

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.	192543	54047
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.	1514767	725106
2.1	Обязательные резервы	5.1.	168744	129071
3	Средства в кредитных организациях	5.1.	2388968	294065
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2.	16660513	13730122
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3.	2916802	3486704
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	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	49836
10	Отложенный налоговый актив	5.6.	9840	12181
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4.	144544	50175
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.5.	409275	0
13	Прочие активы	5.7.	11229	18896
14	Всего активов		24248481	18421132
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		17176098	11933328
16.1	Средства кредитных организаций	5.8.	10442964	8677628
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9.	6733134	3255700
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		485993	272992
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		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	7074
20	Отложенные налоговые обязательства	5.10.	255373	258530
21	Прочие обязательства	5.11.	164884	51012
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		189751	50578
23	Всего обязательств		17786106	12300522
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)		37978	26921
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)		5106914	4776206
36	Всего источников собственных средств		6462375	6120610
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.13.	4411671	3481790
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.13.	8768673	9051448
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

10.11.2020



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 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.	877394	931898
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.	25151	49441
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.	706246	742723
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.	145997	139734
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.	171599	189618
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.	70698	80741
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.	100901	107223
2.3	по выпущенным ценным бумагам	6.	0	1654
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.	705795	742280
4	Изменения 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.	-154816	1121431
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.	2607	2675
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.	550979	1863713
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.	0	-42203
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.	-1645	-1559
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
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.	-734358	355700
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.	860252	-142262
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.	179256	151312
15	Комиссионные расходы	6.	16910	32562
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного		0	0

	резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
16а	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
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.		-139173	-94528
19	Прочие операционные доходы	6.		242	1866
20	Чистые доходы (расходы)	6.		698643	2059475
21	Операционные расходы	6.		223527	212973
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.		475116	1846502
23	Возмещение (расход) по налогам	6.		144408	174619
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.		330708	1671883
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.		330708	1671883

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		330708	1671883
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	изменение 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:		14338	12132
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14338	12132
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
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		3282	-1174
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		11056	13306
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		11056	13306
10	Финансовый результат за отчетный период	6.	341764	1685189

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

10.11.2020



Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО
45286575	18511570
регистрационный номер	регистрационный номер
3330	3330

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

на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) АО Денизбанк Москва / АО Денизбанк Москва / АО Денизбанк Москва / АО Денизбанк Москва
 Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 123022, Москва, ул.2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Код формы по ОК/Д 0409808
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пометки	Стоймость инструмента (величина показателя на отчетную дату, тыс. руб.)			Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся элементами капитала
			4	5	6	
1	2	3				
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.12.	1148192.0000	1148192.0000	14,26	
1.1	обыкновенные акции (доли)		1148192.0000	1148192.0000	14,26	
1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000		
2	Нерастпределенная прибыль (убыток):		3766498.0000	3218346.0000	35	
2.1	прошлых лет		3766498.0000	3218346.0000		
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000		
3	Резервный фонд		169291.0000	169291.0000	17	
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не принимаю	не принимаю		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не принимаю	не принимаю		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5083981.0000	4535829.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						

7	Корректировка стоимости финансового инструмента	0.0000	0.0000	0.0000
8	Целевая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000
9	Невыявленные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	41745.0000	44475.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
11	Резерв хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок сепаратизации	не применяется	не применяется	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применяется	не применяется	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применяется	не применяется	
16	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется	не применяется	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется	не применяется	
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
127	Скорректированная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	
128	Показатели, уменьшающие источник базового капитала, итого (сумма строк 1-22, 26 и 27)	41745.0000	44475.0000	11
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5042236.0000	4491354.0000	
	Источник добавочного капитала			
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
131	классифицируемые как капитал			

32	Классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применяю	не применяю	не применяю
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
39	Несуственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	5042236.0000	4491354.0000	
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1183831.0000	1109248.0000	16,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применяю	не применяю	не применяю
	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применяю	не применяю	не применяю
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1183831.0000	1109248.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000

154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату (способность к погашению убытков финансовых организаций)	0.0000	0.0000	0.0000
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие оплату (способность к погашению убытков финансовых организаций)	0.0000	0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату (способность к погашению убытков финансовых организаций)	0.0000	0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
156.1	Пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	0.0000
156.2	Права на совокупную сумму кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером)	0.0000	0.0000	0.0000
156.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	0.0000
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	0.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1183831.0000	1109248.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6226067.0000	5600602.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	30241462.0000	25112815.0000	
60.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	30241462.0000	25112815.0000	
60.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	30241462.0000	25112815.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	16.6730	17.8850	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	16.6730	17.8850	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	20.5860	22.3020	
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0000	6.7500	
65	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
67	Надбавка за систему значимости	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств	10.6733	11.8847	

	(капитала)								
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент								
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	4.5000					
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	6.0000					
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	8.0000					
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не приходяемые в уменьшения источников капитала								
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000					
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000					
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется	не применяется	не применяется					
75	Юлженные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	9772.0000	12181.0000	10					
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери								
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применяется	не применяется	не применяется					
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применяется	не применяется	не применяется					
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	0.0000					
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	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	0.0000					
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000					
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000					
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	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	0.0000					
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000					

О Приложение.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, выделенных источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

№ 1.1.1

10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	11.01.2008	бессрочный	без ограничения срока	да	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по Учет (сностранно кред итной организа ции	
		18.10.2005									
		24.11.2003									
		07.08.2001									
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	17.02.2000	срочный	31.12.2025	да	Досрочный, возврата не применимо	плавающая ставка	5.10/ЛТВОР	не применимо	выплата осущес (нет	
						т Сузда Кредит (его части) Заем (е ранее чек чере в 5 лет с даты в ключения Сузда К редита (субордин ированного креди та) в состав ист очников дополнит ельного капитала				Заемщика.	
						Досрочное погаше ние Сузда Кредит а по инициативе Заемщика допуска ется только в сл учае, если после заключения Кред итного Договора в нормативные пр авовые акты Росс ийской Федерации будут внесены и зменения,					
						существенно ухуд шаются условия К редитного Догово ра для Сторон Кр едитного Договор а, с предварител ьного согласия Б анка России.					
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.09.2003	срочный	31.12.2025	да	Досрочный, возврата не применимо	плавающая ставка	4.00/ЛТВОР	не применимо	выплата осущес (нет	
						т Сузда Кредит (его части) Заем (е ранее чек чере в 5 лет с даты в ключения Сузда К редита (субордин ированного креди та) в состав ист очников дополнит ельного капитала				Заемщика.	
						Досрочное погаше ние Сузда Кредит а по инициативе Заемщика допуска ется только в сл учае, если после заключения Кред итного Договора в нормативные пр авовые акты Росс ийской Федерации будут внесены и					

<p>Предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансово-кредитной помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>	<p>1. Значение нормы права достаточно ли конкретно</p>	<p>да</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>
<p>Предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансово-кредитной помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>	<p>1. Значение нормы права достаточно ли конкретно</p>	<p>да</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>
<p>Предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансово-кредитной помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>	<p>1. Значение нормы права достаточно ли конкретно</p>	<p>да</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>
<p>Предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансово-кредитной помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>	<p>1. Значение нормы права достаточно ли конкретно</p>	<p>да</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>

5	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	да	1. Значение нормы полноты и не принятия твля достоянием И базового капита ла, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 199-И, достало уровня ниже 2% в совокуп ности за 6 и более е операционных дн ей в течение любых х 30 последовател ных операционных дней.	полностью и не принимаю
									2. Комитетом Банко вского надзора Ба нка России утверж ден план участия Агентства по стра хованию вкладов в осуществлении ме р по предупрежден ию банкротства ба нка.	
									предусмотренный оказание Агентст вом по страховани ю вкладов финансо вой помощи в соот ветствии с федера льным законом "О несостоятельности (банкротстве)".	

Раздел 4. Продолжение

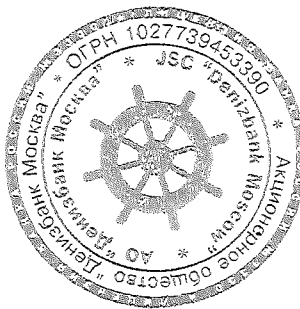
N п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм восполнения	Тип субординации	Проценты/дивиденды/купонный доход		Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 503-П	Описание несоответствий
			Субординированность инструмента	35		
34		34а	не принимаю	35	36	37
1	После упрощенной основы (не принимаю) ный для списания приня ие решения об увеличени и уставного капитала в Порядке, установленном Банком России.		не принимаю	да	да	не принимаю
2	не принимаю	не принимаю	Требования кредитора по И да инструменту удовлетворяютс я после удовлетворения тр ебований всех других несуд ебдигованных кредиторо в			не принимаю

3	не применимо	не применимо	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	не применимо
4	не применимо	не применимо	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	не применимо
5	не применимо	не применимо	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	не применимо

Виде-Президент

Главный бухгалтер

10.11.2020



Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.

Заявленная отчетность:	
Код территории	Код кредитной организации (фигурант)
по ОВД	регистрационный номер
45286575	18911570
	3330

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АО «Депозит Банк» / АО «Депозит Банк Москва»
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125032, Москва, Ул. 2-ая Заимосвободная, д. 13, стр. 42

Вопрос Категория статей Номер позиции	Уставный капитал	Собственные акции (доли) акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчет по справедливой стоимости (ФУАГ, поправки в планции для продажи, удержания на отложенное обязательство)	Пересчет по основному средству (акции, облигации, ценные бумаги)	Увеличение (уменьшение) (стремление) по долговременным работам по окончании деловой деятельности	Пересчет по инструменту ликвидности	Резервный фонд	Денежные средства (включая валюту)	Изменение ликвидности (финансового положения, обязательства, кредитного риска)	Оценочные резервы под кредитными убытками	Исправленная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	1128609.0000	0.0000	19583.0000	5295.0000	0.0000	0.0000	0.0000	169291.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3218346.0000	4541124.0000
1	1128609.0000	0.0000	19583.0000	5295.0000	0.0000	0.0000	0.0000	169291.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3218346.0000	4541124.0000
2													
3													
4	1128609.0000	0.0000	19583.0000	5295.0000	0.0000	0.0000	0.0000	169291.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3218346.0000	4541124.0000
5				13306.0000								1671893.0000	1685193.0000
5.1				13306.0000								1671893.0000	1671893.0000
5.2													13306.0000
6													
6.1													
6.2													
7													
7.1													
7.2													

Банковская отчетность	
по организационной структуре кредитной организации (бюджетная)	по ОФУО
по ОФУО	регистрационный номер
145286575	148511570
3330	3330

**СВЯЗЬ И ОБЩЕСТВЕННЫЕ КОМПАНИИ, ИНОСТРАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ
И ИНОСТРАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ**
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное наименование кредитной организации (полной кредитной организации филиальной группы) АО «Сбербанк России» / АО «Сбербанк России» / АО «Сбербанк России» / АО «Сбербанк России»
Адрес (по месту нахождения) кредитной организации (полной кредитной организации филиальной группы) 125022, Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д. 13, стр. 42

Код формы по ОКУД 0409813
Наименование (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (бюджетной группы)

Показатель	Индикатор показателя	Валютная единица	Фактическое значение						
			на отчетный период	на дату, состоящую из отчетной даты	на дату, состоящую из отчетной даты	на дату, состоящую из отчетной даты	на дату, состоящую из отчетной даты	на дату, состоящую из отчетной даты	на дату, состоящую из отчетной даты
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Валютный капитал	5042236	5042390	4466305	4491354	4491354	4491152		
1а	Валютный капитал в иностранной валюте	6051944	6050998	4492167	4491354	4491354	4491152		
2	Основной капитал	5042236	5042390	4466305	4491354	4491354	4491152		
2а	Основной капитал при полном пролонгировании обязательств кредитных учреждений	6051944	6050998	4492167	4491354	4491354	4491152		
3	Собственные средства (капитал)	6226067	6064397	5709327	5600602	5397382	5397382		
3а	Собственные средства (капитал) при полном пролонгировании обязательств кредитных учреждений	7157324	7073724	6796843	6634854	6753976	6753976		
4	Активы, взвешенные по уровню риска	30241462	29363786	27184239	25112815	23147856	23147856		
5	Историческая стоимость базового капитала И1.1 (И20.1)	116.673	117.169	116.430	117.885	119.402	119.402		
5а	Историческая стоимость базового капитала при полном пролонгировании обязательств кредитных учреждений	119.086	119.534	115.585	116.792	118.052	118.052		
6	Историческая стоимость основного капитала И1.2 (И20.2)	116.673	117.169	116.430	117.885	119.402	119.402		
6а	Историческая стоимость основного капитала при полном пролонгировании обязательств кредитных учреждений	119.086	119.534	115.585	116.792	118.052	118.052		
7	Историческая стоимость собственных средств (капитал) И1.0 (И20.1), И20.0)	20.588	20.652	21.002	22.302	23.317	23.317		
7а	Историческая стоимость собственных средств (капитал) при полном пролонгировании обязательств кредитных учреждений	22.384	22.842	23.390	24.805	27.208	27.208		

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26		
применены модели оценки кредитных убытков	набавки к базовой оценке (в процентах от суммы активов, связанных по группе риска), процент	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала	капитала		
8	Набавка подкрепления достаточности	2.500	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000		
9	Апгрейтовые надбавки	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000		
10	Набавка за операционную значимость																										
11	Набавки к нормативам достаточности (собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр.9+стр.10)	2.500	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000		
12	Базовый капитал, доступный для направления на подкрепление надбавок к достаточности собственных средств (капитала)	10.673	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	11.168	
Возвраты филиальных ячеек																											
13	Изменения базисных данных требований под влиянием возврата норматива финансового риска, тыс. руб.	33915847	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	30217571	
14	Возвраты финансового риска (ИЛ.4) (банковской группы (ИЛ.4)), процент	115.739	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	116.609	
14a	Возвраты финансового риска при полном применении модели оценки кредитных убытков, процент	116.306	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	116.241	
Возвраты краткосрочной ликвидности																											
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																										
16	Чистый операционный отток денежных средств, тыс. руб.																										
17	Возвраты краткосрочной ликвидности ИЛ6 (ИЛ7), процент																										
Возвраты структурной ликвидности (Возвраты чистого стабильного финансирования)																											
18	Изменения стабильные финансирование (ИЛ9), тыс. руб.																										
19	Требования стабильное финансирование (ИЛ9), тыс. руб.																										
20	Норматив структурной ликвидности (Возвраты чистое стабильное финансирование) ИЛ6, (ИЛ9), процент																										
Нормативы, определяющие отдельные виды рисков, процент																											
21	Возвраты источников ликвидности ИЛ 9.3.	19.509	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	163.127	
22	Возвраты текущей ликвидности ИЛ 9.4.	84.476	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	83.604	
23	Возвраты долгосрочной ликвидности ИЛ 9.5.	133.471	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	137.416	
24	Возвраты максимального размера риска (Возвраты чистое стабильное финансирование) ИЛ6, (ИЛ9), процент	20.630	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	19.127	
25	Максимального размера группы риска ИЛ (ИЛ6)	218.172	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	219.484	
26	Возвраты совокупной капиталом риска по индикатору ИЛ0.1																										

№ п/п	Наименование показателя	Единица измерения	2019 г.		2020 г.		2021 г.		2022 г.		2023 г.	
			Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План		
27	Итого исполнения обязательств (сумма) (полной) - других финансовых лиц (И1.2) (И23)		10.000		10.000		10.000		10.000		10.000	
28	История исполнения обязательств (сумма) (полной) - других финансовых лиц (И23)		10.004		10.004		10.007		10.013		10.014	
29	История исполнения обязательств (сумма) (полной) - других финансовых лиц (И23)											
30	История исполнения обязательств (сумма) (полной) - других финансовых лиц (И23)											
31	История исполнения обязательств (сумма) (полной) - других финансовых лиц (И23)											
32	История исполнения обязательств (сумма) (полной) - других финансовых лиц (И23)											
33	История исполнения обязательств (сумма) (полной) - других финансовых лиц (И23)											
34	История исполнения обязательств (сумма) (полной) - других финансовых лиц (И23)											
35	История исполнения обязательств (сумма) (полной) - других финансовых лиц (И23)											
36	История исполнения обязательств (сумма) (полной) - других финансовых лиц (И23)											
37	История исполнения обязательств (сумма) (полной) - других финансовых лиц (И23)											

Таблица 2. Информации о расчете портфеля финансового рынка (И1.4)

подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и пассивов финансовых учреждений (И1.4)

№ п/п	Наименование показателя	Единица измерения	2020 г.		2021 г.		2022 г.		2023 г.	
			Факт	План	Факт	План	Факт	План		
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (пробиточная форма), всего		245484821		245484821		245484821		245484821	
2	Поправка в части учета активов, связанных с операциями по покупке и продаже ценных бумаг, отнесенных к финансовым активам, но не учитываемых в балансе (линейная оценка балансовых активов)		0		0		0		0	
3	Поправка в части учета активов, связанных с операциями по покупке и продаже ценных бумаг, отнесенных к финансовым активам, но не учитываемых в балансе (линейная оценка балансовых активов)		0		0		0		0	
4	Поправка в части провозимых финансовых инструментов (И11)		261541		261541		261541		261541	
5	Поправка в части операций с ценными бумагами		0		0		0		0	
6	Поправка в части операций с ценными бумагами		8892478		8892478		8892478		8892478	
7	Прочие поправки		210489		210489		210489		210489	
8	Итого балансовых активов и пассивов финансовых учреждений (сумма) (полной) - других финансовых лиц (И1.4)		329468241		329468241		329468241		329468241	

Таблица 2.2 Расчет портфеля финансового рынка (И1.4)

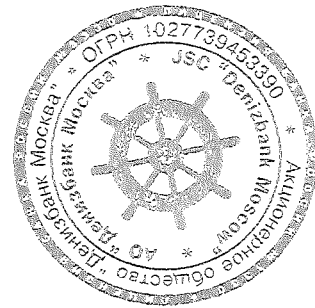
Помер	Наименование показателя	Единица измерения	Сумма, руб.
1	2	3	4
	Балансовые активы		
1	Величина балансовых активов, всего		23048760.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму покупателей, проивосащих в уменьшение величины источников основного капитала		41745.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		23007015.00
	Риск по операциям с ПИИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной взимательской нормы и (или) с учетом метода позиций, если применяется)		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего		26154.00
6	Потенциальный кредитный риск по операциям с ПИИ, подлежащий отсрочке с баланса		неприменено
7	Разналичной поправка на кредитный риск по операциям с ПИИ, подлежащий отсрочке с баланса		0.00
8	Поправка в части кредитного риска - участника операции к контрагенту по балансовому методу		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива, по которому применяется метод кредитных ПИИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выданных кредитных ПИИ		0.00
11	Величина балансовых активов под риском, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		26154.00
	Риск по операциям кредитования ценных бумаг		
12	Проформане по операциям кредитования ценных бумаг (без учета нетто), всего		0.00
13	Проформане по операциям кредитования ценных бумаг (с учетом выданных кредитных ПИИ)		0.00
14	Величина кредитного риска по операциям с ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценных бумаг		0.00
16	Проформане по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправки, всего (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (УЭК)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		10355340.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного залога		147862.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки, всего (разность строк 17 и 18)		887678.00
	Капитал и резервы		
20	Основной капитал		5042234.00
21	Величина балансовых активов и обязательств кредитования под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		31115847.00
22	Величина балансовых активов и обязательств кредитования под риском для расчета норматива финансового рычага (стр. 20 : строка 21)		15.80

Вице-Президент

Главный бухгалтер

Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.



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 01.10.2020 года

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

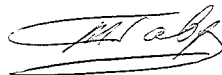
Адрес (место нахождения) кредитной организации 123022, Москва, ул.2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

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:		-111755	755969
1.1.1	проценты полученные		942361	918186
1.1.2	проценты уплаченные		-167066	-184203
1.1.3	комиссии полученные		179256	151312
1.1.4	комиссии уплаченные		-19529	-33774
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	-42203
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		-734358	355700
1.1.8	прочие операционные доходы		369	1866
1.1.9	операционные расходы		-209898	-238063
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-102890	-172852
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2158642	571781
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-39673	21739
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		-615612	394011
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-36120	45709
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		-495339	-666757
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3246944	755871
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	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		98442	21208
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		2046887	1327750
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1041014	-1377073

2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1603186	589706
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		-510197	-6601
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)		51975	-793968
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		884525	-34258
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8.	2983387	498351
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		944147	861209
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3927534	1359560

Вице-Президент



Гаврилов М. Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н. А.

10.11.2020



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
за 9 месяцев 2020 года**

Оглавление

1.	ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
1.1.	Сведения о банке и банковской группе	3
2.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	5
2.1.	Условия ведения деятельности Банка	5
2.2.	Налогообложение	6
3.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
3.1.	Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации	6
3.2.	Результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2020 года	7
4.	Краткий обзор основных положений учетной политики	7
4.1.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	19
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	21
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	21
5.2.	Чистая ссудная задолженность	21
5.3.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22
5.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27
5.5.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28
5.6.	Отложенный налоговый актив	28
5.7.	Прочие активы	28
5.8.	Средства кредитных организаций	29
5.9.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30
5.10.	Отложенное налоговое обязательство	30
5.11.	Прочие обязательства	31
5.12.	Уставный капитал и Собственные средства	31
5.13.	Сведения о внебалансовых обязательствах Банка	32
5.14.	Информация о неисполнении обязательств	32
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	32
6.1.	Информация об убытках от обесценения	35
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	36
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	37
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	37
9.1.	Информация по управлению капиталом	37
9.2.	Кредитный риск	39
9.3.	Риск контрагентов	42
9.4.	Страновой риск и риск неперевода средств	42
9.5.	Риск потери ликвидности	42
9.5.1.	Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию	43
9.5.2.	Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними	44
9.5.3.	Рыночный риск	45
9.5.4.	Процентный риск	47
9.6.	Операционный риск	51
9.6.1.	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (стандартизованный подход)	51
9.7.	Риск потери деловой репутации	52
9.8.	Правовой риск	52
9.9.	Регуляторный риск	53
10.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	54

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
За 9 месяцев 2020 года**

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 9 месяцев 2020 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – «Отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 года. Отчетность составлена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

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

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

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

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2020 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2020 года;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.10.2020г.;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.10.2020г.;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.10.2020г.;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.10.2020г.;
- пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.denizbank.ru>. Пояснительная информация разъясняет наиболее важные, по мнению Банка, аспекты деятельности Банка за 9 месяцев 2020 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>

Сведения о государственной регистрации:

- Дата государственной регистрации: 15.06.1998 г.;

- Регистрационный номер: 3330;

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

- Тип лицензии - универсальная

Данные ЕГРЮЛ:

- Дата внесения записи в ЕГРЮЛ: 24.10.2002 г.;

- ОГРН 1027739453390;

- Регистрирующий орган: Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве;

- Фактический и юридический адрес: 123022, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42.
Лицензии по состоянию на 01.10.2020 г.:
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3330 от 15.12.2014г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3330 от 15.12.2014г.;
- Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:
о на осуществление дилерской деятельности № 177-10916-010000 от 10.01.2008г.
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 3282 У от 30.10.2008г.;
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 3281 Р от 30.10.2008г.;
- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 3280 Х от 30.10.2008г.

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

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

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

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

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

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

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

В сентябре 2012 года было подписано соглашение о приобретении Сбербанком России 99,85% акций «ДенизБанк А.Ш.» (Турция).

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

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

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

Информация о рейтингах Банка

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

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

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

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

Рейтинговые действия можно найти в следующих пресс-релизах:

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

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

Членство в организациях и ассоциациях:

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 9 месяцев 2020 года составила 72 человека (в 2019 году – 72 человека).

По состоянию на 1 октября 2020 года к основному управленческому персоналу, по оценке Банка, относится 12 человек, включая членов Совета Директоров и Правления Банка (на 1 января 2020 года – 13 человек).

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

2.1. Условия ведения деятельности Банка

Банк на протяжении 9-ти месяцев 2020 года продолжал работу по оказанию своим клиентам широкого спектра финансовых услуг в сфере российской экономики. Банк по-прежнему сфокусирован на работе в нише турецких компаний в России.

При этом деятельность Банка в течение 9-ти месяцев 2020 года была осложнена действием ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых ограничение доступа к внешним финансовым рынкам вследствие сохранения санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран.

Так же негативное влияние на финансовый рынок оказало резкое падение цены на нефть и курса рубля к иностранным валютам в начале года. Это стало следствием стагнации крупнейших экономик мира, потребителей углеводородов, таких как Китай и США, вследствие пандемии коронавируса и введения ограничительных мер (карантина) с целью избежания большого числа заболевших и человеческих жертв. Вследствие ограничительных мер частично или полностью остановлена работа многих крупных и малых предприятий, предприниматели несут убытки, отмечается рост безработицы практически во всех странах, частично остановлено авиасообщение. И не смотря на то, что в 3 квартале 2020 года крупнейшие экономики мира Китай и США постепенно восстанавливают свои позиции на рынке, все это привело к очень значимому падению ВВП в современной истории.

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

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

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

Валюта	30.09.2020	31.12.2019	Изменение, абс.	Изменение, %
Доллары США	79.68450	61.90570	17.7788	28.72%
ЕВРО	93.02370	69.34060	23.6831	34.15%
Турецкие лиры	10.15970	10.40870	-0.249	-2.39%

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 проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2020 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, 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 более 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, существенно снижаются кредитные риски и повышается 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 «Зираат банк (Москва)» и АО «Кредит Европа Банк», он стремится

увеличивать свою конкурентоспособность путем создания индивидуального подхода к потребностям своих клиентов. К внешним угрозам можно также отнести возможный макроэкономический кризис в стране и мире. К внутренним негативным факторам можно отнести ограниченный круг потенциальных клиентов Банка.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

3.2. Результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2020 года

По состоянию на 1 октября 2020 года активы Банка составили 24 248 481 тыс. руб., что на 31,63% больше, чем на 1 января 2020 года (18 421 132 тыс.руб.). Основная доля увеличения у Чистой ссудной задолженности и Средств в кредитных организациях, что в некоторой мере вызвано ростом курсов валют. Финансовый результат за отчетный период составил 341 764 тыс. .руб. (за 9 месяцев 2019 года – 1 685 189 тыс .руб..).

Здесь необходимо отметить, что основное влияние на результат деятельности за 9 месяцев прошлого года оказал переход на МСФО (IFRS) 9, а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

указанное влияние по состоянию на 1 октября 2019 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 1 334 246 тыс.руб. При этом сумма корректировок, уменьшающих стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств составила 6 345 тыс.руб.;

Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2019 года составила 344 598 тыс.руб. Суммарный результат отразился на величине Собственных средств Банка в размере 1 685 189 тыс.руб.

Однако отражение 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 Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

Существенных изменений в структуре доходов 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 доходы от переоценки иностранной валюты. В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют операционные расходы, расходы от операций с иностранной валютой.

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 своих обязательств, 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 2020 год доработана в связи с вступлением в силу с 01.01.2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», которое внедряет в бухгалтерский учет кредитных организаций такие понятия как «аренда», «срок аренды», «дата начала аренды», «базовый актив», «актив в форме права пользования», «краткосрочная аренда», «первоначальные прямые затраты», «чистая инвестиция в аренду», «гарантия ликвидационной стоимости», «операция продажи с обратной арендой», «арендные платежи». Указанные понятия в целях настоящего Положения применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044.

Эффект от перехода на новый порядок бухгалтерского учета в первый рабочий день 2020 года составил 0 руб., т.к. все текущие договора операционной аренды являются краткосрочными или заканчиваются в 2020 году.

По мере заключения Договоров финансовой аренды сроком более 1 года и стоимостью более 1 млн.руб., Банк будет признавать их активом в форме права пользования и применять дисконтирование денежных потоков.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий:

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.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса, приоритета содержания над формой, открытости.

Учетная политика на 2019 год существенно доработана в связи с переходом в учете на МСФО 9 и вступлением в силу с 01.01.2019 года следующих нормативных актов:

- 604-П «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;
- 605-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;
- 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», утвержденное Банком России 02.10.2017;

Данные положения 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 предусмотренным 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.

Финансовые активы и обязательства

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма первоначальной оценки финансового актива или обязательства, минус платежи в счет суммы основного долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а для финансовых активов скорректированной на величину резерва под ожидаемые убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива - это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Финансовые активы и финансовые обязательства - признание и первоначальная оценка

Первоначально Банк признает ссудную задолженность, средства клиентов, долговые ценные бумаги, выпущенные обязательства на дату их возникновения. Все прочие финансовые инструменты (включая регулярное приобретение и продажу финансовых активов) признаются на дату сделки, т.е. на дату, в которую Банк становится стороной договорных условий в отношении инструмента.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс для позиций, не оцениваемых по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском такого актива или обязательства.

Классификация

При первоначальном отражении в отчетности финансовый актив классифицируется как: оцениваемый по амортизированной стоимости, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; а также
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; а также
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга.

При первоначальном признании инвестиции в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, Банк может, без права последующей реклассификации, выбрать представление последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Выбор производится Банком по его усмотрению в каждом конкретном случае.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Кроме того, Банк вправе при первоначальном отражении в отчетности финансового актива, который согласно вышеуказанным требованиям может быть классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию («учетное несоответствие»), которая возникнет в противном случае.

Производные финансовые инструменты

Банк является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые

производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли/убытки сразу относятся на прибыли и убытки.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства.

Оценка бизнес-модели

Банк выполняет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне инвестиционного портфеля, поскольку на этом уровне проще всего понять способ управления хозяйственной деятельностью и характер информации, предоставляемой руководству.

Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные для портфеля стратегия инвестирования и цель, а также реализацию этой стратегии. В частности, определяется, реализуется ли стратегия руководства Банка, направленная на получение процентного дохода, предусмотренной договором, через поддержание определенного уровня процентных ставок, через соответствие сроков поступлений по финансовым активам срокам погашения обязательств, финансирующих эти активы, или через генерирование денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается доходность портфеля, и каким образом эта информация сообщается высшему руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются руководители, управляющие соответствующим направлением хозяйственной деятельности (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- частоту, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж и ожидания в отношении будущей деятельности по продажам. Однако продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно, а только в составе оценки того, как достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и, в частности, как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, управление которыми осуществляется и доходность которых оценивается на основе справедливой стоимости, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, поскольку они удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга (далее - SPPI тест)

В целях оценки договорных условий финансового актива критериями SPPI, Банк проводит SPPI тест. При проведении этого теста Банк оценивает, согласуются ли договорные денежные потоки с основным механизмом кредитования, т.е. проценты включают только рассмотрение временной стоимости денег, кредитного риска, других основных кредитных рисков и прибыли, которая соответствует основному кредитному договору. В тех случаях, когда в договорные условия включают риск или волатильность, которые не соответствуют основному механизму кредитования, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для осуществления SPPI теста, Банк использует чек-лист SPPI.

Для целей применения такой оценки «сумма основного долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном отражении в отчетности. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении суммы основного долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и затраты на управление кредитом), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга, Банк рассматривает условия договора, заключенного в отношении инструмента. В частности, должна производиться оценка того, предусматривает ли договор, заключенный в отношении финансового актива, такое условие, которое может изменить срок поступления или суммы предусмотренных договором денежных потоков таким образом, что выполнение означенного условия будет невозможным.

При проведении такой оценки Банк учитывает:

- события, наступление которых изменяет суммы и сроки поступления денежных потоков;
- соотношение собственных и заемных средств;
- условия предоплаты и продления сроков;
- условия, ограничивающие возможности Банка по востребованию поступления денежных потоков от определенных активов (например, условие освобождения актива от права обратного требования); а также
- условия, изменяющие возмещение за временную стоимость денег, например, периодический пересмотр процентной ставки.

Реклассификация

Финансовые активы могут быть реклассифицированы после их первоначального отражения в отчетности только и исключительно в тот период, после которого Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Модификация

Если денежные потоки от модифицированного актива, учитываемого по амортизированной стоимости, не отличаются существенным образом, модификация не ведет к списанию такого финансового актива. В этом случае Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости финансового актива и отражает величину, полученную после корректировки валовой балансовой стоимости, как прибыль или убыток от модификации в прибыли и убытках. Если такая модификация производится по причине финансовых затруднений заемщика, прибыли или убытки отражаются совместно с убытками от обесценения. В других случаях такая прибыль или убыток представляется как процентный доход.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя:

- ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости; первоначально признается по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а в дальнейшем – по их амортизированной стоимости, рассчитываемой по методу эффективной процентной ставки;
- ссудная задолженность, в обязательном порядке оцениваемая по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, либо классифицированная как оцениваемая по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков; первоначально оценивается по справедливой стоимости с изменениями, признаваемыми сразу же в прибылях или убытках;

Если Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже этого (или в значительной степени сходного) актива по фиксированной цене на дату в будущем (в форме обратного репо или заимствования ценных бумаг), такое соглашение учитывается как ссудная задолженность, а базовый актив не отражается в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги

Признание и прекращение признана финансовых активов происходит в дату заключения/расторжения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке.

Ценные бумаги включают в себя:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а впоследствии – по их амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги и инвестиции в долевые инструменты, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков либо классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков; мгновенное признание изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках не предусмотрено;

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инвестиции в долевые инструменты, относимые к оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль и убытки отражаются в прочем совокупном доходе, за исключением следующих показателей, которые отражаются в прибыли и убытках так, как это производится для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- процентный доход на основе метода эффективной процентной ставки
- ожидаемые кредитные убытки и восстановление убытков, и
- прибыль и убытки от курсовых разниц.

Когда долговая ценная бумага, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, списывается, совокупные поступления или убытки, ранее отражавшиеся в прочем совокупном доходе реклассифицируются из капитала в прибыли и убытки.

Поступления и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в прибыли и убытки, также в прибылях и убытках не отражается обесценение. Дивиденды отражаются в отчете о финансовых результатах, если только они с очевидностью не будут представлять собой возврат части затрат на эти инвестиции, и в этом случае они отражаются в прочем совокупном доходе. Совокупные поступления и убытки, отражаемые в прочем совокупном доходе, переносятся в нераспределенную прибыль в момент выбытия инвестиции.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением:

- финансовых обязательств, предназначенных для торговли, включая производные инструменты. Такие обязательства, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период;
- финансовых обязательств, которые Банк по собственному усмотрению включил в категорию обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не удовлетворяет требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип продолжающегося участия. Несмотря на другие требования МСФО, касающиеся оценки, переданный актив и связанное обязательство оцениваются на основе, отражающей права и обязательства, которые сохранил Банк. Связанное обязательство оценивается таким образом, что чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного обязательства является:
 - амортизированной стоимостью прав и обязательств, сохраненных Банком, если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости; или
 - равной справедливой стоимости сохраненных Банком прав и обязательств, оцениваемых на самостоятельной основе, если переданный актив оценивается по справедливой стоимости;
- договоров финансовой гарантии, согласно которым эмитент обязан произвести определенные выплаты с целью возмещения держателю инструмента убытка, понесенного им в связи с тем, что определенный должник не в состоянии совершить платеж в установленный срок в соответствии с первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

После первоначального признания эмитент такого договора впоследствии оценивает такой договор по наибольшей из величин:

- оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки, определенному в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной справедливой стоимости за вычетом, в случае необходимости, совокупной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. После первоначального признания эмитент такого обязательства впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки, определенному в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
 - первоначально признанной справедливой стоимости за вычетом, в случае необходимости, совокупной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги являются для Банка источником рефинансирования задолженности.

Средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги первоначально оценивались по справедливой стоимости минус дополнительные прямые затраты по сделке, а впоследствии – по их амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, кроме тех случаев, когда Банк классифицирует обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Банк прекращает признание финансовых обязательств, когда его обязательства, предусмотренные договором, выполнены или отменены, либо срок их действия истек.

Расчет процентных доходов и процентных расходов

При расчете процентных доходов и процентных расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (если кредитный актив не является обесцененным) или к амортизированной стоимости обязательства.

Однако для финансовых активов, обесцененных после первоначального отражения на балансе, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив перестает быть обесцененным, расчет процентного дохода вновь производится по валовой балансовой стоимости.

Для финансовых активов, которые были обесценивающимися при первоначальном отражении на балансе, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитных рисков, к амортизированной стоимости актива.

Расчет процентного дохода не будет производиться по валовой балансовой стоимости актива даже в том случае, если кредитный риск актива уменьшится.

Обесценение активов

В соответствии с документами Банка России, определяющими порядок внедрения МСФО (IFRS) 9, к оценке возможного обесценения активов необходимо применять прогнозный подход и рассчитывать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки возможного обесценения не распространяются на долевые инструменты.

Вместе с тем, в целях выполнения пруденциальных требований Банка России Банк одновременно формирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». При этом в балансе должны отражаться корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ.

Банк создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовые активы, которые являются долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по (финансовой) аренде;
- выданные договоры финансовой гарантии; а также
- выданные обязательства по займам.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не отражаются в отчетности.

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки за весь срок ожидаемых кредитных убытков, за исключением следующих инструментов, для которых такие убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые определяются как имеющие низкий кредитный риск на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск существенно не вырос после их первоначального отражения в отчетности.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если её кредитный рейтинг соответствует международно признанному определению понятия «инвестиционный класс».

Ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев представляют собой часть ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12-ти месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой взвешенную с учетом вероятности оценку кредитных убытков. Оцениваются они следующим образом:

- для финансовых активов, которые не являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как приведённая стоимость всех недополученных по ним денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, получение которых предприятием предусматривается договором, и которые причитаются предприятию, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- для финансовых активов, которые являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков;
- для обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между денежными потоками, предусмотренными договором, которые причитаются Банку в случае использования обязательства по выдаче займа и денежными потоками, которые Банк ожидает получить; а также
- для договоров финансовой гарантии: как ожидаемые выплаты, возмещающие держателю убытки, за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить в порядке взыскания.

Реструктуризация финансовых активов

Если условия финансовых активов пересматриваются или модифицируются либо если существующий финансовый актив заменяется новым по причине возникновения у заемщика финансовых трудностей, выполняется оценка того, следует ли списать с баланса финансовый актив, а ожидаемые кредитные убытки рассчитываются следующим образом:

- если ожидаемая реструктуризация не приведет к списанию существующего актива, тогда прогнозные денежные потоки от модифицированного финансового актива включаются в расчет недополученных денежных средств от существующего актива;
- если ожидаемая реструктуризация приведет к списанию существующего актива, тогда прогнозная справедливая стоимость нового актива рассматривается как последнее поступление от существующего финансового актива на момент списания с баланса. Означенная сумма включается в расчет недополученных денежных средств от существующего финансового актива, которые дисконтируются с ожидаемой даты списания с баланса до отчетной даты на основе первоначальной эффективной процентной ставки для существующего финансового актива.

Обесцененные кредитные активы

На каждую отчетную дату Банк оценивает, будут ли финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, отраженные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относиться к категории обесцененных кредитных активов. Финансовый актив считается «обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением обесценения ссудной задолженности является, в частности, наблюдаемые данные при следующих событиях:

- существенных финансовых затруднениях заемщика или эмитента;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризации ссудной задолженности Банком на условиях, которые в иных случаях Банк не предоставил бы;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; либо
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

Ссудная задолженность, условия которой были пересмотрены по причине значительного ухудшения положения заемщика, обычно считается обесцененным, если отсутствуют доказательства того, что риск неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, существенно снизился, а другие признаки обесценения

отсутствуют. Также ссуда физическому лицу, частному предпринимателю или малому предприятию, просрочка погашения которого составляет 90 или более дней, считается обесцененным.

Для определения того, является ли инвестиция в суверенный (государственный) долг обесцененной, Банк учитывает следующие факторы:

- оценка рынком кредитоспособности, отраженной в доходности облигаций;
- рейтинг кредитоспособности, присвоенные рейтинговыми агентствами;
- доступ государства на рынки капитала для эмиссии новых долговых обязательств;
- возможность реструктуризации долга, в результате которой держатели долговых обязательств понесут убытки вследствие добровольного или обязательного списания долга;
- наличие международных механизмов финансовой поддержки, готовых предоставить необходимый «кредит последней инстанции» такому государству, а также намерение, отражающееся в публичных заявлениях государственных органов и учреждений, воспользоваться такими механизмами. Такая оценка включает в себя анализ глубины этих механизмов, а также, вне зависимости от политической составляющей, соответствие государства необходимым критериям.

Отражение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки представлены в бухгалтерском балансе следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- условные обязательства кредитного характера: по общему правилу в виде резервов;
- если финансовый инструмент включает в себя как исполненную, так и не исполненную составляющие, и Банк не может выделить из ожидаемых кредитных убытков от обязательств по займам составляющую, касающуюся исполненных обязательств: Банк представляет комбинированный оценочный резерв под убытки для обеих составляющих. Сумма такого комбинированного резерва отражается как вычет из валовой балансовой стоимости исполненных обязательств. Любое превышение оценочного резерва под убытки валовой суммы составляющей, касающейся исполненных обязательств, отражается в качестве резерва; а также
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не отражается в балансе, поскольку балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. В то же время сведения об оценочном резерве под убытки раскрываются, и такой резерв признается в составе резерва переоценки справедливой стоимости.

Списания

Ссудная задолженность и вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход списываются (частично или полностью), если отсутствуют реальные перспективы их взыскания. Обычно в этих случаях Банк определяет, что заёмщик не имеет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать денежные потоки, достаточные для выплаты сумм, ставших предметом списания. В то же время по списанным финансовым активам могут проводиться действия, направленные на принудительное взыскание задолженности по ним, в рамках правил Банка по взысканию просроченной задолженности.

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по методу эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка — это ставка, дисконтирующая будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента к: валовой балансовой стоимости финансового актива; или

- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки для финансовых инструментов, не являющихся обесцененной ссудной задолженностью, Банк оценивает будущие денежные потоки в оговоренные договором сроки без учета ожидаемых кредитных убытков. Для обесцененной ссудной задолженности эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитных рисков, рассчитывается на основе прогнозных денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и прочие выплаченные или полученные суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно связанные с приобретением или эмиссией финансового актива или финансового обязательства.

Операции в иностранной валюте

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Основные средства, нематериальные активы

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

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

Предполагаемые сроки полезного использования следующие:

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

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

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

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

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

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

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.

Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные по сделкам «репо», остаются в портфеле ценных бумаг и отражаются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Обязательства по их обратному выкупу отражаются в составе обязательств Банка. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия таких сделок.

Ценные бумаги, полученные по сделкам «обратного репо», отражаются как дебиторская задолженность. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода действия таких сделок. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» показана за вычетом резервов под возможное обесценение.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах капитала.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) 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.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относятся:

- процентные доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта по операциям, приносящим процентные доходы.
- комиссионные доходы по предоставленным ссудам и ссудам, права требования по которым приобретены.

К процентным расходам относятся:

- процентные расходы, начисленные в виде процента, купона, премии по операциям, приносящим процентные расходы,
- комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы
- комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы,
- премии, уменьшающие процентные доходы

Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС») – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССЧПУ) затраты по сделке отражаются в составе доходов или расходов при первоначальном признании.

Процентные доходы и расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Расходы по услугам и уплаченные комиссии учитываются по мере получения услуг.

К доходам (кроме процентных) от операций с предоставленными/привлеченными кредитами и прочими размещенными/привлеченными средствами относятся:

- доходы от предоставления/привлечения кредитов, депозитов и прочих средств на условиях, отличных от рыночных, отражаемые в отчете о финансовых результатах при первоначальном признании соответствующего финансового актива/обязательства;
- доходы от реализации/выкупа или досрочного погашения предоставленных/ привлеченных кредитов/депозитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих средств, в том числе прочих приобретенных прав требований, по стоимости ниже балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет пересчет начисленных процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке.

К расходам (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами относятся:

- расходы от предоставления/привлечения кредитов, депозитов и прочих средств на условиях, отличных от рыночных, отражаемые в отчете о финансовых результатах при первоначальном признании соответствующего финансового актива;
- расходы от реализации/выкупа или досрочного погашения предоставленных/ привлеченных кредитов/депозитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих размещенных/привлеченных средств, в том числе прочих приобретенных прав требований, по стоимости выше балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет дополнительные выплаты со стороны кредитной организации – заемщика.

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания, брокерские операции, консультации по инвестиционному и финансовому планированию.

Собственные средства

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства (капитал). Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение собственных средств. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли. Если дивиденды объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Условные обязательства

При открытии клиенту кредитной линии остатки по лимитам отражаются на счете 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств». Аналитический учет на указанных внебалансовых счетах ведется в разрезе договоров с клиентами.

Банк учитывает обязательства (лимиты) по выдаче гарантии в рамках заключенных с клиентами договоров (соглашений о предоставлении гарантии и ход использования лимитами по таким договорам (соглашениями) на внебалансовом счете 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий», в том числе при очередной выдаче гарантии в пределах установленного лимита в корреспонденции со счетом 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства».

Вышеуказанные условные обязательства кредитного характера подлежат резервированию в соответствии с Положением Банка России № 611-П, кроме того соответствии с Положением Банка России №605-П производятся корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемые на основе принципов МСФО (IFRS) 9.

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

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.

Оценка бизнес-модели

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечаниях 3.1 и 10.2.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние следующие факторы:

- переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта,

- задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, описана в Примечаниях 3.1 и 10.2.

Оценка справедливой стоимости актива

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны.

Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк признает результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Налоговое законодательство

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.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2020г.	По состоянию на 01.01.2020 г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Денежные средства	192 543	54 047	138 496	256.25%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	1 514 767	725 106	789 661	108.90%
Средства в кредитных организациях	2 388 968	294 065	2 094 903	712.39%
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 927 534	944 147	2 983 387	315.99%

*без учета средств обязательных резервов в Банке России

Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 октября 2020 года сумма таких резервов составила 168 744 тыс.руб.; на 1 января 2020 года – 129 071 тыс.руб.

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

5.2. Чистая ссудная задолженность

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2020г.	По состоянию на 01.01.2020г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Межбанковские депозиты	2 358 955	1 043 665	1 315 290	126.03%
Кредиты, выданные юридическим лицам	14 608 226	13 086 925	1 521 301	11.62%
Из них проценты	56 830	50 964	-	-
Кредиты, выданные физическим лицам	1 218	2 365	-1 147	-48.50%
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	16 968 399	14 132 955	2 835 444	20.06%
Резерв под обесценение (МСФО 9)	307 886	402 833	-94 947	-23.57%
Итого чистая ссудная задолженность	16 660 513	13 730 122	2 930 391	21.34%

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

Структура ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года указана ниже:

	По состоянию на 01.10.2020 г.	По состоянию на 01.01.2020 г.	По состоянию на 01.10.2020 г.	По состоянию на 01.01.2020 г.
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	0%	-	0%
Потребительские ссуды	1 218	100%	2 365	100%
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	1 218		2 365	

тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2020 года просроченная ссудная задолженность одного юридического лица на сумму 549 205 тыс. руб. по основному долгу и 2 317 тыс. руб. по процентам. Срок просрочки составил 39 дней..

На 1 октября 2020 года просроченная ссудная задолженность отсутствует в связи с ее частичным погашением за счет средств должника в сумме 409 275 тыс.руб., а именно: в соответствии с заключенными между клиентом и Банком 01.09.2020 договором «О купле-продаже имущества и прав по итогам проведения открытых торгов» и «Соглашением о погашении задолженности», остаток задолженности в сумме 249 764 тыс.руб. погашен за счет ранее созданных резервов.

Банк учел в составе основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности, нежилое здание и права аренды земли, в общей сумме на 409 274 856,57 руб., НДС не обл.

Здание, приобретенное Банком по Договору, сдается в операционную аренду коммерческим организациям и предназначается для дальнейшей перепродажи другому собственнику.

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

5.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.10.2020г.	По состоянию на 01.01.2020г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Долговые ценные бумаги ЦБ РФ	251 454	1 365 512	-1 114 059	-81.59%
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	261 212	251 790	9 423	3.74%
Корпоративные долговые ценные бумаги	2 404 136	1 869 402	534 734	28.60%
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	2 916 802	3 486 704	-569 902	-16.35%

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 октября 2020 года резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.

По состоянию на 1 января 2020 года Банком заключены сделки прямого РЕПО с КСУ (клиринговые сертификаты участия, выпускаемые НКЦ) на сумму 600 000 тыс. руб. Банк активно использует этот инструмент для поддержания стабильной ликвидности.

Информация о составе портфеля ценных бумаг на 1 октября 2020 года представлена в следующей таблице:

Название бумаги	ISIN-код	Эмитент	Номи-нальная стоимость	Кол-во	Справедливая стоимость	Вид экономической деятельности	Ставка купона	Дата погашения	Дата Оферты	Географи-ческая концентра-ция активов
Облигации Банка России										
КОБР-36	RU000A101ZK8	Центральный Банк Российской Федерации	250 000 000	250 000		Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	4,24%	11.11.2020	Не предусмотрена	РФ
			Итого	250 000	251 454					
Облигации кредитных организаций										
РосбанкБ11	RU000A0JX2F6	«РОСБАНК», ПАО	126 101 000	126 101		Денежное посредничество прочее	6,55%	20 декабря 2026 года	23 декабря 2022 года	РФ
РосбанкБ12	RU000A0JX2D1	«РОСБАНК», ПАО	124 994 000	124 994		Денежное посредничество прочее	6,55%	20 декабря 2026 года	23 декабря 2022 года	РФ
			Итого	251 095	261 212					
Корпоративные облигации										
ДОМ.РФ1P2R	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	8,25%	21 января 2028 года	3 февраля 2021 года	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	6,15%	22 декабря 2049 года	23 марта 2021 года	РФ
ДОМ.РФ30об	RU000A0JUKX4	«ДОМ.РФ», АО	78 000 000	78 000		Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	8,30%	1 марта 2033 года	3 декабря 2020 года	РФ
ИКС5Фин1P5	RU000A100AB2	«ИКС 5 ФИНАНС», ООО	300 000 000	300 000		Деятельность эмиссионная	8,45%	4 апреля 2034 года	22 апреля 2022 года	РФ
Магнит3P01	RU000A1002U4	«Магнит», ПАО	100 000 000	100 000		Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	8,70%	1 февраля 2022 года	Не предусмотрена	РФ
Магнит3P02	RU000A1004G9	«Магнит», ПАО	110 000 000	110 000		Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	8,50%	23 февраля 2021 года	Не предусмотрена	РФ
Магнит3P03	RU000A100H02	«Магнит», ПАО	90 000 000	90 000		Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	7,85%	24 декабря 2020 года	Не предусмотрена	РФ
МегафонБ1P3	RU000A0ZYC98	«МегаФон», ПАО	32 000 000	32 000		Деятельность в области связи на базе	7,85%	3 октября 2022	Не предусмотрена	РФ

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2020 года

МегафонБ1P5	RU000A1002P4	«МегаФон», ПАО	268 000 000	268 000	проводных технологий Деятельность в области связи на базе проводных технологий	8,55%	года 31 января 2022 года	Не предусмотрена	РФ
МТС 1P-12	RU000A100ZK0	"Мобильные ТелеСистемы", ПАО	76 747 000	76 747	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	6.85%	26 Октября 2023 года	Не предусмотрена	РФ
МТС 1P-17	RU000A101RD0	"Мобильные ТелеСистемы", ПАО	25 000 000	25 000	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	5.50%	3 Июня 2022 года	Не предусмотрена	РФ
РСетиMP1P1	RU000A100AD8	"Россети Московский регион", ПАО (ранее "Московская объединенная электросетевая компания" (МОЭСК) ПАО)	121 013 000	121 013	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	8,45%	18 октября 2022 года	Не предусмотрена	РФ
РСетиMP1P2	RU000A101FY1	"Россети Московский регион", ПАО (ранее "Московская объединенная электросетевая компания" (МОЭСК) ПАО)	179 000 000	179 000	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	6.15%	22 Февраля 2023 года	14 Февраля 2025 года	РФ
Ростел2P4R	RU000A101LY9	«Ростелеком», ПАО	168 000 000	168 000	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	6.75%	21 Апреля 2023 года	Не предусмотрена	РФ
Ростел1P5R	RU000A100881	«Ростелеком», ПАО	132 000 000	132 000	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	8,45%	21 марта 2029 года	4 апреля 2022 года	РФ
СеверстБ06	RU000A1008W7	"Северсталь", ПАО	100 000 000	100 000	Производство чугуна, стали и ферросплавов	8.65%	27 Марта 2029 года	4 Апреля 2024 года	РФ
ФСК ЕЭС1P1	RU000A0ZZQN7	«Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы», ПАО	95 000 000	95 000	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	8.70%	19 Октября 2023 года	Не предусмотрена	РФ
ФСК ЕЭС Б3	RU000A0ZYDHO	«Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы», ПАО	102 276 000	102 276	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	7,75%	6 сентября 2052 года	21 октября 2022 года	РФ
ФСК ЕЭС Б4	RU000A0ZYJ91	«Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы», ПАО	102 724 000	102 724	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	7.60%	23 Октября 2052 года	6 Декабря 2023 года	РФ
		Итого	2 276 137	2 404 136					
		Итого	2 777 232						

Информация о составе портфеля ценных бумаг на 1 января 2020 года представлена в следующей таблице:

Название бумаги	ISIN-код	Эмитент	Номинальная стоимость	Кол-во	Справедливая стоимость	Вид экономической деятельности	Ставка купона	Дата погашения	Дата Оферты	Географическая концентрация активов
Облигации Банка России										
КОБР-26	RU000A100WS0	Центральный Банк Российской Федерации	800 000	800 000	810 936	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	6,48%	15 января 2020 года	Не предусмотрена	РФ
КОБР-27	RU000A101061	Центральный Банк Российской Федерации	550 000	550 000	554 576	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	6,33%	12 февраля 2020 года	Не предусмотрена	РФ
			Итого	1 350 000	1 365 512					
Облигации кредитных организаций										
РосбанкБ11	RU000A0JX2F6	«РОСБАНК», ПАО	126 101	126 101	126 412	Денежное посредничество прочее	6,55%	20 декабря 2026 года	23 декабря 2022 года	РФ
РосбанкБ12	RU000A0JX2D1	«РОСБАНК», ПАО	124 994	124 994	125 378	Денежное посредничество прочее	6,55%	20 декабря 2026 года	23 декабря 2022 года	РФ
			Итого	251 095	251 790					
Корпоративные облигации										
ДОМ.РФ1Р1R	RU000A0ZYLU6	«ДОМ.РФ», АО	25 623	25 623	25 746	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	7,80%	13 декабря 2027 года	25 июня 2020 года	РФ
ДОМ.РФ1Р2R	RU000A0ZYQU5	«ДОМ.РФ», АО	24 382	24 382	26 189	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	8,25%	21 января 2028 года	3 февраля 2021 года	РФ
ДОМ.РФ Б-5	RU000A0JX2R1	«ДОМ.РФ», АО	171 995	171 995	165 623	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	6,15%	22 декабря 2049 года	23 марта 2021 года	РФ
ДОМ.РФ30об	RU000A0JUKX4	«ДОМ.РФ», АО	78 000	78 000	81 067	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	8,30%	1 марта 2033 года	3 декабря 2020 года	РФ
ИКС5Фин1Р5	RU000A100AB2	«ИКС 5 ФИНАНС», ООО	300 000	300 000	320 161	Деятельность эмиссионная	8,45%	4 апреля 2034 года	22 апреля 2022 года	РФ
МагнитЗР01	RU000A1002U4	«Магнит», ПАО	100 000	100 000	106 594	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	8,70%	1 февраля 2022 года	Не предусмотрена	РФ

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2020 года

Магнит3P02	RU000A1004G9	«Магнит», ПАО	110 000	110 000	116 285	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	8,50%	23 февраля 2021 года	Не предусмотрена	РФ
Магнит3P03	RU000A100H02	«Магнит», ПАО	90 000	90 000	92 329	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	7,85%	24 декабря 2020 года	Не предусмотрена	РФ
МегафонБ1P3	RU000A0ZYC98	«МегаФон», ПАО	32 000	32 000	33 686	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	7,85%	3 октября 2022 года	Не предусмотрена	РФ
МегафонБ1P5	RU000A1002P4	«МегаФон», ПАО	268 000	268 000	288 172	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	8,55%	31 января 2022 года	Не предусмотрена	РФ
МОЭСКБО1P1	RU000A100AD8	«Московская объединенная электросетевая компания», ПАО	121 013	121 013	128 685	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	8,45%	18 октября 2022 года	Не предусмотрена	РФ
МОЭСК БО-9	RU000A0JXJS0	«Московская объединенная электросетевая компания», ПАО	178 987	178 987	185 651	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	9,15%	15 февраля 2027 года	24 февраля 2020 года	РФ
Ростел1P5R	RU000A100881	«Ростелеком», ПАО	132 000	132 000	141 351	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	8,45%	21 марта 2029 года	4 апреля 2022 года	РФ
ФСК ЕЭС Б3	RU000A0ZYDHO	«Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы», ПАО	102 276	102 276	107 544	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	7,75%	6 сентября 2052 года	21 октября 2022 года	РФ
ФСК ЕЭС-08	RU000A0JR209	«Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы», ПАО	48 800	48 800	50 319	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	8,25%	15 сентября 2020 года	Не предусмотрена	РФ
			Итого	1 783 076	1 869 402					
			Итого	3 384 171	3 486 704					

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года.

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.10.2020 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги в портфеле Банка	2 916 802	-	-	2 916 802

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2020 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги в портфеле Банка	3 486 704	-	-	3 486 704

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.10.2020г.	По состоянию на 01.01.2019г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)	4 432	5 692	-1 260	-22.14%
Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)	41 745	44 475	-2 730	-6.14%
Материальные запасы	17	8	9	112.50%
Имущество, полученное в финансовую аренду (за вычетом амортизации)	98 350	0	98 350	100%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	144 544	50 175	94 369	188.08%

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк отразил актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды Помещения, в котором находится Банк, поскольку данный договор заключен на срок свыше года. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с [пунктом 24 МСФО \(IFRS\) 16](#). На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентная ставка по заемным средствам арендатора.

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. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.10.2020г.	По состоянию на 01.01.2020г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	409 275.00	0	409 275	100%

На 1 января 2020 года Банк не имел 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.

В 3 квартале 2020 года в связи с подписанием Банком документов в рамках банкротства заемщика заключен договор между клиентом и Банком от 01.09.2020 «О купле-продаже имущества и прав по итогам проведения открытых торгов» и «Соглашение о погашении задолженности» между данным клиентом и Банком от 01.09.2020, Банк учел в составе основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности, нежилое здание и права аренды земли, в общей сумме 409 274 856,57 руб., НДС не обл.

Здание, приобретенное Банком по Договору, сдается в операционную аренду коммерческим организациям и предназначается для дальнейшей перепродажи другому собственнику. В этой связи, начисление Банком амортизации по данному объекту основных средств не производится.

5.6. Отложенный налоговый актив

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.10.2020г.	По состоянию на 01.01.2020г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенный налоговый актив	9 840.00	12 181	-2 341	-19.22%

Структура отложенных налоговых активов на 01.10.2020 г.. представлена ниже:		тыс.руб.
Отложенный налоговый актив по резервам по б11-П		9 837.00
Отложенный налоговый актив по реализации осн.средств с получением убытка		3.00
		9 840.00

Структура отложенных налоговых активов на 01.01.2020 г. представлена ниже:		тыс.руб.
Отложенный налоговый актив по резервам по б11-П		11 792.00
Отложенный налоговый актив по реализации осн.средств с получением убытка		35.00
Отложенный налоговый актив по прочим операциям		354.00
		12 181.00

5.7. Прочие активы

Наименование статьи	тыс. руб.			
	По состоянию на 01.10.2020г.	По состоянию на 01.01.2020г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые активы:	330	1 281	-951	-74.24%
Требования по прочим операциям	245	439	-194	-44.19%
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	85	0	85	100%
Переоценка требований и обязательств (б/сч 47421-47424)	0	842	-842	-100.00%
Нефинансовые активы:	10 899	17 615	-6 716	-38.13%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 695	19 023	-7 328	-38.52%
Резервы на возможные потери	-2 661	-2 661	0	0.00%

Наименование статьи	По состоянию	По состоянию	Изменения, абс.	Изменения, %
	на 01.10.2020г.	на 01.01.2020г.		
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	1865	1 253	612	48.84%
Итого прочие активы	11 229	18 896	-7 667	-40.57%

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.

5.8. Средства кредитных организаций

	По состоянию	По состоянию	Изменения, абс.	Изменения, %
	на 01.10.2020г.	на 01.01.2020г.		
Корреспондентские счета банков-нерезидентов Полученные межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	498 625	618 805	-120 180	-19.42%
-от банков-резидентов	9 944 339	8 058 823	1 885 516	23.40%
-от банков-нерезидентов	590 000	600 111	-10 111	-1.68%
	9 354 339	7 458 712	1 895 627	25.41%
ИТОГО	10 442 964	8 677 628	1 765 336	20.34%

По состоянию на 1 октября 2020 года Банком привлечены следующие субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Остаток в		Дата выдачи	Дата погашения	%% ставка	тыс.руб.
	валюте	Вал.				
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000г.	700 000	USD	17.02.2000г.	31.12.2025г.	5.104250	55 779
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	4.004250	159 369
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	4.004250	79 685
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1.0000	441 862
Итого						736 695

По состоянию на 1 января 2020 года Банком привлечены следующие субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Остаток в		Дата выдачи	Дата погашения	%% ставка	тыс.руб.
	валюте	Вал.				
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000г.	700 000	USD	17.02.2000г.	31.12.2025г.	6,13238	43 334
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	5,03238	123 811
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	5,03238	61 906

Наименование контрагента	Остаток в валюте	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения	% ставка	тыс.руб.
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,0000	329 368
Итого						558 419

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).

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	По состоянию на 01.10.2020г.	По состоянию на 01.01.2020г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства на текущих и расчетных счетах	2 992 785	1 742 979	1 249 806	71.71%
Депозиты срочные	3 740 349	1 512 721	2 227 628	147.26%
Депозиты до востребования	0	0	0	0
ИТОГО	6 733 134	3 255 700	3 477 434	106.81%

За отчетный период значительно 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.

5.10. Отложенное налоговое обязательство

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2020г.	По состоянию на 01.01.2020г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенное налоговое обязательство	255 373	258 530	-3 157	-1.22%

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.10.2020 г. представлена ниже: тыс.руб.

Отложенное налоговое обязательство по переоценке ценных бумаг для перепродажи	9 287
Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу	68
Отложенное налоговое обязательство по корректировкам резервов для МСФО 9	246 018
Итого	255 373

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.01.2020 г. представлена ниже: тыс.руб.

Отложенное налоговое обязательство по переоценке ценных бумаг для перепродажи	6 004.00
Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу	99.00
Итого	6 103.00

5.11. Прочие обязательства

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.10.2020г.	По состоянию на 01.10.2020г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Арендные обязательства	98 350	0	98 350	100%
Нефинансовые обязательства	66 534	51 012	15 522	30.43%
Обязательства по прочим операциям	0	2560	-2 560	-100.00%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	37	-37	-100.00%
Начисленные обязательства по оплате труда и страховым взносам	39805	31329	8 476	27.05%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	1 735	-1 735	-100.00%
Переоценка требований и обязательств (б/сч 47424)	13 439	0	13 439	100%
Превышение остатка б/сч 47501 над б/сч 47502	12 261	14 098	-1 837	-13.03%
Расчеты по налогам и сборам	1 029	1 253	-224	-17.88%
ИТОГО	164 884	51 012	15 522	30.43%

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

5.12. Уставный капитал и Собственные средства

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

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

Наименование статьи	Тыс.руб.			
	По состоянию на 01.10.2020 г.	По состоянию на 01.01.2020 г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства акционеров (участников)	1 128 609	1 128 609	0	0.00%
Эмиссионный доход	19 583	19 583	0	0.00%
Резервный фонд	169 291	169 291	0	0.00%
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)	37 978.00	26 921	11 057	41.07%
Неиспользованная прибыль (убыток)	5 106 914.00	4 776 206	330 708	6.92%
Всего источников собственных средств	6 462 375.00	6 120 610	341 765	5.58%

5.13. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

Безотзывные обязательства Банка представлены следующим образом:

	На 1 октября 2020 года		На 1 января 2020 года	
	Сумма обязательств	Оценочный резерв	Сумма обязательств	Оценочный резерв
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	1 782 859	-146 568	1 365 461	-29 846
Выданные гарантии	8 768 673	-49 625	9 051 448	-20 732
Итого условные обязательства кредитного характера	10 551 532	-196 193	10 416 909	-50 578
Обязательства по срочным сделкам, заключенным на срок менее 3-х дней	2 628 812	0	2 116 329	0

5.14. Информация о неисполнении обязательств

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.10.2019.	Тыс.руб.	
			Изменения, абс.	Изменения, %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	877 394	931 898	-54 504	-5.85%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	25 151	49 441	-24 290	-49.13%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	706 246	742 723	-36 477	-4.91%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0.00%
1.4.от вложений в ценные бумаги	145 997	139 734	6 263	4.48%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	171 599	189 618	-18 019	-9.50%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	70 698	80 741	-10 043	-12.44%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	100 901	107 223	-6 322	-5.90%
2.3.по выпущенным ценным бумагам	0	1 654	-1 654	-100.00%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	705 795	742 280	-36 485	-4.92%

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.10.2019.	Изменения, абс.	Изменения, %
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-154 816	1 121 431	-1 276 247	-113.81%
4.1.изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	2 607	2 675	-68	-2.54%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	550 979	1 863 711	-1 312 732	-70.44%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-42 203	42 203	-100.00%
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1 645	-1 559	-86	5.52%
8а.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0.00%
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0.00%
9а.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0.00%
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-734 358	355 700	-1 090 058	-306.45%
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	860 252	-142 262	1 002 514	-704.70%
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0.00%
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0.00%
14.Комиссионные доходы	179 256	151 312	27 944	18.47%
15.Комиссионные расходы	16 910	32 562	-15 652	-48.07%
16.Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0.00%
16а.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0.00%
17.Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0.00%

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.10.2019.	Изменения, абс.	Изменения, %
17а.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0.00%
18.Изменение резерва по прочим потерям	-139 173	-94 528	-44 645	47.23%
19.Прочие операционные доходы	242	1 866	-1 624	-87.03%
20.Чистые доходы (расходы)	698 643	2 059 475	-1 360 832	-66.08%
21.Операционные расходы	223 527	212 973	10 554	4.96%
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	475 116	1 846 502	-1 371 386	-74.27%
23.Возмещение (расход) по налогам	144 408	174 619	-30 211	-17.30%
24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	330 708	1 671 883	-1 341 175	-80.22%
25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0.00%
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	330 708	1 671 883	-1 341 175	-80.22%
1.Прибыль (убыток) за отчетный период	330 708	1 671 883	-1 341 175	-80.22%
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:	14 338	12 132	2 206	18.18%
6.1.изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 338	12 132	2 206	18.18%
6.1а.изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0.00%
6.2.изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
6.3.изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0	0.00%
7.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	3 282	-1 174	4 456	-379.56%

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.10.2019.	Изменения, абс.	Изменения, %
8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	11 056	13 306	-2 250	-16.91%
9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	11 056	13 306	-2 250	-16.91%
10.Финансовый результат за отчетный период	341 764	1 685 189	-1 343 425	-79.72%

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

Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2020 года составила 341 764 тыс.руб., в т.ч. корректировки по МСФО в размере -121 199 тыс.руб. Прибыль за 9 месяцев 2019 года – 1 685 189 тыс.руб.

Необходимо отметить, что основное влияние на рост прибыли 2019 года оказал переход на МСФО (IFRS) 9, а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

указанное влияние по состоянию на 1 октября 2019 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 1 334 246 тыс.руб. При этом сумма корректировок, уменьшающих стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств составила 6 345 тыс.руб.;

Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2019 года составила 344 598 тыс.руб. Суммарный финансовый результат отразился на величине Собственных средств Банка в размере 1 685 189 тыс.руб.

Эффект на прибыль за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года в результате отражения оценочных резервов не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению ЦБ РФ от 04.07.2018 № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

6.1. Информация об убытках от обесценения

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов в течение 9-ти месяцев 2020 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 01.10.2020г.	Создание (восстановление) резерва за год	Сумма резерва по состоянию на начало года
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 440 514	-213 755	1 654 269
Резерв по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	196 193	139 440	56 753
Резерв на прочие потери	2 661	0	2 661

Резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 865	-2 659	4 524
Всего	1 641 233	-76 974	1 718 207

С учетом оценочного резерва

Наименование статьи	Сумма резерва по состоянию на 01.10.2020г.	Создание (восстановление) резерва за год	Сумма резерва по состоянию на начало года
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	306 021	-92 288	398 309
Резерв по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	196 193	139 440	56 753
Резерв на прочие потери	2 661	0	2 661
Резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 865	-2 659	4 524
Всего	506 740	44 493	462 247

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2020 года составила 341 764 тыс.руб., в т.ч. корректировки по МСФО в размере -121 199 тыс.руб. Прибыль за 9 месяцев 2019 года – 1 685 189 тыс.руб.

Необходимо отметить, что основное влияние на рост прибыли 2019 года оказал переход на МСФО (IFRS) 9, а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

указанное влияние по состоянию на 1 октября 2019 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 1 334 246 тыс.руб. При этом сумма корректировок, уменьшающих стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств составила 6 345 тыс.руб.;

Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2019 года составила 344 598 тыс.руб. Суммарный финансовый результат отразился на величине Собственных средств Банка в размере 1 685 189 тыс.руб.

Эффект на прибыль за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года в результате отражения оценочных резервов не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению ЦБ РФ от 04.07.2018 № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

Существенных изменений в структуре доходов 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 расход от операций с иностранной валютой.

В таблице приведена сверка балансовой стоимости и инструментов капитала а также структура совокупного дохода по состоянию на 01.10.2020 года и на 01.10.2019 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
Остаток на начало 2019 года	1 128 609	19 583	5 295	169 291	3 218 346	4 541 124
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	1 128 609	19 583	5 295	169 291	3 218 346	4 541 124
Совокупный доход за предыдущий 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
Прочие движения	-	-	-	-	-	0
Остаток на 1 октября 2019 года	1 128 609	19 583	-117	169 291	4 806 570	6 123 936
Остаток на начало 2020 года	1 128 609	19 583	26 921	169 291	4 776 206	6 120 610
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	1 128 609	19 583	26 921	169 291	4 776 206	6 120 610
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	11 057	-	330 708	341 765
прибыль (убыток)	-	-	-	-	330 708	330 708
прочий совокупный доход	-	-	11 057	-	-	11 057
Остаток на 1 октября 2020 года	-	-	-	-	-	0
Остаток на 1 октября 2020 года	1 128 609	19 583	37 978	169 291	5 106 914	6 462 375

Дивиденды в отчетном периоде не начислялись.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 9 месяцев 2020 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 2 983 387 (за 9 месяцев 2019 года – приток денежных средств и их эквивалентов составил 498 351 тыс. руб.). Основными статьями использования денежных средств в 1-м полугодии 2020 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.

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

9.1. 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.

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

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

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

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

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 9 месяцев 2020 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	По состоянию на 1 октября 2020 года	По состоянию на 1 января 2020 года	Нормативное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	16.673%	17,885%	>4.5%
Достаточность основного капитала	16.673%	17,885%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала)	20.588%	22,302%	>8%
Норматив финансового рычага	15.799%	17,071%	>3%

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение 2020 года, 2019 года (и всех предыдущих лет) выплата дивидендов не объявлялась и не проводилась.

Порядок распределения прибыли (части прибыли) в зависимости от даты и соотношения фактического и минимально допустимого значений суммы надбавок установлен Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, а в случае если банк является системно значимым, надбавки за системную значимость. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем

величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка. Банки обязаны соблюдать надбавки ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом. Банк вправе распределять часть или всю сумму прибыли, направлять ее на цели, предусмотренные статьей 24 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", в размере, не превышающем установленные значения, только в случаях, если фактическое значение суммы всех надбавок находится в диапазоне второго - четвертого квартилей или превышает сумму всех минимально допустимых надбавок.

В течение 9 месяцев 2020 года сумма всех минимально допустимых числовых значений надбавок у Банка составила 2.5 % (на 1 января 2020 года 2,25%).

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 1 октября 2020 года составил – 10,6733 % (на 1 января 2020 года –11,88 %).

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

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 01.10.2020 года составило 80,99% (на 01.01.2020 - 80,19%) .

9.2.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

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

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

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

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

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

Процедуры контроля уровня кредитных рисков: система контроля и мониторинга уровня кредитного риска в Банке внедрена на основе стандартных базовых процессов, обеспечивающих предварительный, текущий

и пост-контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременная актуализация.

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

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

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

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

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 199-И «Об обязательных нормативах банков», а именно – нормативов Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика» и Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»);
- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов.

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

Тыс.руб.

Название статьи	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
Средства в кредитных организациях, тыс.руб.	5 004 884		1 100 958	
1 категория качества, тыс.руб.	5 004 884		1 100 958	
Средний процент РВП по основному долгу, %%	-		-	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	<i>1 473</i>		<i>-</i>	
Требования к юр.и физ.лицам, всего, тыс.руб.	16 982 698	1 445 040	14 943 899	1 661 454
в том числе:				
Юридические лица, тыс.руб.	16 981 235	1 445 040	14 941 222	1 661 454
1 категория качества	4 794 539	-	4 716 322	-
2 категория качества	7 722 175	505 389	4 605 339	251 194
3 категория качества	4 461 860	936 990	5 065 377	1 063 729
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	2 661	2 661	554 184	346 531
Средний процент РВП по основному долгу, %%	8.51%		11.12%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	<i>55 357</i>	<i>1 865</i>	<i>50 964</i>	<i>4 524</i>
Физические лица, тыс.руб.	1 463	-	2 677	-
1 категория качества	1 463	-	2 677	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
Средний процент РВП по основному долгу, %%	-		-	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

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

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 требовани й	Сформирова нный резерв на возм. потери в соответств. с Положения ми БР №590- П и №611-П, процент	Сформирова нный резерв на возм. потери в соответств. с Положения ми БР №590- П и №611-П, тыс.руб.	Сформирова нный резерв на возм. потери по решению уполномоче нного органа, процент	Сформирова нный резерв на возм. потери по решению уполномоче нного органа, тыс.руб.	Измени е объемов сформиро ванных резервов, процент	Измени е объемов сформиро ванных резервов, тыс.руб.
Реструктурированные ссуды	940 935	51.00	479 877	20.00	188 187	-31.00	-291 690
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	500 000	21.00	105 000	1.00	5 000	-20.00	-100 000

9.3. Риск контрагентов

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.

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.

9.4. 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), ING BELGIUM NV/SA (Брюссель, Бельгия). США, Бельгия и Австрия имеют страновые оценки «0», и сотрудничество с ними не несет в себе риска. Сотрудничество с Турцией, имеющей страновой рейтинг «5», обусловлено тем, что Банк является кредитной организацией с 49% участием турецкого капитала.

9.5. Риск потери ликвидности

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

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

В Банке реализуются следующие методы анализа ликвидности и риска ликвидности:

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Н2	> 15%	89,508 %	99,191%
Н3	> 50%	84,476 %	85,758%
Н4	< 120%	33,471 %	46,219%

В течение отчетного периода Банк соблюдал нормативы.

9.5.1. 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Обязанности Службы управления рисками:

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

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

Ответственность Службы Внутреннего аудита: оценка эффективности процедур контроля за соблюдением

лимитов по риску ликвидности и предоставление результатов оценки исполнительным органам Банка

Порядок взаимодействия подразделений при принятия и выполнения решений:

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

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

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

Процедуры управления риском ликвидности Банка охватывают следующие этапы:

- Ежедневное управление Ликвидностью Банка (контроль и прогноз Платежной позиции Банка);
- Процедуры стресс-тестирования ликвидности и риска ликвидности - осуществляется на основании внутренней методики по стресс-тестированию риска ликвидности, расчету буфера ликвидности и горизонта выживания
- Процедуры деятельности Банка в чрезвычайных обстоятельствах, связанных с реализацией риска ликвидности

В Банке установлены следующие виды Лимитов ликвидности:

-уровень Нормативов ликвидности, определяемый в соответствии с Риск метрикой Банка, утверждаемой Советом Директоров. Рассчитывается и контролируется Службой управления рисками ежемесячно.

-предельно допустимые значения избытка (дефицита) ликвидности. Устанавливаются Комитетом по управлению рисками. Рассчитываются и контролируются Службой управления рисками ежемесячно.

9.5.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

Наименование риска	01.10.2020г. Размер риска	01.01.2020г. Размер риска
Процентный риск, в т.ч.:	251 196	200 811
Общий риск	37 968	31 115
Специальный риск	213 228	169 696
Рыночный риск	3 139 950	2 510 134

- **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 2019-2020 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 из менен ие в % от портфеля	VaR (10 дн. - 99%) USD экв.	100% VaR уroveň (OK /YYY	75% 10-дн. VaR уroveň (OK/YY Y	50% 10-дн. VaR уroveň (OK/YYY	Stop с игнал: P/L и 300% 10-дн VaR
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
30.09.2020	36 611 446.15	1 101.15	0.00%	-4 493.08	-0.01%	2 147 369.18	OK	OK	OK	OK
30.06.2020	45 772 384.83	781.81	0.00%	63 455.21	0.14%	1 905 659.49	OK	OK	OK	OK
31.03.2020	33 610 735.58	-45 520.74	-0.14%	51 912.13	0.15%	2 864 529.75	OK	OK	OK	OK
30.12.2019	56 235 729.08	-69 645.90	-0.12%	19 949.37	0.04%	4 123 072.84	OK	OK	OK	OK
30.09.2019	32 788 056.63	-39 885.62	-0.12%	19 424.33	0.06%	1 746 677.28	OK	OK	OK	OK

9.5.4. 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 октября 2020 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

Сведения о риске процентной ставки на 01.10.2020 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Тыс.руб.												Нечувствительные к изменению процентной ставки		
		Временно й интервал до 30 дней	Временно й интервал от 31 до 90 дней	Временн ой интервал от 91 до 180 дней	Временн ой интервал от 181 дня до 1 года	Временн ой интервал от 1 года до 2 лет	Временн ой интервал от 2 до 3 лет	Временн ой интервал от 3 до 4 лет	Временн ой интервал от 4 до 5 лет	Временн ой интервал от 5 до 7 лет	Временн ой интервал от 7 до 10 лет	Временн ой интервал от 10 до 15 лет	Временн ой интервал от 15 до 20 лет		Временной интервал свыше 20 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	0														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты															
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2336247	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	1138151	426846	2799867	7898466	1253348	849867	133438	6251	0	0	0	0	0	0	
1.3.1	кредитных организаций	641687	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:	496343	426725	2799471	7898094	1253051	849867	133438	6251	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:	121	121	396	372	297	0	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	0	
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	0	
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
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)	2615373	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6089771	426846	2799867	7898466	1253348	849867	133438	6251	0	0	0	0	0	0	
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	6694555	0	3262197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	6694555	0	3262197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2020 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: на расчетных (текущих) счетах		3103729	3578261	7247	64404	2029	0	0	0	0	0	0	0
4.2.1	юридических и физических лиц		2992785	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты и юридических лиц		83723	3524570	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц		27221	53691	7247	64404	2029	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы		5419	0	10997	18010	23269	21675	21675	21675	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
5.1	Фьючерсы		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
5.3	Валютно-процентные свопы		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
5.5	Опционы "Put"		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
5.7	Прочие договоры (контракты)		2628812	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		12432515	3578261	3280441	82414	25298	21675	21675	21675	0	0	0	0
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)		-6342744	-3151415	-480574	7816052	1228050	828192	111763	-15424	0	0	0	0
8	Изменение чистого процентного дохода:													
8.1	+ 400 базисных пунктов		-121565.03	-52521.48	-6007.18	39080.26								
8.2	- 400 базисных пунктов		121565.03	52521.48	6007.18	-39080.26								
8.3	временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.625	0.25								

9.6. 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».

9.6.1. 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.

9.7. 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.

9.8. 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.).

9.9. 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.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В течение 1-е полугодия 2020 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: 37 525,7 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) – 119 951 тыс.руб.;
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсионные и прочие выплаты) – отсутствуют;
- выходные пособия не выплачивались в течение 9 месяцев 2020 года.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2020 года	По состоянию на 01.01.2020 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	119 951	162 922
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	22 937	28 660
Другие расходы на содержание персонала	5 692	11 544

10.1. 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.

10.2. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка:

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

10.3. 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.

10.4. 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.

10.5. 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» 10 ноября 2020 года.

Вице-президент
АО «Денизбанк Москва»

Главный бухгалтер

10 ноября 2020 года



Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.