |                       |                  |  |                     |                     |                                     |
| 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                                  |
|  |              |  | <b>Итого</b>          | <b>251 095</b>   |  |                     |                     |                                     |
| <b>Корпоративные облигации</b>         |              |  |                       |                  |  |                     |                     |                                     |
| ДОМ.РФ300б                             | 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                             | 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                                  |
| Ростел1Р1R                             | RU000A0JWTN2 | "Ростелеком", ПАО                                      | 168 000 000           | 168 000          | Деятельность в области связи на базе проводных технологий  | 10 сентября 2026 г. | 24 сентября 2019 г. | РФ                                  |
|  |              |  | <b>Итого</b>          | <b>717 994</b>   |  |                     |                     |                                     |
|  |              |  | <b>Итого</b>          | <b>1 269 089</b> |  |                     |                     |                                     |

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

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

По состоянию на 1 июля 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 июля 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 01.07.2019 г.:

|                                | <b>Уровень 1</b> | <b>Уровень 2</b> | <b>Уровень 3</b> | <b>Всего</b>     |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Ценные бумаги в портфеле Банка | <b>3 625 663</b> | -                | -                | <b>3 625 663</b> |

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

|                                | <b>Уровень 1</b> | <b>Уровень 2</b> | <b>Уровень 3</b> | <b>Всего</b>     |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Ценные бумаги в портфеле Банка | 1 122 928        | 173 570          | -                | <b>1 296 498</b> |

#### 5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| Наименование статьи   | тыс.руб.                           |                                    |                    |                 |
|---|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|-----------------|
|   | По состоянию<br>на<br>01.07.2019г. | По состоянию<br>на<br>01.01.2019г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>% |
| Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)                      | 8 100                              | 7 768                              | 332                | 4.27%           |
| Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)                  | 44 190                             | 43 753                             | 437                | 1.00%           |
| Материальные запасы   | 4                                  | 4                                  | 0                  | 0.00%           |
| <b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b> | <b>52 294</b>                      | <b>51 525</b>                      | <b>769</b>         | <b>1.49%</b>    |

По состоянию на 1 июля 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 июля 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<br>01.07.2019г. | По состоянию на<br>01.01.2019г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>%<br>тыс.руб. |
|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| Отложенный налоговый актив | 9 221                           | 5 634                           | 3 587              | 63.67%                      |

| Структура отложенных налоговых активов на 01.07.2019 г. представлена ниже: | тыс.руб.     |
|--|--------------|
| Отложенный налоговый актив по резервам по 283-П                            | 9 218        |
| Отложенный налоговый актив по реализации осн.средств с получением убытка   | 3            |
| <b>Всего</b>   | <b>9 221</b> |

| 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 283-П                            | 5 330        |
| Отложенный налоговый актив по реализации осн.средств с получением убытка   | 3            |
| Отложенный налоговый актив по прочим операциям                             | 282          |
| <b>Всего</b>   | <b>5 634</b> |

#### 5.6. Прочие активы

| Наименование статьи                            | По состоянию<br>на<br>01.07.2019г. | По состоянию<br>на<br>01.01.2019г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>%<br>тыс. руб. |
|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|------------------------------|
| <b>Финансовые активы:</b>                      | <b>155</b>                         | <b>48 684</b>                      | <b>-48 529</b>     | <b>-99.68%</b>               |
| Требования по получению процентных доходов *   | -                                  | 51 080                             | -51 080            | -100.00%                     |
| Переоценка требований и обязательств           | 0                                  | 2 240                              | -2 240             | -100.00%                     |
| Резервы под процентные требования              | 0                                  | -4 636                             | 4 636              | -100.00%                     |
| <b>Нефинансовые активы:</b>                    | <b>13 037</b>                      | <b>15 503</b>                      | <b>-2 466</b>      | <b>-15.91%</b>               |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками          | 11 905                             | 11 090                             | 815                | 7.35%                        |
| Расходы будущих периодов по другим операциям * | -                                  | 2 727                              | -2 727             | -100.00%                     |
| Расчеты по соц.страхованию и обеспечению       | 1 132                              | 1 686                              | -554               | -32.86%                      |
| <b>Итого прочие активы</b>                     | <b>13 192</b>                      | <b>64 187</b>                      | <b>-50 995</b>     | <b>-115.59%</b>              |

\*) – 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

| Наименование статьи                         | По состоянию<br>на<br>01.07.2019г. | По состоянию<br>на<br>01.01.2019г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>%<br>тыс.руб. |
|---|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| Корреспондентские счета банков-нерезидентов | 2 285 548                          | 1 607 363                          | 678 185            | 42.19%                      |

АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 1-е полугодие 2019 года

|   | По состоянию<br>на<br>01.07.2019г. | По состоянию<br>на<br>01.01.2019г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>% |
|---|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|-----------------|
| Полученные<br>межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.: | <b>7 157 981</b>                   | <b>6 756 714</b>                   | <b>401 267</b>     | <b>5.94%</b>    |
| -от банков-резидентов                                   | 350 151                            | 0                                  | 350 151            | 100%            |
| -от банков-нерезидентов                                 | 6 807 830                          | 6 756 714                          | 51 116             | 0.76%           |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>9 443 529</b>                   | <b>8 364 077</b>                   | <b>1 079 452</b>   | <b>12.91%</b>   |

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

| Наименование<br>показателя                                    | До востр.<br>и на 1 день | до 5 дней        | до<br>10<br>дней | до 20<br>дней | до<br>30<br>дней | до 90<br>дней    | до 180<br>дней | до 270<br>дней | до 1<br>года | свыше 1<br>года | Итого            |
|---|--------------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|------------------|
| Привлеченные МБК  | 1 169 387                | 3 246 397        | 0                | 0             | 0                | 1 440 496        | 719 322        | 0              | 0            | 0               | <b>6 575 602</b> |
| Субординированные<br>кредиты (с учетом<br>наращенных процен.) | 0                        | 0                | 0                | 0             | 0                | 0                | 0              | 7 864          | 0            | 574 515         | <b>582 379</b>   |
| <b>Итого</b>  | <b>1 169 387</b>         | <b>3 246 397</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b>         | <b>1 440 496</b> | <b>719 322</b> | <b>7 864</b>   | <b>0</b>     | <b>574 515</b>  | <b>7 157 981</b> |

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

| Наименование<br>показателя   | До<br>востр.<br>и на 1<br>день | до 5<br>дней | до 10<br>дней  | до 20 дней       | до<br>30<br>дней | до 90<br>дней    | до 180<br>дней | до 270<br>дней | до 1<br>года | свыше 1<br>года | Итого            |
|------------------------------|--------------------------------|--------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|------------------|
| Привлеченные МБК             | -                              | -            | 560 000        | 3 178 420        | -                | 1 589 210        | 794 605        | -              | -            | -               | <b>6 122 235</b> |
| Субординированные<br>кредиты | -                              | -            | -              | -                | -                | -                | -              | -              | -            | 634 479         | <b>634 479</b>   |
| <b>Итого</b>                 | <b>-</b>                       | <b>-</b>     | <b>560 000</b> | <b>3 178 420</b> | <b>-</b>         | <b>1 589 210</b> | <b>794 605</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>     | <b>634 479</b>  | <b>6 756 714</b> |

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

| Наименование<br>контрагента   | Остаток<br>на отч.<br>дату, вал. | Вал. | Дата<br>выдачи | Дата<br>погашения | %%<br>ставка | Ед.валюты<br>Остаток<br>на отч.<br>дату, тыс.руб. |
|---|----------------------------------|------|----------------|-------------------|--------------|---|
| «ДенизБанк А.Ш.» (Турция),<br>кредитный договор №<br>0002/1с от 07.02.2000г.    | 700 000                          | USD  | 17.02.2000г.   | 31.12.2025г.      | 6,13238      | 44 152  |
| «ДенизБанк А.Ш.» (Турция),<br>кредитный договор №<br>0002/2т-3с от 22.09.2003г. | 2 000 000                        | USD  | 23.09.2003г.   | 31.12.2025г.      | 5,03238      | 126 151   |
| «ДенизБанк АГ» (Австрия),<br>кредитный договор №<br>0002/3а-3с от 22.09.2003г.  | 1 000 000                        | USD  | 23.09.2003г.   | 31.12.2025г.      | 5,03238      | 63 075  |
| «ДенизБанк АГ» (Австрия),<br>кредитный договор б/н от<br>24.03.2006г.           | 4 750 000                        | EUR  | 27.03.2006г.   | 31.12.2025г.      | 1,0000       | 341 135   |
| <b>Итого</b>  |                                  |      |                |                   |              | <b>574 515</b>                                    |

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                        |
| <b>Итого</b>  |                            |      |              |                |           | <b>634 479</b>                 |

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

|  | тыс.руб.                     |                              |                 |              |
|--|------------------------------|------------------------------|-----------------|--------------|
|  | По состоянию на 01.07.2019г. | По состоянию на 01.01.2019г. | Изменения, абс. | Изменения, % |
| Средства на текущих и расчетных счетах | 2 471 144                    | 1 850 943                    | 620 201         | 33.51%       |
| Депозиты срочные                       | 1 831 464                    | 2 266 912                    | -435 448        | -19.21%      |
| Депозиты до востребования              | 59                           | 65                           | -6              | -9.23%       |
| <b>ИТОГО</b>                           | <b>4 302 667</b>             | <b>4 117 920</b>             | <b>184 747</b>  | <b>4.49%</b> |

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 июля 2019 года:

| Наименование показателя                               | тыс.руб.              |               |              |               |               |                |                  |               |               |              | Итого            |
|---|-----------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|----------------|------------------|---------------|---------------|--------------|------------------|
|   | 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 |                  |
| Средства на текущих/расчетных счетах/до востребования | 2 471 203             | -             | -            | -             | -             | -              | -                | -             | -             | -            | 2 471 203        |
| Срочные депозиты юр.лиц                               | 0                     | 55 587        | 0            | 0             | 11 296        | 417 383        | 1 223 893        | 9 461         | 53 722        | 0            | 1 771 343        |
| Срочные депозиты физ.лиц                              | 19 141                | 881           | 1 569        | 13 226        | 20 399        | 977            | 2 524            | 844           | 559           | 0            | 60 120           |
| <b>Итого</b>  | <b>2 490 345</b>      | <b>56 468</b> | <b>1 569</b> | <b>13 226</b> | <b>31 695</b> | <b>418 361</b> | <b>1 226 417</b> | <b>10 305</b> | <b>54 281</b> | <b>0</b>     | <b>4 302 667</b> |

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

тыс.руб.

| 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            |
|---|-----------------------|-----------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|-------------|--------------|--------------|------------------|
| 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          |
| <b>Итого</b>  | <b>1 851 008</b>      | <b>-</b>  | <b>676 085</b> | <b>16 665</b> | <b>42 869</b> | <b>707 142</b> | <b>822 798</b> | <b>164</b>  | <b>1 189</b> | <b>-</b>     | <b>4 117 920</b> |

#### 5.9. Выпущенные долговые обязательства

| Наименование статьи                            | тыс.руб.                     |                              |                 |              |
|--|------------------------------|------------------------------|-----------------|--------------|
|  | По состоянию на 01.07.2019г. | По состоянию на 01.01.2019г. | Изменения, абс. | Изменения, % |
| Векселя  | 0                            | 0                            | 0               | 100%         |
| <b>Итого выпущенные долговые обязательства</b> | <b>0</b>                     | <b>0</b>                     | <b>0</b>        | <b>100%</b>  |

#### 5.10. Отложенное налоговое обязательство

| Наименование статьи                | тыс.руб.                     |                              |                 |              |
|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------|--------------|
|                                    | По состоянию на 01.07.2019г. | По состоянию на 01.01.2019г. | Изменения, абс. | Изменения, % |
| Отложенное налоговое обязательство | 734                          | 1 117                        | -383            | -34.29%      |

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.07.2019 г. представлена ниже: тыс.руб.

|   |            |
|---|------------|
| Отложенное налоговое обязательство по переоценке ценных бумаг для перепродажи | 643        |
| Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу               | 91         |
| <b>Итого</b>  | <b>734</b> |

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           |
| <b>Итого</b>  | <b>1 117</b> |

#### 5.11. Прочие обязательства

| Наименование статьи   | тыс.руб.                     |                              |                 |                 |
|---|------------------------------|------------------------------|-----------------|-----------------|
|   | По состоянию на 01.07.2019г. | По состоянию на 01.01.2019г. | Изменения, абс. | Изменения, %    |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                   | <b>0</b>                     | <b>17 994</b>                | <b>-17 994</b>  | <b>-100.00%</b> |
| Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам* | 0                            | 17 994                       | -17 994         | -100.00%        |



| Наименование статьи   | По состоянию<br>на<br>01.07.2019г. | По состоянию<br>на<br>01.01.2019г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>% |
|---|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|-----------------|
| <b>Нефинансовые обязательства</b>   | <b>50 886</b>                      | <b>39 094</b>                      | <b>11 792</b>      | <b>30.16%</b>   |
| Обязательства по прочим операциям   | 0                                  | 1 193                              | -1 193             | -100.00%        |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения                         | 61                                 | 580                                | -519               | -89.48%         |
| Начисленные обязательства по оплате труда и страховым взносам                       | 34 856                             | 32 667                             | 2 189              | 6.70%           |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями                                 | 0                                  | 696                                | -696               | -100.00%        |
| Переоценка требований и обязательств (превышение остатка б/сч 47424 над б/сч 47421) | 1 994                              | 2 760                              | -766               | -27.75%         |
| Превышение остатка б/сч 47501 над б/сч 47502  | 12 720                             | 0                                  | 12 720             | 100.00%         |
| Расчеты по налогам и сборам   | 1 255                              | 1 198                              | 57                 | 4.76%           |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>50 886</b>                      | <b>57 088</b>                      | <b>-6 202</b>      | <b>-10.86%</b>  |

\*) – 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 июля 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.

| Наименование статьи   | По состоянию<br>на 01.07.2019 г. | По состоянию<br>на 01.01.2019 г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>% |
|---|----------------------------------|----------------------------------|--------------------|-----------------|
| 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) | -117                             | 5 295                            | -5 412             | -102.21%        |
| Неиспользованная прибыль (убыток)   | 4 806 570                        | 3 218 346                        | 1 588 224          | 49.35%          |
| <b>Всего источников собственных средств</b>   | <b>6 123 936</b>                 | <b>4 541 124</b>                 | <b>1 582 812</b>   | <b>34.86%</b>   |

#### 5.13. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

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

| Безотзывные обязательства Банка                               | По состоянию на<br>1 июля 2019 года |                | По состоянию на<br>1 января 2019 года |                |
|---|-------------------------------------|----------------|---------------------------------------|----------------|
|   | тыс.руб.                            | %%             | тыс.руб.                              | %%             |
| <b>Всего безотзывных обязательств</b>                         | <b>5 780 485</b>                    | <b>100%</b>    | <b>5 682 063</b>                      | <b>100%</b>    |
| в том числе:  |                                     |                |                                       |                |
| <b>обязательства по неиспользованным<br/>кредитным линиям</b> | 1 866 722                           | 32.29%         | 1 515 405                             | 26.67%         |
| <b>обязательства по срочным сделкам</b>                       | 3 913 763                           | 67.71%         | 4 166 658                             | 73.33%         |
| Выданные Банком гарантии и поручительства (ст.38 ф.0409806):  |                                     |                |                                       |                |
| Выданные Банком гарантии и<br>поручительства                  | По состоянию на<br>1 июля 2019 года |                | По состоянию на<br>1 января 2019 года |                |
|   | тыс.руб.                            | %%             | тыс.руб.                              | %%             |
| <b>Всего выданных гарантий и<br/>поручительств</b>            | <b>6 619 031</b>                    | <b>100.00%</b> | <b>5 122 759</b>                      | <b>100.00%</b> |
| в том числе:  |                                     |                |                                       |                |
| <b>выданные гарантии</b>                                      | 6 619 031                           | 100.00%        | 5 122 759                             | 100.00%        |
| <b>выданные аккредитивы</b>                                   | -                                   | 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<br>на 01.07.2019 | По состоянию<br>на 01.07.2018. | Тыс.руб.           |                 |
|--|-------------------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------|
|  |                               |                                | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>% |
| <b>1.Процентные доходы, всего, в том числе:</b>                                | 596 467                       | 564 979                        | 31 488             | 5.57%           |
| 1.1.от размещения средств в кредитных организациях                             | 44 295                        | 94 011                         | -49 716            | -52.88%         |
| 1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 473 139                       | 388 100                        | 85 039             | 21.91%          |
| 1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                           | 0                             | 0                              | 0                  | 0.00%           |
| 1.4.от вложений в ценные бумаги  | 79 033                        | 82 868                         | -3 835             | -4.63%          |
| <b>2.Процентные расходы, всего, в том числе:</b>                               | 131 804                       | 73 720                         | 58 084             | 78.79%          |
| 2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций                            | 55 362                        | 54 485                         | 877                | 1.61%           |
| 2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 74 788                        | 19 235                         | 55 553             | 288.81%         |
| 2.3.по выпущенным ценным бумагам   | 1 654                         | 0                              | 1 654              | 100.00%         |

| Наименование статьи   | По состоянию на 01.07.2019 | По состоянию на 01.07.2018. | Изменения, абс. | Изменения, % |
|---|----------------------------|-----------------------------|-----------------|--------------|
| <b>3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>  | 464 663                    | 491 259                     | -26 596         | -5.41%       |
| <b>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:</b>          | 1 209 868                  | -44 603                     | 1 254 471       | -2812.53%    |
| 4.1.изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам   | 984                        | -156                        | 1 140           | -730.77%     |
| <b>5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>   | 1 674 531                  | 446 656                     | 1 227 875       | 274.90%      |
| 6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | -42 203                    | 59 741                      | -101 944        | -170.64%     |
| 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  | -439                       | 0                           | -439            | 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%        |
| <b>10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>   | 290 858                    | -18 751                     | 309 609         | -1651.16%    |
| <b>11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>  | -125 545                   | -25 810                     | -99 735         | 386.42%      |
| 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%        |
| <b>14.Комиссионные доходы</b>   | 96 758                     | 92 539                      | 4 219           | 4.56%        |
| <b>15.Комиссионные расходы</b>  | 19 587                     | 14 341                      | 5 246           | 36.58%       |
| 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%        |

| Наименование статьи   | По состоянию на 01.07.2019 | По состоянию на 01.07.2018. | Изменения, абс. | Изменения, % |
|---|----------------------------|-----------------------------|-----------------|--------------|
| 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%        |
| <b>18.Изменение резерва по прочим потерям</b>   | -42 324                    | 74 141                      | -116 465        | -157.09%     |
| 19.Прочие операционные доходы   | 1 866                      | 618                         | 1 248           | 201.94%      |
| <b>20.Чистые доходы (расходы)</b>   | 1 833 915                  | 635 197                     | 1 198 718       | 188.72%      |
| 21.Операционные расходы   | 146 374                    | 122 329                     | 24 045          | 19.66%       |
| 22.Прибыль (убыток) до налогообложения  | 1 687 541                  | 512 868                     | 1 174 673       | 229.04%      |
| 23.Возмещение (расход) по налогам   | 99 317                     | 107 762                     | -8 445          | -7.84%       |
| <b>24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>   | 1 588 224                  | 405 106                     | 1 183 118       | 292.05%      |
| 25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности  | 0                          | 0                           | 0               | 0.00%        |
| <b>26.Прибыль (убыток) за отчетный период</b>   | 1 588 224                  | 405 106                     | 1 183 118       | 292.05%      |
|   |                            |                             |                 |              |
| 1.Прибыль (убыток) за отчетный период   | 1 588 224                  | 405 106                     | 1 183 118       | 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:   | -5 831                     | -35 554                     | 29 723          | -83.60%      |
| 6.1.изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                | -5 831                     | 0                           | -5 831          | 0.00%        |
| 6.1а.изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи   | 0                          | -35 554                     | 35 554          | -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%        |

| Наименование статьи   | По состоянию на 01.07.2019 | По состоянию на 01.07.2018. | Изменения, абс.  | Изменения, %   |
|---|----------------------------|-----------------------------|------------------|----------------|
| 7.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                       | -419                       | 1 464                       | -1 883           | 0.00%          |
| 8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | -5 412                     | -37 018                     | 31 606           | -85.38%        |
| 9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль  | -5 412                     | -37 018                     | 31 606           | -85.38%        |
| <b>10.Финансовый результат за отчетный период</b>   | <b>1 582 812</b>           | <b>368 088</b>              | <b>1 214 724</b> | <b>330.01%</b> |

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 1-е полугодие 2019 года составила 426 790 тыс.руб. (за 1-е полугодие 2018 года – 368 088 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 1 146 634 тыс.руб.(доход);

- Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств составила 9 388 тыс.руб.;

Суммарный результат отразился в величине 1 582 812 тыс.руб.

### 6.1. Информация об убытках от обесценения

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов в течение 1-е полугодия 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:

| Наименование статьи   | Сумма резерва по состоянию на 01.07.2019 | 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 ,  | 1 262 075                                | -62 250  | 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 | 73 724                                   | 51 712   | 22 012   |
| Резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам   | 3 652                                    | -984   | 4 636  |
| <b>Всего</b>  | <b>1 339 451</b>                         | <b>-11 522</b>                                       | <b>1 350 973</b>                               |

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

| Наименование статьи   | Сумма резерва по состоянию на 01.07.2019 | 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 ,  | 115 441                                  | -1 208 884   | 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 | 73 724                                   | 51 712   | 22 012   |
| Резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам   | 3 652                                    | -984   | 4 636  |
| <b>Всего</b>  | <b>192 817</b>                           | <b>-1 158 156</b>                                    | <b>1 350 973</b>                               |

**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   | 01.07.2019      | 01.07.2018     |
|---|-----------------|----------------|
| Доходы от операций с иностранной валютой                              | 1 615 226       | 779 359        |
| Расходы от операций с иностранной валютой                             | 1 324 368       | 798 110        |
| <b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>          | <b>290 858</b>  | <b>-18 751</b> |
| Доходы от переоценки иностранной валюты                               | 3 204 118       | 7 532 977      |
| Расходы от переоценки иностранной валюты                              | 3 329 663       | 7 558 787      |
| <b>Итого чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты</b> | <b>-125 545</b> | <b>-25 810</b> |

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

В отчетном периоде увеличение источников собственных средств Банка составило 1 582 812 тыс.руб тыс.руб.(за соответствующий период 2018 года 368 088 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 1-е полугодие 2019 года составила 426 790 тыс.руб. (за 1-е полугодие 2018 года – 368 088 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 1 146 634 тыс.руб.(доход);

- Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств составила 9 388 тыс.руб.;

В таблице приведена сверка балансовой стоимости и инструментов капитала а также структура совокупного дохода по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.07.2018 года:

тыс.руб.

| Наименование статьи   | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход | Резервный фонд | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|---|------------------|-------------------|--|----------------|-----------------------------------|--------------------------|
| <b>Остаток на начало 2018 года</b>                              | <b>1 128 609</b> | <b>19 583</b>     | <b>44 952</b>  | <b>169 291</b> | <b>2 702 618</b>                  | <b>4 065 053</b>         |
| 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:                 | -                | -                 | -37 018  | -              | 405 104                           | 368 086                  |
| прибыль (убыток)  | -                | -                 | -  | -              | 405 104                           | 405 104                  |
| прочий совокупный доход   | -                | -                 | -37 018  | -              | -                                 | -37 018                  |
| Прочие движения   | -                | -                 | -  | -              | -                                 | 0                        |
| <b>Остаток на 1 июля 2018 года</b>                              | <b>1 128 609</b> | <b>19 583</b>     | <b>7 933</b>   | <b>169 291</b> | <b>3 107 725</b>                  | <b>4 433 141</b>         |
| <b>Остаток на начало 2019 года</b>                              | <b>1 128 609</b> | <b>19 583</b>     | <b>5 295</b>   | <b>169 291</b> | <b>3 218 346</b>                  | <b>4 541 124</b>         |
| 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:                            | -                | -                 | -5 412   | -              | 1 588 224                         | 1 582 812                |
| прибыль (убыток)  | -                | -                 | -  | -              | 1 588 224                         | 1 588 224                |
| прочий совокупный доход   | -                | -                 | -5 412   | -              | -                                 | -5 412                   |
| <b>Остаток на 1 июля 2019 года</b>                              | <b>1 128 609</b> | <b>19 583</b>     | <b>-117</b>  | <b>169 291</b> | <b>4 806 570</b>                  | <b>6 123 936</b>         |

Дивиденды в отчетном периоде не начислялись.

## 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 | 4 491 639 |
| Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                 | 4 491 639 |
| Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                   | 6 654 260 |

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

|  |        |
|--|--------|
| Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков              | 17.94% |
| Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков             | 17.94% |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 26.57% |
| Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент                  | 16.09% |

## 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В 1-м полугодии 2019 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 1 130 553 тыс. руб. (в 1-е полугодии 2018 года – -2 132 778 тыс. руб.). Основными статьями использования денежных средств в 1-м полугодии 2019 года стали выдача кредитов и выплата процентов. 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:

|   | По состоянию на<br>1 июля 2019<br>года | По состоянию на<br>1 января 2019<br>года | Нормативное<br>значение |
|---|--|--|-------------------------|
| Достаточность капитала (процент):                   |  |  |                         |
| Достаточность базового капитала                     | 19,839%                                | 22,013%                                  | >4.5%                   |
| Достаточность основного капитала                    | 19,839%                                | 22,013%                                  | >6%                     |
| <b>Достаточность собственных средств (капитала)</b> | <b>24,305%</b>                         | <b>28,394%</b>                           | <b>&gt;8%</b>           |
| Норматив финансового рычага                         | 17,536%                                | 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.

В с 01.04.2019 года сумма всех минимально допустимых числовых значений надбавок у Банка составила 2% (с 01.01.2019 – 1,875%).

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 1 июля 2019 года составил - 13,839 % (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 01.07.2019 года составило 81,63% (на 01.01.2018 - 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 перевода 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 июля 2019 года         |           | 1 января 2019 года       |           |
|---|--------------------------|-----------|--------------------------|-----------|
|   | Остаток<br>задолженности | Резерв    | Остаток<br>задолженности | Резерв    |
| <b>Средства в кредитных организациях, тыс.руб.</b>  | 3 383 804                |           | 1 432 838                |           |
| 1 категория качества, тыс.руб.                      | 3 383 804                |           | 1 432 838                |           |
| Средний процент РВП по основному долгу, %%          | -                        |           | -                        |           |
| <i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>  | 160                      |           | 144                      |           |
| <b>Требования к юр.и физ.лицам, всего, тыс.руб.</b> | 14 715 594               | 1 265 727 | 13 024 405               | 1 324 325 |
| в том числе:  |                          |           |                          |           |
| <b>Юридические лица, тыс.руб.</b>                   | 14 712 344               | 1 265 727 | 13 021 398               | 1 324 325 |
| 1 категория качества                                | 5 057 507                | -         | 274 657                  | -         |
| 2 категория качества                                | 5 138 248                | 167 685   | 8 341 467                | 337 774   |
| 3 категория качества                                | 3 952 454                | 830 015   | 3 799 176                | 794 333   |
| 4 категория качества                                | 561 474                  | 265 366   | 606 098                  | 192 218   |
| 5 категория качества                                | 2 661                    | 2 661     | -                        | -         |
| Средний процент РВП по основному долгу, %%          | 8.60%                    |           | 10.17%                   |           |
| <i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>  | 44 785                   | 4 636     | 4 552                    | 4 636     |
| <b>Физические лица, тыс.руб.</b>                    | 3 250                    | -         | 3 007                    | -         |
| 1 категория качества                                | 3 250                    | -         | 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**

тыс.руб.

| Наименование статьи       | Сумма<br>требований | Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положениями БР №590-П и №611-П, процент | Сформированный резерв на возм. потери в соответствии 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. | Изменения объемов сформированных резервов, процент | Изменения объемов сформированных резервов, тыс.руб. |
|---------------------------|---------------------|--|---|--|---|--|---|
| Реструктурированные ссуды | 398 007             | 21   | 83 581  | 17.91  | 71 298  | -3.09  | -12 283   |

| Наименование статьи  | Сумма требований | Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П, процент | Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П, тыс.руб. | Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, процент | Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, тыс.руб. | Изменение объемов сформированных резервов, процент | Изменение объемов сформированных резервов, тыс.руб. |
|--|------------------|---|--|--|---|--|---|
| Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 398 007          | 21  | 83 581   | 17.91  | 71 298  | -3.09  | -12 283   |

### 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 «4», обусловлено тем, что Банк является кредитной организацией с 49% участием турецкого капитала.

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| Номер<br>п/п | Наименование показателя   | Данные<br>на<br>отчетную дату<br>01.07.2019 г. | тыс.руб.<br>Данные на<br>начало<br>отчетного 2019<br>года |
|--------------|---|--|---|
| 1            | 2   | 3  | 4   |
| <b>1</b>     | <b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>               | 1 512 392                                      | 169 224   |
| <b>2</b>     | <b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,</b><br>в том числе: | 4 135 980                                      | 4 459 574   |
| 2.1          | банкам-нерезидентам   | 84 974   | 145 721   |
| 2.2          | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся<br>кредитными организациями     | 4 050 576                                      | 4 313 137   |
| 2.3          | физическим лицам - нерезидентам   | 430  | 716   |
| <b>3</b>     | <b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,</b><br>в том числе:    | 0  | 0   |
| 3.1          | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                | 0  | 0   |
| 3.2          | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                            | 0  | 0   |
| <b>4</b>     | <b>Средства нерезидентов, всего,</b><br>в том числе:                            | 9 329 471                                      | 8 717 272   |
| 4.1          | банков-нерезидентов   | 9 079 876                                      | 8 364 077   |
| 4.2          | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными<br>организациями       | 181 754  | 291 810   |
| 4.3          | физических лиц - нерезидентов   | 67 841   | 61 385  |

Значительных изменений по сравнению с началом отчетного года не наблюдается, за исключением увеличения средств на корреспондентских счетах, что связано с регулированием ликвидности.

#### 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 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|----------|---------------------|------------------|--------------------|
| Н2       | > 15%               | 80,014%          | 53,556%            |
| Н3       | > 50%               | 70,6%            | 67,942%            |
| Н4       | < 120%              | 57,373%          | 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 ликвидности операций:

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

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

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

Внутригрупповые лимиты кредитования не устанавливаются.

#### **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 утверждённых риск метрик.  
Выполнение регулярных стресс-тестов по риску ликвидности  
Подготовка Политики управления риском ликвидности и других нормативных документов, касающихся риска ликвидности в сотрудничестве с департаментом Казначейства.  
Информирование о любом нарушении установленных риск метрик в соответствии с Методикой определения аппетита к риску и установления риск метрик  
Анализ чувствительности применяемой модели математического и статистического анализа к изменению установленных допущений  
Пересмотр лимитов риска ликвидности, в т.ч. по результатам стресс-тестирования  
Ответственность департамента Финансовых Институтов:  
Устанавливает максимально широкий спектр партнерских отношений с надежными Клиентами на денежном рынке, способными предоставить средства для поддержания текущей Ликвидности Банка;  
Предоставляет на регулярной основе информацию о размере доступного рыночного фондирования.  
Ответственность Службы внутреннего контроля и Внутреннего аудита:  
Регулярная (не реже одного раза в год) оценка соблюдения Политики  
Предоставление исполнительным органам Банка результатов оценки соблюдения Политики  
Оценка эффективности процедур контроля за соблюдением лимитов по риску ликвидности и предоставление результатов оценки исполнительным органам Банка  
Регулярная (не реже одного раза в год) оценка эффективности процедур стресс-тестирования риска ликвидности и предоставление результатов оценки исполнительным органам Банка

### 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       | 01.07.2019г.<br>Размер риска | 01.01.2019г.<br>Размер риска |
|--------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Процентный риск, в т.ч.: | 211 658                      | 72 289                       |
| Общий риск               | 30 556                       | 8 655                        |
| Специальный риск         | 181 102                      | 63 634                       |
| Рыночный риск            | 2 645 722                    | 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                                       |
| 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                                       |
| 29.06.2018 | 16 762 316.48                            | -20 745.42  | -0.12%                      | -42 501.15              | -0.25%                                   | 1 404 659.98                | ОК                               | ОК                              | ОК                              | ОК                                       |

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

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

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

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

Сведения о риске процентной ставки на 01.07.2019 г.:

| Номер строки | Наименование показателя   | Тыс.руб.                                   |  |   |   |  |   |   |   |   |  |   |   | Нечувствительные к изменению процентной ставки |  |
|--------------|---|--|--|---|---|--|---|---|---|---|--|---|---|--|--|
|              |   | Временно<br>й<br>интервал<br>до 30<br>дней | Временно<br>й<br>интервал<br>от 31 до<br>90 дней | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 91 до<br>180 дней | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 181<br>дня до 1<br>года | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 1 года<br>до 2 лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 2 до 3<br>лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 3 до 4<br>лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 4 до 5<br>лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 5 до 7<br>лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 7 до<br>10 лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 10 до<br>15 лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 15 до<br>20 лет |  | Временной<br>интервал<br>свыше 20<br>лет |
| 1            | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ   |  |  |   |   |  |   |   |   |   |  |   |   |  |  |
| 1.1          | Денежные средства и их эквиваленты                                      |  |  |   |   |  |   |   |   |   |  |   |   |  | 48 031                                   |
| 1.2          | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях           | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 2 068 703                                |
| 1.3          | Ссудная задолженность, всего, из них:                                   | 1 113 827                                  | 3 079 340  | 1 418 707   | 3 530 448   | 2 567 899  | 815 768                                       | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 0  |
| 1.3.1        | кредитных организаций   | 485 215                                    | 0  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 0  |
| 1.3.2        | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 628 612                                    | 3 079 011  | 1 418 267   | 3 529 514   | 2 566 849  | 815 193                                       | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 0  |
| 1.3.2.1      | ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"                           | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 0  |
| 1.3.3        | физических лиц, всего, из них:  | 0  | 329  | 440   | 934   | 1 050  | 575   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 0  |
| 1.3.3.1      | ссуды с использованием банковских карт                                  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 0  |
| 1.3.3.2      | жилищные ссуды  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 0  |
| 1.4          | Вложения в долговые обязательства                                       | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 3 625 662                                |
| 1.5          | Вложения в долевыми ценные бумаги                                       | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 0  |
| 1.6          | Прочие активы   | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 1 130 670                                |
| 1.7          | Основные средства и нематериальные активы                               | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 52 294                                   |
| 2            | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ  |  |  |   |   |  |   |   |   |   |  |   |   |  |  |
| 2.1          | Фьючерсы  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 0  |
| 2.2          | Форварды  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 0  |
| 2.3          | Валютно-процентные свопы  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 0  |
| 2.4          | Процентные свопы  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 0  |
| 2.5          | Опционы "Put"   | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 0  |
| 2.6          | Опционы "Call"  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 0  |
| 2.7          | Прочие договоры (контракты)   | 3 911 769                                  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 0  |
| 3            | Итого балансовых активов и внебалансовых требований                     | 5 025 596                                  | 3 079 340  | 1 418 707   | 3 530 448   | 2 567 899  | 815 768                                       | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 6 925 360                                |
| 4            | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ  |  |  |   |   |  |   |   |   |   |  |   |   |  |  |
| 4.1          | Средства кредитных организаций, всего, из них:                          | 4 416 143                                  | 1 445 704  | 722 828   | 590 374   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 2 285 548                                |
| 4.1.1        | на корреспондентских счетах   | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 2 285 548                                |
| 4.1.2        | межбанковские ссуды, депозиты   | 4 416 143                                  | 1 445 704  | 722 828   | 590 374   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  | 0  |

АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 1-е полугодие 2019 года

| Номер строки | Наименование показателя   | Временно            | Временно                  | Временн                       | Временн                          | Временн                        | Временн                   | Временн                   | Временн                   | Временн                   | Временн                    | Временн                     | Временной                   | Нечувствительные к изменению процентной ставки |
|--------------|---|---------------------|---------------------------|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--|
|              |   | интервал до 30 дней | интервал от 31 до 90 дней | ой интервал от 91 до 180 дней | ой интервал от 181 дня до 1 года | ой интервал от 1 года до 2 лет | ой интервал от 2 до 3 лет | ой интервал от 3 до 4 лет | ой интервал от 4 до 5 лет | ой интервал от 5 до 7 лет | ой интервал от 7 до 10 лет | ой интервал от 10 до 15 лет | ой интервал от 15 до 20 лет |  |
| 4.2          | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 2 582 011           | 441 492                   | 1 234 714                     | 1 430                            | 0                              | 0                         | 0                         | 0                         | 0                         | 0                          | 0                           | 0                           | 0  |
|              | на расчетных (текущих) счетах   |                     |                           |                               |                                  |                                |                           |                           |                           |                           |                            |                             |                             |  |
| 4.2.1        | юридических и физических лиц  | 2 471 088           | 0                         | 0                             | 0                                | 0                              | 0                         | 0                         | 0                         | 0                         | 0                          | 0                           | 0                           | 0  |
| 4.2.2        | депозиты и юридических лиц  | 55 588              | 440 508                   | 1 232 161                     | 455                              | 0                              | 0                         | 0                         | 0                         | 0                         | 0                          | 0                           | 0                           | 0  |
| 4.2.3        | вклады (депозиты) физических лиц  | 55 336              | 984                       | 2 553                         | 1 430                            | 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  | 11 320              | 488                       | 251                           | 50 705                           | 0                              | 0                         | 0                         | 0                         | 0                         | 0                          | 0                           | 0                           | 49 521   |
| 4.5          | Источники собственных средств (капитала)                                  | 0                   | 0                         | 0                             | 0                                | 0                              | 0                         | 0                         | 0                         | 0                         | 0                          | 0                           | 0                           | 6 123 936                                      |
| 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)   | 3 913 763           | 0                         | 0                             | 0                                | 0                              | 0                         | 0                         | 0                         | 0                         | 0                          | 0                           | 0                           | 0  |
| 6            | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств                    | 10 923 237          | 1 887 684                 | 1 957 793                     | 642 509                          | 0                              | 0                         | 0                         | 0                         | 0                         | 0                          | 0                           | 0                           | 8 459 005                                      |
| 7            | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)                                      | -5 897 641          | 1 191 656                 | -539 086                      | 2 887 939                        | 2 567 899                      | 815 768                   | 0                         | 0                         | 0                         | 0                          | 0                           | 0                           | 0  |
| 8            | Изменение чистого процентного дохода:                                     |                     |                           |                               |                                  |                                |                           |                           |                           |                           |                            |                             |                             |  |
| 8.1          | + 400 базисных пунктов  | -113 034            | 19 860                    | -6 739                        | 14 440                           |                                |                           |                           |                           |                           |                            |                             |                             |  |
| 8.2          | - 400 базисных пунктов  | 113 034             | -19 860                   | 6 739                         | -14 440                          |                                |                           |                           |                           |                           |                            |                             |                             |  |
| 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 (*Комплаенс - риск*) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

- операционный риск - нарушение внутренних правил и документов банка, повлекшее убытки; несоблюдение сотрудниками, органами управления и участниками банка законодательства, учредительных и внутренних документов;
- правовой риск - несоблюдение законодательства, влекущее преследование со стороны надзорных органов;
- риск потери деловой репутации - опубликование негативной информации об организации или ее работниках, собственниках, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

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

- несоблюдение Банком и (или) ее сотрудниками законодательства РФ, учредительных и внутренних документов, включая корпоративные политики и стандарты, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- наличие конфликта интересов клиентов и контрагентов, акционеров, руководства Банка и (или) его сотрудников, а также отсутствие механизмов, позволяющих минимизировать негативные последствия конфликта интересов;
- неспособность компании эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;
- участие сотрудников (клиентов, контрагентов) кредитной организации в судебных разбирательствах;
- недостатки в процессах управления рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность изменениям и др.).

#### 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 1-го полугодия 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: 23 296 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) – 72 843 тыс.руб.;
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсионные и прочие выплаты) – отсутствуют;
- выходные пособия не выплачивались в течение 1-го полугодия 2019 года.

| Наименование статьи   | По состоянию на<br>01.07.2019 года | По состоянию на<br>01.01.2019 года |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации   | 72 843                             | 170 261                            |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | 15 078                             | 26 701                             |
| Другие расходы на содержание персонала  | 3 359                              | 6 806                              |

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» 09 августа 2019 года.

Вице-президент  
АО «Денизбанк Москва»

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

09 августа 2019 года

