

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 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 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.	196944	132112
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.	688876	730857
2.1	Обязательные резервы	5.1.	163438	172890
3	Средства в кредитных организациях	5.1.	4172401	1930012
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2.	14086758	16973489
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3.	4906382	3968975
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	28939
10	Отложенный налоговый актив	5.6.	49245	50159
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	5.4.	201362	140165
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.5.	237911	409275
13	Прочие активы	5.7.	20330	18295
14	Всего активов		24560209	24382278
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		17219152	17106454
16.1	Средства кредитных организаций	5.8.	12665470	6979128
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9.	4553682	10127326
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		235889	246240
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
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		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	7282
20	Отложенные налоговые обязательства	5.10.	146376	231717
21	Прочие обязательства	5.11.	148040	161851
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		8495	242050
23	Всего обязательств		17522063	17749354
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	5.12.	19583	19583
27	Резервный фонд	5.12.	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)	5.12.	-93390	34695
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования 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)	5.12.	5814053	5260756
36	Всего источников собственных средств	5.12.	7038146	6632924
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возвратные обязательства кредитной организации	5.13.	3476493	5223754
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.13.	5285476	8505323
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

03.11.2021



## Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2021 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.	948319	877394
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		19723	25151
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		731861	706246
1.3	от вложений в ценные бумаги		196735	145997
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.	288749	171599
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		200307	70698
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		88442	100901
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.	659570	705795
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1.	-51383	-154816
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.1.	-4135	2607
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		608187	550979
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
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.	-1495	-1645
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.	165509	-734358
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.	-13616	860252
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.	143101	179256
15	Комиссионные расходы	6.	15047	16910
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0

18	Изменение резерва по прочим потерям	16.1.	209747	-139173
19	Прочие операционные доходы		19525	242
20	Чистые доходы (расходы)		1115911	698643
21	Операционные расходы	16.	396707	223527
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		719204	475116
23	Возмещение (расход) по налогам	16.	185907	144408
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		533297	330708
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	16.	533297	330708

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	16.	533297	330708
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:		-144955	14338
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-144955	14338
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		-16880	3282
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-128075	11056
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-128075	11056
10	финансовый результат за отчетный период	16.	405222	341764

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

03.11.2021



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

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

на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) АО Денежбанк Москва / АО Денежбанк Москва

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

Код формы по ОКД 0409808  
Кадровая (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), выделенные элементами инструмента
			4	5	
1	2	3			6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, (в том числе сформированный):	15.12.	1148192.0000	1148192.0000	124,26
1.1	Обыкновенные акции (долями)		1148192.0000	1148192.0000	124,26
1.2	Привилегированные акции		0.0000	0.0000	
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		4378918.0000	3766498.0000	35
2.1	Прошлых лет		4378918.0000	3766498.0000	
2.2	Отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	15.12.	169291.0000	169291.0000	27
4	Доли уставного капитала, подражающие погашенной		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5696401.0000	5083981.0000	
Показатели, влияющие на источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	

18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000
19	Некатегоризованные активы (кроме деловой репутации и суммы права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	43320.0000	41508.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
11	Резервы жидкостных денежных потоков	0.0000	0.0000	
12	Надосвоенные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	Не применимо	Не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	Не применимо	Не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	Не применимо	Не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	
18	Перемещение вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
19	Существование вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Не применимо	Не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма отложенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
23	Существование вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Не применимо	Не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-26, 26 и 27)	43320.0000	41508.0000	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5655081.0000	5042473.0000	
	Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
001	классифицируемая как капитал	0.0000	0.0000	

132	Классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
136	Исключенный добавочный капитал, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000	
137	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000	
142	Осудительная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	5653081.0000	5042473.0000		
	Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1090912.0000	1318130.0000	16,35	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		
150	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1090912.0000	1318130.0000		
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000		
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000		
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного	0.0000	0.0000		

	Капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
54a	выложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные выложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, указывающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	0.0000
56.3	выложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	0.0000
56.4	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
57	Показатели, указывающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)	1090912.0000	1318130.0000	
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)	6743993.0000	6360603.0000	
60	Активы, взвешенные по Уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	29336731.0000	31243840.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	29336731.0000	31243840.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	29336731.0000	31243840.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	19.2700	16.1390	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	19.2700	16.1390	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	22.9880	20.3580	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0000	7.0000	
65	надбавка поддержки достаточности капитала	2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость	не принято	не принято	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку			
69	надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	13.2696	10.1391	



Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	4.5000
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	6.0000
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	8.0000
172	Внесудебные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не принимаю	не принимаю	не принимаю
175	Отложенные налоговые активы, не выходящие от будущей прибыли	41225.0000	50092.0000	10
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не принимаю	не принимаю	не принимаю
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не принимаю	не принимаю	не принимаю
178	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
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	0.0000
180	Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000	0.0000
181	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
182	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000
183	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
184	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000
185	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
186	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 01.1.1

Информация о структуре собственных средств (капитала) и информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой [https://www.demzibank.ru/ru/annual/financials/public\\_reporting.html](https://www.demzibank.ru/ru/annual/financials/public_reporting.html)

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, присвоенное к инструментам капитала	К классу инструментам общей способностью к погашению убытков ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается в период окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоймость инструмента, выявленная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	Регулируемые условия					
									1	2	3	4	5	6
1	110103330B	643 (РОССИЙСКИ АК ФЕДЕРАЦИЯ) АК ФЕДЕРАЦИЯ	643 (РОССИЙСКИ АК ФЕДЕРАЦИЯ) АК ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1128609	1 128 609 тыс. Российский рубль.						
2	2IDENIZBANK A.S.	не применимо	643 (РОССИЙСКИ АК ФЕДЕРАЦИЯ) АК ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	43293	700 тыс. Доллар США						
3	3IDENIZBANK A.S.	не применимо	643 (РОССИЙСКИ АК ФЕДЕРАЦИЯ) АК ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	123693	2 000 тыс. Доллар США						
4	4IDENIZBANK AG	не применимо	643 (РОССИЙСКИ АК ФЕДЕРАЦИЯ) АК ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	61847	1 000 тыс. Доллар США						
5	5IDENIZBANK AG	не применимо	643 (РОССИЙСКИ АК ФЕДЕРАЦИЯ) АК ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	342685	4 750 тыс. Евро						

Раздел 4. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Регулируемые условия										Проценты/дивиденды/купоны/поход		
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного о Банком России	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Последующая дата (дата) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенной акции	Обязательность выплат дивидендов по обыкновенной акции	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных спиритов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента	20
1	акционерный капитал	11.01.2008	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	16	17	18	19	20	21
					не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по указ смотранно кред итской организа		

Дата	Срок	Тип	Ставка	Условия	Применено	Итого		
18.10.2005								
24.11.2003								
107.08.2001								
2   Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	да	31.12.2025	Досрочное погашение Суемы Кредита (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления Суемы Кредита (субординированного кредита) в состав истинного дополнительного капитала Заемщика.	Не применено	плавающая ставка 3.44/LIBOR	не применено	выплата осуществляется полностью
				Досрочное погашение Суемы Кредита по инициативе Заемщика допускается, если после вступления Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены изменения,				
				судебно-исполнительное удержание условий Кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора, с предварительного согласия Банка России.				
3   Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	да	31.12.2025	Досрочное погашение Суемы Кредита (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления Суемы Кредита (субординированного кредита) в состав истинного дополнительного капитала Заемщика.	Не применено	плавающая ставка 2.34/LIBOR	не применено	выплата осуществляется полностью
				Досрочное погашение Суемы Кредита по инициативе Заемщика допускается, если после вступления Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены изменения,				

4) Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	31.12.2025	Да	Досрочный возврат (его части) Заемщик вправе не ранее чем через 5 лет с даты включения Суммы Кредита (субординированного кредита) в состав Итогового капитала Заемщика.	Не применимо	плавающая ставка 12.34/11ВВР	не применимо	выплата осуществляется только
5) Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	31.12.2025	Да	Досрочное погашение Суммы Кредита по инициативе Заемщика допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации и Будут внесены изменения.	не применимо	плавающая ставка 1.00/11ВВР	не применимо	выплата осуществляется только
6) Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	31.12.2025	Да	Досрочное погашение Суммы Кредита по инициативе Заемщика допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации и Будут внесены изменения.	не применимо	плавающая ставка 1.00/11ВВР	не применимо	выплата осуществляется только

Раздел 4. Продолжения

Наименование Характеристики инструмента	Характер выплат	Проценты/дивиденды/купонный доход							22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
		Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Сложка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в котором конвертируется инструмент на покрытие убытка													Возможность спасения инструмента осуществляется частично или полное спасение
1 Некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В период действия полностью и временный (пости временной административной по упорядочению кредитной организации, и в назначенной в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 189.26 федерального закона 127-ФЗ,			
2 Не применимо		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Банк России принял решение об уменьшении размера уставного капитала банка по инициативе собственников средств (капитала), а если банк не величина денежного обязательства зрительного до одного процента, до одного рубля.			
1 Не применимо		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	1. Значение нормы и база достаточности и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных дней.			
2 Не применимо		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	2. Коэффициент банковского надзора Банка России утверждён план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства банка, предусмотренный окладом Агентства по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с федеральными законами, принятыми в соответствии с федеральными законами.			

3. Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется	
Неконвертируемый		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется	
Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется	
Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется		Не применяется	
<p>1. Значение нормы полностью и не применено</p> <p>глава достаточности (для частично и базового капитала, расчетного в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И, достаточного уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p> <p>2. Комитетом Банка России утверждены план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства ба</p> <p>предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансово помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>																					
<p>1. Значение нормы полностью и не применено</p> <p>и базового капитала, расчетного в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p> <p>2. Комитетом Банка России утверждены план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства ба</p> <p>предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансово помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>																					

5	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	1. Значение нормы полностью и не применимо типа достаточности или частично ли базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И, допущено урочная норма за 6 и более лет операционных дан ней в течение любых из 30 последователь ных операционных лет.
									2. Концептом Банко вского надзора Ба нка России утверж ден план участия Акционера по стра хованию вкладов в осуществлении ме р по предупрежден ию банкротства ба нка,
									предусматриваемый сказание Агентств ном по страховани ю вкладов филиало вой помощи в соот ветствии с Федера льным законом по несостоятельности (банкротству) N

Раздел 4. Продолжение

Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Проценты/дивиденды/купонный доход		Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
			34	35			
1	После устранения основа ний для списания пропант не решения об увеличени и уставного капитала в порядке установленном Банком России.	34а	не применимо	35	да	36	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	36	да	37	не применимо
3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

			4. После удовлетворения требований всех других кредиторских требований кредитора
			а) не применимо
			б) не применимо
			в) не применимо
			г) не применимо
			д) не применимо
			е) не применимо
			ж) не применимо
			з) не применимо
			и) не применимо
			к) не применимо
			л) не применимо
			м) не применимо
			н) не применимо
			о) не применимо
			п) не применимо
			р) не применимо
			с) не применимо
			т) не применимо
			у) не применимо
			ф) не применимо
			х) не применимо
			ц) не применимо
			ч) не применимо
			ш) не применимо
			щ) не применимо
			ъ) не применимо
			ы) не применимо
			я) не применимо

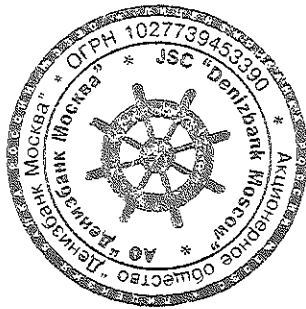
Виде-Президент

Главный бухгалтер

03.11.2021

*Гаврилов М.Ю.*

*Елманова Н.А.*



Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.



Заключенная отчетность

Код референта (Код кредитной организации (филиал))	Код референта (Код кредитной организации (филиал))
по общему	по общему
145286570	145286570
145286570	145286570

ОТЧЕТ ОИ ИМЕНИКОВ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма) на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное наименование кредитной организации АО «Девелопмент Банк» / АО «Девелопмент Банк»  
 Адрес (место нахождения) кредитной организации 123024, Москва, Ул. 2-ая Замоскворецкая, д.13, стр.42

Код формы по ОКУД 0408110  
 Месяц/год (число/год)

Строчка	Вид операции	Вексельная стоимость	Уставный капитал	Собственные акции (доли), приобретенные у участников (участников)	Земельный доход	Привлечение по срочности ценных бумаг, облигаций, сертификатов, депозитов, утилитарных на опционное обязательство (участников на опционные облигации)	Переводные и непереводные векселя, акции, облигации, сертификаты, депозиты, утилитарные на опционное обязательство	Переводные и непереводные векселя, облигации, сертификаты, депозиты, утилитарные на опционное обязательство	Средства по операциям с ценными бумагами, облигациями, сертификатами, депозитами, утилитарными на опционное обязательство	Средства по операциям с ценными бумагами, облигациями, сертификатами, депозитами, утилитарными на опционное обязательство	Средства по операциям с ценными бумагами, облигациями, сертификатами, депозитами, утилитарными на опционное обязательство	Средства по операциям с ценными бумагами, облигациями, сертификатами, депозитами, утилитарными на опционное обязательство	Средства по операциям с ценными бумагами, облигациями, сертификатами, депозитами, утилитарными на опционное обязательство	Средства по операциям с ценными бумагами, облигациями, сертификатами, депозитами, утилитарными на опционное обязательство	Средства по операциям с ценными бумагами, облигациями, сертификатами, депозитами, утилитарными на опционное обязательство	Средства по операциям с ценными бумагами, облигациями, сертификатами, депозитами, утилитарными на опционное обязательство	Средства по операциям с ценными бумагами, облигациями, сертификатами, депозитами, утилитарными на опционное обязательство	Средства по операциям с ценными бумагами, облигациями, сертификатами, депозитами, утилитарными на опционное обязательство	Средства по операциям с ценными бумагами, облигациями, сертификатами, депозитами, утилитарными на опционное обязательство	Средства по операциям с ценными бумагами, облигациями, сертификатами, депозитами, утилитарными на опционное обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Вексельная стоимость																			
1.1	Вексельная стоимость		1128693.0000	0.0000	19893.0000	28921.0000	0.0000	0.0000	0.0000	169293.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4776206.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	6126610.0000
2	Вексельная стоимость																			
2.1	Вексельная стоимость																			
3	Вексельная стоимость																			
3.1	Вексельная стоимость																			
4	Вексельная стоимость		1128693.0000	0.0000	19893.0000	28921.0000	0.0000	0.0000	0.0000	169293.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4776206.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	6126610.0000
4.1	Вексельная стоимость																			
5	Вексельная стоимость																			
5.1	Вексельная стоимость																			
5.1.1	Вексельная стоимость																			
5.1.2	Вексельная стоимость																			
6	Вексельная стоимость																			
6.1	Вексельная стоимость																			
6.1.1	Вексельная стоимость																			
6.1.2	Вексельная стоимость																			
7	Вексельная стоимость																			
7.1	Вексельная стоимость																			
7.1.1	Вексельная стоимость																			
7.1.2	Вексельная стоимость																			





Идентификационный номер кредитной организации (ИНКО)	145086575
Код формы по ОВД 0409813	3330

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕКТАХ ВНЕШНЕГО ФИНАНСИРОВАНИЯ  
И ВОЗРАЖАЮЩИХ ЛИЦАХ

Имя или наименование фирменное наименование кредитной организации  
(полной кредитной организации банковской группы) АО «Денежный Банк» / АО «Денежный Банк»  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(полной кредитной организации банковской группы) 123022, Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42

Таблица 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Индикатор	Наименование показателя	Показатель	Фактическое значение			Код формы по ОВД 0409813	Код подразделения (подраздел)
			на дату, следующую за три квартала от отчетной	на дату, следующую за три квартала от отчетной	на дату, следующую за три квартала от отчетной		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Валовой капитал	15653081	15656415	15043443	15042473	15042226	
1а	Валовой капитал (капитал) при полном объеме обязательств кредитных учреждений	15354929	15358282	14083151	14082180	14081944	
2	Основной капитал	15653081	15656415	15043443	15042473	15042226	
2а	Основной капитал при полном объеме обязательств кредитных учреждений	15354929	15358282	14083151	14082180	14081944	
3	Собственные средства (капитал)	16743993	17013718	16782733	16806653	16226067	
3а	Собственные средства (капитал) при полном объеме обязательств кредитных учреждений	17566344	17486624	17552710	17393487	17197244	
4	Активы, привлеченные по уровню риска	28316731	28463967	30116054	31242860	30241462	
5	Норматив достаточности капитала	19.1	19.200	16.747	16.139	16.673	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном объеме обязательств кредитных учреждений	21.374	21.560	19.254	18.551	19.096	
6	Норматив достаточности основного капитала	19.1	19.200	16.747	16.139	16.673	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном объеме обязательств кредитных учреждений	21.374	21.560	19.254	18.551	19.096	
7	Средства привлеченные по уровню риска	127.989	123.608	122.256	120.358	120.589	
7а	Средства привлеченные по уровню риска при полном объеме обязательств кредитных учреждений	124.672	124.601	124.024	122.362	122.584	

ИЗМЕНЕНИЯ К БУДЖЕТУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, выделенных по линии риска), процент

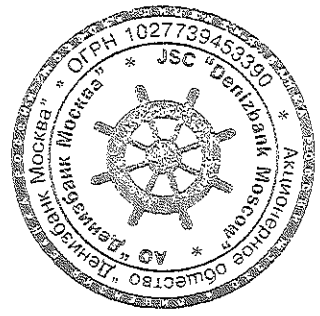
9	Выбака подержанья достояжности капитала	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	
9	Инвалидизация выдана	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	
10	Выдана за систему автотомость							
11	Надбавки к нормативам достояжности собственных средств (капитала), всего (стр. 9+10+11+12+13+14)	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	
12	Базовый капитал, доступный для использования в качестве достояжности к средствам (капитала)	13.270	13.270	13.270	13.270	13.270	13.270	
13	Выданы балансовых активов и обязательств требовании под роском для расчета портфеля финансового рычага	2890888	2890888	2892780	31847984	31811887	31811887	
14	Варианта финансового рычага (И1-И4), балансовой группы (И5-И4), прочие	19.560	19.560	17.356	15.833	15.799	15.799	
14	Варианта финансового рычага при формировании балансовых финансовых результатов, процент	21.893	21.893	19.387	18.352	18.306	18.306	
15	Высоколиквидным активам, тыс. руб.							
16	Чистый выданный отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Вероятная краткосрочная ликвидность (И2), (И2), прочие							
НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОУНДИРОВАНИЯ)								
18	Изменяется стабильное фондирование (И03), тыс. руб.							
19	Требуемое стабильное фондирование (И03), тыс. руб.							
20	Изменяется стабильная ликвидность (вероятная чистота стабильного фондирования) (И2), (И23), прочие							
ПЕРОВАТОМ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ								
21	Варианта процентной ликвидности (И1)	162.488	179.342	161.106	180.683	189.308	184.476	
22	Варианта текущий ликвидности (И2)	84.749	97.610	83.846	155.957	184.476	184.476	
23	Варианта долгосрочной ликвидности (И4)	35.830	31.997	35.741	20.394	39.471	39.471	
24	Варианта максимального размера риска на уровне элемента под группу (стандартное значение И1 (И21) стандартное значение И1 (И21))	26.853	26.853	26.853	26.853	26.853	26.853	
25	Варианта максимального размера рисков процентных рисков (И22)	186.856	184.800	184.800	214.781	218.172	218.172	
26	Варианта ликвидности для проформирования (капитала) для проформирования (капитала) других кредитных под (И12 (И23))	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	

№	Наименование показателей	числовые значения за период	количество нарушений	длительность	числовое значение за период	количество нарушений	длительность	числовое значение за период	количество нарушений	длительность	числовое значение за период	количество нарушений	длительность
27	Всего нарушений размера риска на значение о бонусе лица (группу связанных с банком лиц) ФРС	0.002			10.003			10.004			10.003		
28	Всего нарушений размера риска регионов центрального банка												
29	Всего нарушений размера риска центрального банка												
30	Всего нарушений размера риска регионов												
31	Всего нарушений размера риска регионов ЕВР												
32	Всего нарушений размера риска регионов ЕВРО (E15)												
33	Всего нарушений размера риска регионов ЕВРО (E15) по отношению к группе связанных с банком лиц, включая группу связанных с банком лиц, группу связанных с банком лиц, группу связанных с банком лиц, группу связанных с банком лиц и группу связанных с банком лиц												
34	Всего нарушений размера риска регионов ЕВРО (E15) по отношению к группе связанных с банком лиц, включая группу связанных с банком лиц, группу связанных с банком лиц, группу связанных с банком лиц, группу связанных с банком лиц и группу связанных с банком лиц												
35	Всего нарушений размера риска регионов ЕВРО (E15) по отношению к группе связанных с банком лиц, включая группу связанных с банком лиц, группу связанных с банком лиц, группу связанных с банком лиц, группу связанных с банком лиц и группу связанных с банком лиц												
36	Всего нарушений размера риска регионов ЕВРО (E15) по отношению к группе связанных с банком лиц, включая группу связанных с банком лиц, группу связанных с банком лиц, группу связанных с банком лиц, группу связанных с банком лиц и группу связанных с банком лиц												
37	Всего нарушений размера риска регионов ЕВРО (E15) по отношению к группе связанных с банком лиц, включая группу связанных с банком лиц, группу связанных с банком лиц, группу связанных с банком лиц, группу связанных с банком лиц и группу связанных с банком лиц												

Таблица 2. Информация о расчетах нормативов финансового риска (н. 4)  
подраздел 2.1 Расчет размера базисных активов и выделенных требований

№	Наименование показателей	Исходное значение	Сумма, тыс. руб.
1	Всего активов в соответствии с методикой (базисной (бухгалтерской) формой), всего	3	2456209
2	Всего активов в соответствии с методикой (базисной (бухгалтерской) формой), включая:		
2.1	Исключенные для отчетности кредиты, ссуды, отложенные поступления, дебиторская задолженность и прочие требования к дебиторам, не включенные в расчеты выделенных требований	1	
2.2	Исключенные для отчетности кредиты, ссуды, отложенные поступления, дебиторская задолженность и прочие требования к дебиторам, включенные в расчеты выделенных требований	2	
3	Всего активов в соответствии с методикой (базисной (бухгалтерской) формой), но не включенных в расчеты выделенных требований	0	
4	Исключенные для отчетности кредиты, ссуды, отложенные поступления, дебиторская задолженность и прочие требования к дебиторам, включенные в расчеты выделенных требований (ИЗ)	4	24154
5	Исключенные для отчетности кредиты, ссуды, отложенные поступления, дебиторская задолженность и прочие требования к дебиторам, включенные в расчеты выделенных требований	5	75373
6	Исключенные для отчетности кредиты, ссуды, отложенные поступления, дебиторская задолженность и прочие требования к дебиторам, включенные в расчеты выделенных требований	6	540422
7	Исключенные для отчетности кредиты, ссуды, отложенные поступления, дебиторская задолженность и прочие требования к дебиторам, включенные в расчеты выделенных требований	7	206758
8	Исключенные для отчетности кредиты, ссуды, отложенные поступления, дебиторская задолженность и прочие требования к дебиторам, включенные в расчеты выделенных требований	8	2938900
9	Исключенные для отчетности кредиты, ссуды, отложенные поступления, дебиторская задолженность и прочие требования к дебиторам, включенные в расчеты выделенных требований	9	

Таблица 2.2 Расчет норматива финансового риска (н. 4)



Строки	описание	тыс. руб.
1	2	3
1	Риск по балансовым активам	4
1	Излишки балансовых активов, всего	20373653.00
2	Излишки поправка на сумму дозавален, приписок и увеличение валютных источников	43290.00
3	Излишки балансовых активов по рискам с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего	20330363.00
	Риск по операциям с ПИИ	
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом резервов по кредитной оценке и (или) с учетом возврата залога)	0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего	21454.00
6	Поправка на размер потенциальной суммы предоставляемого обеспечения по операциям с ПИИ, полученная списание с баланса	неприменяемо
7	Уменьшенная поправка на сумму процентной разницы по ипотечным кредитам в установленном случае	0.00
8	Поправка в части требований к контрагенту к центральному контрагенту по исполнению сделок клингов	0.00
9	Валовая доля риска, формируемая в отношении актива по выделенной кредитной линии	0.00
10	Уменьшенная поправка в части выделенных кредитных линий	0.00
11	Валовая риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	21454.00
	Риск по операциям предоставления именованных бумаг	
12	Формирование по операциям предоставления именованных бумаг (с учетом учета маржинал), всего	3065056.00
13	Поправка на величину маржинал, основной части (субординированной и обязательств) по операциям предоставления именованных бумаг	6.00
14	Валовая кредитного риска на контрагента по операциям предоставления именованных бумаг	75374.00
15	Валовая риска по гарантированному обеспечению кредитования именованных бумаг	0.00
16	Поправка по операциям предоставления именованных бумаг (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строк 13)	314024.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (УЭК)	
17	Новообразованный валютный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	693393.00
18	Поправка в части процентов коэффициента кредитного эквивалента	118771.00
19	Валовая риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	540622.00
	Клиринг и расчеты	
20	Осложненный расчет	565493.00
21	Поправка по операциям с именованными бумагами по рискам (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строк 13)	2890038.00
	Итого по балансовому риску	
22	Итого по балансовому риску Банка (Итого строк 4, 11, 15, 16, 19, 20, 21)	19.561

Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.

*Гаврилов М.Ю.*  
*Елманова Н.А.*

Вице-Президент

Главный бухгалтер

03.11.2021

## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2021 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:		442853	-111755
1.1.1	проценты полученные		898652	942361
1.1.2	проценты уплаченные		-285431	-167066
1.1.3	комиссии полученные		143101	179256
1.1.4	комиссии уплаченные		-16695	-19529
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	0
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		165509	-734358
1.1.8	прочие операционные доходы		17689	369
1.1.9	операционные расходы		-229976	-209898
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-249996	-102890
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2997081	2158642
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		9452	-39673
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		2439373	-615612
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4361	-36120
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		6040824	-495339
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-5484653	3246944
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		-12276	98442
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		3439934	2046887
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1735532	-1041014



2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	687569	1603186
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	-57500	-510197
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1836	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1103627	51975
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
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательства по аренде	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	-61615	884525
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2274692	2963367
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2620091	944147
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4894783	3927534

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Едманова Н.А.

03.11.2021



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»  
за 9 месяцев 2021 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 2021 года	7
4.	Краткий обзор основных положений учетной политики	7
4.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	20
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	20
5.2.	Чистая ссудная задолженность	20
5.3.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21
5.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22
5.5.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22
5.6.	Отложенный налоговый актив	24
5.7.	Прочие активы	24
5.8.	Средства кредитных организаций	24
5.9.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25
5.10.	Отложенное налоговое обязательство	26
5.11.	Прочие обязательства	26
5.12.	Уставный капитал и Собственные средства	26
5.13.	Сведения о внебалансовых обязательствах Банка	27
5.14.	Информация о неисполнении обязательств	27
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	27
6.1.	Информация об убытках от обесценения	30
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	31
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	31
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	32
9.1.	Информация по управлению капиталом	32
9.2.	Кредитный риск	33
9.3.	Риск контрагентов	37
9.4.	Риск потери ликвидности	38
9.5.	Рыночный риск	41
9.5.1.	Процентный риск	44
9.6.	Операционный риск	47
10.	РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ	48
11.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	50

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»  
За 9 месяцев 2021 года**

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 9 месяцев 2021 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – «Отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 сентября 2021 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 2021 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2021 года;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.10.2021г.;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.10.2021г.;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.10.2021г.;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.10.2021г.;
- пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 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 2021 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

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 01.10.2021 г.:
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3330 от 15.12.2014г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3330 от 15.12.2014г.;
- Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:  
на осуществление дилерской деятельности № 177-10916-010000 от 10.01.2008г.
- Лицензия № 12248 Н от 6 июня 2012 г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк был основан 19 мая 2003 года через приобретение ЗАО «Иктисат Банк (Москва)» и был зарегистрирован 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 «Дексиа 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 «Дексиа».

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

31 июля 2019 года Сбербанк и Emirates NBD Bank PJSC объявили, что 30 июня 2019 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 2021 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). Правительство Дубая на 100% владеет Инвестиционной корпорацией Дубая.

#### *Информация о рейтингах Банка*

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

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

16.08.2021 АКРА подтвердило кредитный рейтинг АО «Денизбанк Москва» на уровне A-(RU), прогноз «Стабильный».

Рейтинговые действия можно найти в следующих пресс-релизах:

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

<https://acra-ratings.ru/press-releases/2713/>

*Членство в организациях и ассоциациях:*

- Ассоциированный член общества международных межбанковских телекоммуникаций S.W.I.F.T.;
- Член Национальной фондовой ассоциации;
- Участник торгово-информационной системы Refinitiv FX Trading и Eikon.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 9 месяцев 2021 года составила 68 человек (в 2020 году – 71 человек).

По состоянию на 1 октября 2021 года к основному управленческому персоналу, по оценке Банка, относится 12 человек, включая членов Совета Директоров и Правления Банка (на 1 января 2021 года – 12 человек).

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

### 2.1. Условия ведения деятельности Банка

Банк на протяжении 9-ти месяцев 2021 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 2021 года была осложнена действием ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых рост инфляции, ограничение доступа к внешним финансовым рынкам вследствие сохранения санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран.

Так же негативное влияние на финансовый рынок оказала пандемия COVID-19. Вследствие ограничительных мер нарушена работа многих крупных и малых предприятий, предприниматели несут убытки, отмечается рост безработицы практически во всех странах, частично остановлено авиасообщение.

Во 2-3 квартале 2021 года проявилось оживление на мировых рынках, особенно в сфере туризма, идет постепенное открытие различных направлений авиасообщения.

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

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

Валюта	30.09.2021	31.12.2020	Изменение, абс.	Изменение, %
Доллары США	72.7608	73.8757	-1.1149	-1.51%
ЕВРО	84.8755	90.6824	-5.8069	-6.40%
Турецкие лиры	8.21766	10.0887	-1.8710	-18.55%

## 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 2021 года соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, применяя налоговое, валютное и таможенное законодательство, является высокой.

## 3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

### 3.1. Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

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

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

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

К своим преимуществам Банк относит высокий уровень достаточности капитала, высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности, компетентное руководство, профессиональную команду сотрудников высшего и среднего звена, а также высокую степень удовлетворенности клиентов качеством предоставляемых услуг. В качестве доказательства данного утверждения служит тот факт, что Банк работает в России 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 2021 года**

По состоянию на 1 октября 2021 года активы Банка составили 24 560 209 тыс. руб., что на 0,73% больше, чем на 1 января 2021 года (24 382 278 тыс.руб.). Финансовый результат за отчетный период (без учета ПСД) составил 533 297 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года – 330 708 тыс.руб.).

Необходимо отметить, что отражение в балансе сумм корректировок в соответствии с МСФО 9 составило: на 1 октября 2021 года - в увеличении расходов от формирования резервов на сумму 87 462 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 (расходы) составила 716 тыс.руб.;

на 1 октября 2020 года - в увеличении расходов от формирования резервов на сумму 121 466 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 (расходы) составила 267 тыс.руб.;

Эффект на прибыль в результате внедрения правил МСФО 9 с 2019 года (отражения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), корректировка стоимости гарантий и отложенные налоги по ним) не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению ЦБ РФ от 04.07.2019 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкции ЦБ РФ от 29.11.2019 № 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. В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют операционные расходы, процентные расходы.

## **4. Краткий обзор основных положений учетной политики**

### **4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», 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, промежуточной 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, преобладания входящего баланса, приоритета содержания над формой, открытости.

### **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 долевые инструменты, 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 заёмщика 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.

#### *Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, при одновременном выполнении следующих условий:

- использование объекта прекращается с даты признания в составе Долгосрочных активов, предназначенных для продажи;



- возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве Долгосрочных активов, предназначенных для продажи (по объективным причинам данный срок может быть превышен);
- актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- имеется утвержденный план продажи объекта;
- ведется поиск покупателя объекта;
- изменение решения о продаже (плане продажи) или его отмена Банком не планируются.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны долгосрочными активами, предназначенными для продажи, и по состоянию на конец отчетного года проводится оценка объектов. После проведенной оценки указанные объекты учитываются по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

#### **Основные средства, нематериальные активы**

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

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

*Предполагаемые сроки полезного использования следующие:*

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

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

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

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

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

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

#### **Аренда**

В связи со вступлением со вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в части применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в учетную политику Банка внесены изменения порядка признания, оценки,

представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операционной аренды. Банк признает: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в Бухгалтерском Балансе, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства».

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в Отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в Отчете о финансовых результатах. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются, с применением ставки, равной индексу российского рынка корпоративных облигаций.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка и раскрываются по строке «Операционные расходы» в Отчете о финансовых результатах. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

#### ***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, а также в соответствии с Положением Банка России №605-П формируются корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемые на основе принципов МСФО (IFRS) 9.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2021г.	По состоянию на 01.01.2021 г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Денежные средства	196 944	132 112	64 832	49.07%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	525 438	557 967	-32 529	-5.83%
Средства в кредитных организациях	4 172 401	1 930 012	2 242 389	116.19%
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 894 783</b>	<b>2 620 091</b>	<b>2 274 692</b>	<b>86.82%</b>

\*без учета средств обязательных резервов в Банке России

Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 октября 2021 года сумма таких резервов составила 163 438 тыс.руб.; на 1 января 2021 года – 172 890 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 01.10.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Межбанковские депозиты	378 230	2 455 770	-2 077 540	-84.60%
Кредиты, выданные юридическим лицам	14 082 337	14 839 674	-757 337	-5.10%
Из них проценты	73 376	41 239	32 137	77.93%
Кредиты, выданные физическим лицам	78	549	-471	-85.79%
<b>Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>14 460 645</b>	<b>17 295 993</b>	<b>-2 835 348</b>	<b>-16.39%</b>
Резерв под обесценение (МСФО 9)	373 887	322 504	51 383	15.93%
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>14 086 758</b>	<b>16 973 489</b>	<b>-2 886 731</b>	<b>-17.01%</b>

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

Структура ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года указана ниже:

тыс.руб.

20

	По состоянию на 01.10.2021 г.		По состоянию на 01.01.2021 г.	
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	0%	-	0%
Потребительские ссуды	78	100%	549	100%
<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>78</b>		<b>549</b>	

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года просроченная ссудная задолженность отсутствует.

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 01.10.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Долговые ценные бумаги ЦБ РФ	0	504 593	-504 593	-100.00%
ОФЗ	1 737 344	0	1 737 344	100.00%
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	250 156	254 087	-3 931	-1.55%
Корпоративные долговые ценные бумаги	2 918 882	3 210 295	-291 413	-9.08%
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>	<b>4 906 382</b>	<b>3 968 975</b>	<b>937 407</b>	<b>23.62%</b>

В отчетном периоде, в соответствии с утвержденным бюджетом, Банк нарастил портфель ценных бумаг за счет покупки облигаций Федерального займа. 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 2021 года и 1 октября 2021 года резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банком заключены с НКЦ сделки прямого РЕПО с КСУ (клиринговые сертификаты участия, выпускаемые НКЦ) на сумму 1 501 500 тыс. руб. и прямого РЕПО с ОФЗ на сумму 1 488 183 тыс.руб. Банк активно использует этот инструмент для поддержания стабильной ликвидности.

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 2021года и 1 января 2021 года.

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.10.2021 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги в портфеле Банка	4 906 382	-	-	4 906 382

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

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.10.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)	78 461	3 995	74 466	1863.98%
Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)	43 320	41 508	1 812	4.37%
Материальные запасы	12	8	4	50.00%
Имущество, полученное в финансовую аренду (за вычетом амортизации)	79 569	94 654	-15 085	-15.94%
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>201 362</b>	<b>140 165</b>	<b>61 197</b>	<b>43.66%</b>

По состоянию на 1 октября 2021года Банк отражает в форме прав пользования и обязательств по договорам аренды Помещения, в котором находится Банк, и аренды автомобиля, поскольку данные договора заключены 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 процентной ставки 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 01.10.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	237 911	409 275	-171 364	-41.87%

На 1 октября 2021года и 1 января 2021 года Банк не имел основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также 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 ООО «Андэс» заключен договор о погашении части просроченной задолженности, в рамках которого Банк учел в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, нежилое здание и права аренды земли, в общей сумме 409 274 856,57 руб., НДС не обл.

В июне 2021 года данное здание было оценено по справедливой стоимости с уменьшением его суммы на 144 929 тыс. руб. В сентябре 2021 года создан резерв в соответствии с Положением Банка России от 23.10.17 № 611-П как по активу, не используемому для осуществления банковской деятельности в течение года, в размере 26 435 тыс.руб.

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	По состоянию на 01.10.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	Изменения, % тыс.руб.
Отложенный налоговый актив	49 245	50 159	-914	-1.82%

#### 5.7. Прочие активы

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	Изменения, % тыс. руб.
<b>Финансовые активы:</b>	<b>11 122</b>	<b>2 778</b>	<b>8 344</b>	<b>300.36%</b>
Требования по прочим операциям	124	216	-92	-42.59%
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	67	0	67	100.00%
Переоценка требований и обязательств (б/сч 47421-47424)	10 931	2562	8 369	326.66%
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>19 881</b>	<b>15 517</b>	<b>4 364</b>	<b>28.12%</b>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	20 308	15 972	4 336	27.15%
Резервы на возможные потери	-2 661	-2 661	0	0.00%
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	2 234	2 206	28	1.27%
<b>Итого прочие активы</b>	<b>31 003</b>	<b>18 295</b>	<b>12 708</b>	<b>69.46%</b>

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 на 01.10.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	Изменения, % тыс.руб.
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	561 570	427 827	133 743	31.26%
Полученные межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	12 103 900	6 551 301	5 552 599	84.76%
-от банков-резидентов	5 854 418	0	5 854 418	100.00%
-от банков-нерезидентов	6 249 482	6 551 301	-301 819	-4.61%
<b>ИТОГО</b>	<b>12 665 470</b>	<b>6 979 128</b>	<b>5 686 342</b>	<b>81.48%</b>

По состоянию на 1 октября 2021года 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.	3,44125	50 932.00
«Денизбанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т- 3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	2,34125	145 522.00
«Денизбанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а- 3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	2,34125	72 761.00
«Денизбанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,00000	403 159.00
<b>Итого</b>						<b>672 374.00</b>

По состоянию на 1 января 2021 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.	5,10425	51 713
«Денизбанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т- 3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	4,00425	147 751
«Денизбанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а- 3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	4,00425	73 876
«Денизбанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,0000	430 741
<b>Итого</b>						<b>704 081</b>

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

При этом, с 30 апреля 2021 года указанные субординированные кредиты включаются в расчет капитала по остаточной стоимости с учетом амортизации, поскольку до даты их погашения осталось менее 5 лет.

#### 5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	По состоянию		Изменения, абс.	Изменения, %
	на	на		
	01.10.2021г.	01.01.2021г.		
Средства на текущих и расчетных счетах	3 835 854	2 732 784	1 103 070	40.36%
Депозиты срочные	716 175	7 391 150	-6 674 975	-90.31%
Проценты к получению	1 653	3 392	-1 739	-51.27%
<b>ИТОГО</b>	<b>4 553 682</b>	<b>10 127 326</b>	<b>-5 573 644</b>	<b>-55.04%</b>

За отчетный период значительно снизился объем средств клиентов (юридических и физических лиц), привлеченных в депозиты. 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 01.10.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	Изменения, % тыс.руб.
Отложенное налоговое обязательство	146 376	231 717	-85 341	-36.83%

#### 5.11. Прочие обязательства

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	Изменения, % тыс.руб.
Арендные обязательства	81187	95139	-13 952	-14.66%
<b>Нефинансовые обязательства</b>	66 853	66 712	141	0.21%
Обязательства по прочим операциям	0	1625	-1 625	-100.00%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	485	2000	-1 515	-75.75%
Начисленные обязательства по оплате труда и страховым взносам	44960	44644	316	0.71%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 062	2 987	-925	-30.97%
Переоценка требований и обязательств (б/сч 47424)	14 709	0	14 709	100.00%
Превышение остатка б/сч 47501 над б/сч 47502	4 849	12 032	-7 183	-59.70%
Корректировка стоимости гарантий сч.47465	-2 912	-	4 422	100.00%
Расчеты по налогам и сборам	2 700	3 424	-724	-21.14%
<b>ИТОГО</b>	<b>148 040</b>	<b>161 851</b>	<b>7 475</b>	<b>4.62%</b>

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

#### 5.12. Уставный капитал и Собственные средства

По состоянию на 1 октября 2021года уставный капитал Банка составляет 1 128 608 700 рублей и разделен на 192 300 обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 5 869 рублей. Основными акционерами являются «Денизбанк АГ» (Австрия), владеющий 51% Уставного капитала Банка (98 073 обыкновенных именных бездокументарных акций), и «Денизбанк А.Ш.» (Турция), владеющий 49% Уставного капитала Банка (94 227 обыкновенных именных бездокументарных акций). Согласно Уставу, Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 95 700 (Девяносто пять тысяч семьсот) обыкновенных именных акций (объявленные акции).

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

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2021 г.	По состоянию на 01.01.2021 г.	Изменения, абс.	Изменения, % Тыс.руб.
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%

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2021 г.	По состоянию на 01.01.2021 г.	Изменения, абс.	Изменения, %
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)	-93 390	34 685	-128 075	-369.25%
Неиспользованная прибыль (убыток)	5 814 053	5 280 756	533 297	10.10%
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>7 038 146</b>	<b>6 632 924</b>	<b>405 222</b>	<b>6.11%</b>

### 5.13. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

Банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и открытию аккредитивов с целью обеспечения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок, составляющий, как правило, не более одного года.

Суммы обязательств по предоставлению ссуд, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме. Суммы гарантий, отраженные в таблице, представляют собой максимальный убыток, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

	На 1 октября 2021года		На 1 января 2021 года	
	Сумма обязательств	Оценочный резерв	Сумма обязательств	Оценочный резерв
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	1 316 412	0	2 204 030	-221 238
Выданные гарантии	5 285 476	-8 495	8 505 323	-20 812
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>6 601 888</b>	<b>-8 495</b>	<b>10 709 353</b>	<b>-242 050</b>

### 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 01.10.2021	По состоянию на 01.10.2020.	Изменения, абс.	Тыс.руб.
				Изменения, %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	948 319	877 394	70 925	8.08%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	19 723	25 151	-5 428	-21.58%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	731 861	706 246	25 615	3.63%
1.3.от вложений в ценные бумаги	196 735	145 997	50 738	34.75%

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2021	По состоянию на 01.10.2020.	Изменения, абс.	Изменения, %
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	288 749	171 599	117 150	68.27%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	200 307	70 698	129 609	183.33%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	88 442	100 901	-12 459	-12.35%
2.3.по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	#ДЕЛ/0!
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	659 570	705 795	-46 225	-6.55%
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:	-51 383	-154 816	103 433	-66.81%
4.1.изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-4 135	2 607	-6 742	-258.61%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	608 187	550 979	57 208	10.38%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1 495	-1 645	150	-9.12%
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	165 509	-734 358	899 867	-122.54%
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-13 616	860 252	-873 868	-101.58%
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
14.Комиссионные доходы	143 101	179 256	-36 155	-20.17%
15.Комиссионные расходы	15 047	16 910	-1 863	-11.02%
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
17.Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0
18.Изменение резерва по прочим потерям	209 747	-139 173	348 920	-250.71%
19.Прочие операционные доходы	19 525	242	19 283	7968.18%
20.Чистые доходы (расходы)	1 115 911	698 643	417 268	59.73%
21.Операционные расходы	396 707	223 527	173 180	77.48%
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	719 204	475 116	244 088	51.37%
23.Возмещение (расход) по налогу на прибыль	185 907	144 408	41 499	28.74%
24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	533 297	330 708	202 589	61.26%

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2021	По состоянию на 01.10.2020.	Изменения, абс.	Изменения, %
25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	533 297	330 708	202 589	61.26%
1.Прибыль (убыток) за отчетный период	533 297	330 708	202 589	61.26%
2.Прочий совокупный доход (убыток)			0	0
3.Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0
3.2.изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0	0
4.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	0
5.Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0	0
6.Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-144 955	14 338	-159 293	-1110.98%
6.1.изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-144 955	14 338	-159 293	-1110.98%
6.2.изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
6.3.изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0	0
7.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-16 880	3 282	-20 162	-614.32%
8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-128 075	11 056	-139 131	-1258.42%
9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	-128 075	11 056	-139 131	-1258.42%
<b>10.Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>405 222</b>	<b>341 764</b>	<b>63 458</b>	<b>18.57%</b>

Финансовый результат за отчетный период (без учета ПСД) составил 533 297 тыс. .руб. (за 9 месяцев 2020 года – 330 708 тыс.руб.).

Необходимо отметить, что отражение в балансе сумм корректировок в соответствии с МСФО 9 составило: на 1 октября 2021года - в увеличении расходов от формирования резервов на сумму 87 462 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 (расходы) составила 716 тыс.руб.;

на 1 октября 2020 года - в увеличении расходов от формирования резервов на сумму 121 466 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 (расходы) составила 267 тыс.руб.;

Эффект на прибыль в результате внедрения правил МСФО 9 с 2019 года (отражения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), корректировка стоимости гарантий и отложенные налоги по ним) не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению ЦБ РФ от 04.07.2019 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкции ЦБ РФ от 29.11.2019 № 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. В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют операционные расходы, процентные расходы.

### 6.1. Информация об убытках от обесценения

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов в течение 9-ти месяцев 2021 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 начало года	Восстановление резерва за отчетный период	Создание резерва за отчетный период	Сумма резерва на конец отчетного периода
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 445 029	1 165 276	1 125 062	1 404 815
Резерв по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	245 678	277 656	40 473	8 495
Резерв на возможные потери по прочим активам	2 661	0	26 720	29 381
Резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 145	20 152	24 287	5 280
<b>Всего</b>	<b>1 694 513</b>	<b>1 463 084</b>	<b>1 216 542</b>	<b>1 447 971</b>

С учетом оценочного резерва по МСФО 9 (и без учета корректировок стоимости договоров банковской гарантии, отраженных на б/счете 47465):

Наименование статьи	Сумма резерва по состоянию на начало года	Восстановление резерва за отчетный период	Создание резерва за отчетный период	Сумма резерва на конец отчетного периода
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	321 359	1 957 594	2 004 842	368 607
Резерв по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	245 678	277 656	40 473	8 495
Резерв на возможные потери по прочим активам	2 661	0	26 720	29 381
Резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 145	20 152	24 287	5 280

Наименование статьи	Сумма резерва по состоянию на начало года	Восстановление резерва за отчетный период	Создание резерва за отчетный период	Сумма резерва на конец отчетного периода
<b>Всего</b>	570 843	2 255 402	2 096 322	411 763

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

В таблице приведена сверка балансовой стоимости и инструментов капитала, а также структура совокупного дохода по состоянию на 01.10.2021 года и на 01.10.2020 года:

тыс.руб.

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
<b>Остаток на начало 2020 года</b>	<b>1 128 609</b>	<b>19 583</b>	<b>26 921</b>	<b>169 291</b>	<b>4 776 206</b>	<b>6 120 610</b>
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	1 128 609	19 583	26 921	169 291	4 776 206	6 120 610
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	-	11 057	-	330 708	341 765
прибыль (убыток)	-	-	-	-	330 708	330 708
прочий совокупный доход	-	-	11 057	-	-	11 057
Прочие движения	-	-	-	-	-	0
<b>Остаток на 1 октября 2020 года</b>	<b>1 128 609</b>	<b>19 583</b>	<b>37 978</b>	<b>169 291</b>	<b>5 106 914</b>	<b>6 462 375</b>
<b>Остаток на начало 2021 года</b>	<b>1 128 609</b>	<b>19 583</b>	<b>34 685</b>	<b>169 291</b>	<b>5 280 756</b>	<b>6 632 924</b>
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	1 128 609	19 583	34 685	169 291	5 280 756	6 632 924
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-128 075	-	533 297	405 222
прибыль (убыток)	-	-	-	-	533 297	533 297
прочий совокупный доход	-	-	-128 075	-	-	-128 075
Прочие движения	-	-	-	-	-	0
<b>Остаток на 1 октября 2021 года</b>	<b>1 128 609</b>	<b>19 583</b>	<b>-93 390</b>	<b>169 291</b>	<b>5 814 053</b>	<b>7 038 146</b>

Дивиденды в отчетном периоде не начислялись.

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

За 9 месяцев 2021 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 2 274 692 (за 9 месяцев 2020 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 2 983 387 тыс. руб.). Основными статьями притока денежных средств в отчетном периоде стали погашение кредитов и выплата процентов. Основными статьями использования денежных средств стало приобретение ценных бумаг и выплата процентов.

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

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

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

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

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

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

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 3 месяцев 2021 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	По состоянию на 1 октября 2021года	По состоянию на 1 января 2021 года	Нормативное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	19.27%	16,139%	>4.5%
Достаточность основного капитала	19.27%	16,139%	>6%
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	<b>22.988%</b>	<b>20,358%</b>	<b>&gt;8%</b>
Норматив финансового рычага	19.56%	15,833%	>3%

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской

Федерации. В течение 2021 года, 2020 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-ти месяцев 2021года сумма всех минимально допустимых числовых значений надбавок у Банка составила 2,5 % (на 1 января 2021 года 2,5%).

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 1 октября 2021года составил – 13,27 % (на 1 января 2021 года –10,1391 %).

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

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 01.10.2021 года составило 83,82% (на 01.01.2021 - 79,28%).

## **9.2.Кредитный риск**

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

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

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

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

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

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

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

Процедуры аудита функционирования системы управления кредитными рисками. Служба внутреннего аудита периодически проводит оценку соответствия процессов управления кредитными рисками установленным стандартам Банка и требованиям банковского законодательства, также в рамках кредитного

риска служба внутреннего аудита проводит проверку эффективности методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском.

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

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

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

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

1. уровни лимитов капитала могут быть распределены на уровне банка, среди подразделений принимающих на себя риски, и в рамках установленного аппетита к риску.

2. В рамках процедур по ограничению концентрации кредитного риска заемщика/группы заемщиков, устанавливаются лимиты на контрагентов.

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

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

Уровень управления 2 осуществляется кредитным комитетом и кредитным комитетом для целей одобрения лимитов кредитного риска для проведения сделок межбанковского кредитования, с ценными бумагами, конверсионных операций и сделок торгового финансирования с контрагентами – финансовыми институтами, а также подразделениями Банка. 2-й уровень управления обеспечивает управление кредитным риском в Банке в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления. Результатом данного процесса является, в том числе, формирование требований и ограничений к отдельным сделкам, операциям, позициям, вызывающим риски, связанные с кредитным риском. 2-ой уровень отвечает за мониторинг и управление кредитным риском в соответствии с полномочиями, предоставленными 1-м уровнем управления, а также за информирование 1-го уровня управления.

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

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

Функции Совета Директоров Банка включают следующие функции:

Формирование политики Банка в сфере управления кредитным риском;

обеспечение благоприятных условий для ее эффективной реализации;

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

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

Правление

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

Президент

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

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

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

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

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

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

Департамент кредитного и финансового анализа

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

Департамент финансовых институтов

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

Служба управления рисками

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

Служба внутреннего контроля

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

Служба внутреннего аудита

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

**П 2.3.6.** Служба управления рисками подготавливает отчеты по кредитному риску и доводит информацию до членов Комитета по управлению рисками, Президента и Правления Банка и Совета Директоров на регулярной основе (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно) : отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, о результатах стресс тестирования, отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении риск метрик, о выполнении обязательных нормативов, годовой отчет о результатах выполнения ВПОДК.

В состав отчетности о кредитном риске включается следующая информация:

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

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

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

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

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

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

Название статьи	1 октября 2021года		1 января 2021 года	
	Остаток	Резерв	Остаток	Резерв
	задолженности		задолженности	
<b>Средства в кредитных организациях, тыс.руб.</b>	6 371 850		3 963 420	
1 категория качества, тыс.руб.	6 371 850		3 963 420	
Средний процент РВП по основному долгу, %%	-		-	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	1 344		1 484	
<b>Требования к юр.и физ.лицам, всего, тыс.руб.</b>	<b>17 092 108</b>	<b>1 413 041</b>	<b>18 026 906</b>	<b>1 448 835</b>
в том числе:				
<b>Юридические лица, тыс.руб.</b>	<b>17 091 849</b>	<b>1 413 041</b>	<b>18 026 141</b>	<b>1 448 835</b>
1 категория качества	6 312 899	-	6 574 923	-
2 категория качества	5 545 396	207 502	5 377 331	171 217
3 категория качества	5 230 608	1 202 593	6 071 226	1 274 957
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	2 946	2 946	2 661	2 661
Средний процент РВП по основному долгу, %%	8.27%		8.04%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	72 032	5 280	41 239	1 145
<b>Физические лица, тыс.руб.</b>	<b>259</b>	<b>-</b>	<b>765</b>	<b>-</b>
1 категория качества	259	-	765	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
Средний процент РВП по основному долгу, %%	-		-	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	-	-	-	-

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

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России 611-П:

тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П, процент	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П, тыс.руб.	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, процент	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, тыс.руб.	Изменение объемов сформированных резервов, процент	Изменение объемов сформированных резервов, тыс.руб.
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0

### 9.3.Риск контрагентов

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

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

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

Предпоставочный риск является риском дефолта контрагента до даты выполнения им своих обязательств по приобретению/продаже финансового инструмента. Данный риск существует по всем сделкам, по которым дата валютирования не равна дате заключения сделки, и обязательство контрагента перед Банком еще не выполнено, до наступления даты валютирования. Кроме того, в рамках управления риском Банк учитывает такие виды (факторы) риска. Как общий и специфический риски обратно-позиционной корреляции и риск изменения стоимости кредитного требования.

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

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

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

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

#### 9.4. Риск потери ликвидности

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

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

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

В Банке реализуются следующие методы анализа ликвидности и риска ликвидности:

-метод анализа общей ликвидности на основе анализа нормативов ликвидности Банка России;

-метод анализа на основе анализа разрывов ликвидности (GAP-анализ) с учетом:

-метод анализа мгновенной и текущей ликвидности;

-экспертный анализ

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

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

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

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

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

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

-Управление краткосрочной и ежедневной ликвидностью Банка,

-Мониторинг нормативов ликвидности, а также предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности и их соответствия внутренним и нормативным лимитам на ежедневной основе.

-Принятие мер в отношении ликвидных активов в соответствии с решениями комитета по управлению активами и пассивами.

-Незамедлительное информирование исполнительных органов управления, членов Комитета по управлению активами и пассивами, Комитета по управлению рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита о предполагаемых нарушениях сигнальных значений или превышении установленных лимитов с предложениями по устранению нарушений.

Обязанности Службы управления рисками:

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

-Контроль за соблюдением утвержденных 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 принятии и выполнении решений:

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

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

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

**П 13.2.2** К факторам риска ликвидности банк относит следующие:

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

**П 13.2.3** Процедуры управления риском ликвидности Банка охватывают следующие этапы:

- Ежедневное управление Ликвидностью Банка (контроль и прогноз Платежной позиции Банка);
- Процедуры стресс-тестирования ликвидности и риска ликвидности - осуществляется на основании внутренней методики по стресс-тестированию риска ликвидности, расчету буфера ликвидности и горизонта выживания
- Процедуры деятельности Банка в чрезвычайных обстоятельствах, связанных с реализацией риска ликвидности  
Следующие индикаторы раннего предупреждения используются для определения состояния ликвидности Банка и для наблюдения потенциального дефицита ликвидности на ранней стадии:
- Коэффициенты мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3)
- Чистый отток с текущих счетов юридических и физических лиц за неделю/ месяц
- Прирост проблемных кредитов за месяц (NPL)
- Снижение Рейтинга Банка, либо банка, входящего в Группу
- Кумулятивный дефицит ликвидности за 3 месяца

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

В Банке установлены следующие виды Лимитов ликвидности:

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

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

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



- Продажа (уступка прав требования) части кредитного портфеля сторонним организациям.

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

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

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

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

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

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

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

План преследует следующие цели:

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

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

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

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

В состав отчета по риску ликвидности включается следующая информация:

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

об использовании выделенных лимитов риска, и/или фактах достижения установленных сигнальных значений и/или нарушения установленных лимитов риска ликвидности, а также о принятых мерах по урегулированию выявленных нарушений ;  
 анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу;  
 оценка уровня ликвидности;  
 о результатах стресс-тестирования риска ликвидности.

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

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

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

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение	1 октября 2021года	1 января 2021 года
H2	> 15%	62,468 %	150,683%
H3	> 50%	84,749 %	156,957%
H4	< 120%	25,66 %	28,394%

В течение отчетного периода Банк соблюдал нормативы.

## 9.5. Рыночный риск

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

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

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

Для определения торгового портфеля Банк использует подход, изложенный в Положении №511-П. Рыночный риск является составной частью коэффициента достаточности капитала. Требование к капиталу для покрытия рыночного риска, в том числе его подвидов: процентного, валютного, риска концентрации и остаточного риска, определяется с использованием стандартного подхода в соответствии с требованиями Банка России 199-И как величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов.

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

Целью процедур управления рыночным риском является минимизация потерь, связанных с проведением операций на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов, валютном рынке. Банк не

осуществляет операций с долевыми ценными бумагами, поэтому не выделяет фондовый риск в составе рыночного.

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

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

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

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

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

В процессе мониторинга, Служба управления рисками взаимодействует с Департаментом Казначейства. Несмотря на то, что Департамент Казначейства несет ответственность за соблюдение лимитов, система управления рыночным риском построена так, чтобы соответствующее подразделение было проинформировано о том, когда открытая позиция приближается к значению установленного лимита и/или когда происходят значительные колебания.

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

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

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

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

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

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

**Третий уровень.** Совет Директоров и исполнительные органы банка

- Рассмотрение и утверждение Стратегии управления рисками и капиталом, политик и порядка управления рыночным риском;
- Контроль за реализацией Стратегии управления рисками и капиталом, политик, порядка и эффективности управления рыночными рисками путем регулярного рассмотрения соответствующих отчетов, в том числе через Комитет по аудиту.

- Принятие решений по результатам рассмотрения соответствующих отчетов и информации в рамках ВПОДК, в т.ч. о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

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

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

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

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

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

Наименование риска	1 октября 2021года	1 января 2021 года
Процентный риск, в т.ч.:	345 995	329 304
Общий риск	92 472	52 153
Специальный риск	253 523	277 151
Рыночный риск	4 324 942	4 116 297

- **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 2020-2021 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 изменение в % от портфеля		VaR (10 дн. - 99%) USD экв.	100% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ)	75% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ)	50% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ)	Stop сигнал: 10-дн. P/L и 300% 10-дн VaR
				10 - дневной P/L, в USD	портфеля					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
30.09.2021	67 445 221.15	-59 144.23	-0.09%	-416 171.07	-0.62%	2 415 968.57	ОК	ОК	ОК	ОК
30.06.2021	59 969 682.01	61 904.06	0.10%	94 412.83	0.16%	2 523 586.01	ОК	ОК	ОК	ОК
31.03.2021	42 973 604.64	-76 841.94	-0.18%	-338 256.87	-0.79%	2 329 169.37	ОК	ОК	ОК	ОК
30.12.2020	53 923 865.16	25 083.89	0.05%	29 026.07	0.05%	4 214 387.49	ОК	ОК	ОК	ОК

### 9.5.1. 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.

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 октября 2021года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

Сведения о риске процентной ставки на 01.10.2021 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Тыс.руб.												Нечувствительные к изменению процентной ставки	
		Временно интервал до 30 дней	Временно интервал от 31 до 90 дней	Временн ой интервал от 91 до 180 дней	Временн ой интервал от 181 дня до 1 года	Временн ой интервал от 1 года до 2 лет	Временн ой интервал от 2 до 3 лет	Временн ой интервал от 3 до 4 лет	Временн ой интервал от 4 до 5 лет	Временн ой интервал от 5 до 7 лет	Временн ой интервал от 7 до 10 лет	Временн ой интервал от 10 до 15 лет	Временн ой интервал от 15 до 20 лет		Временной интервал свыше 20 лет
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
	Денежные средства и их эквиваленты														196 944
1.1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 485 174	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 376 103
1.2	Ссудная задолженность, всего, из них:	887 716	3 131 405	2 030 121	4 867 291	1 958 876	557 789	106 995	0	0	0	0	0	0	0
1.3	кредитных организаций	110 210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	777 497	3 131 396	2 030 094	4 867 254	1 958 876	557 789	106 995	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	физических лиц, всего, из них:	9	9	27	37	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	ссуды с использованием	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.1	банковских карт														
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	4 906 383
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	338 943
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	465 699
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 "на продажу"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "на покупку"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	2 124 288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6 497 178	3 131 405	2 030 121	4 867 291	1 958 876	557 789	106 995	0	0	0	0	0	0	7 284 072
3															
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	4 017 617	2 725 173	1 714 309	0	14 728	14 728	14 768	687 102	0	0	0	0	0	561 570
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	561 570
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	4 017 617	2 725 173	1 714 309	0	14 728	14 728	14 768	687 102	0	0	0	0	0	0
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 839 667	580 384	81 630	39 291	16 558	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2															

АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 9 месяцев 2021 года

Номер строки	Наименование показателя	Временно	Временно	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	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	
	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	3 835 854	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.1	юридических и физических лиц													
4.2.2	депозиты и юридических лиц	0	555 962	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	3 813	24 422	81 630	39 291	16 558	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	2 996 597	79	5 537	11 074	22 145	21 675	21 675	0	0	0	0	0	202 483
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 038 146
4.5														
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "на продажу"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "на покупку"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	2 138 863	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	12 992 744	3 305 636	1 801 476	50 365	53 431	36 403	36 443	687 102	0	0	0	0	7 802 199
6	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-6 495 566	-174 231	228 645	4 816 926	1 905 445	521 386	70 552	-687 102	0	0	0	0	0
7	Изменение чистого процентного дохода:													
8														
8.1	+ 200 базисных пунктов	-124 494.02	-2 903.73	2 858.06	24 084.63									
8.2	- 200 базисных пунктов	124 494.02	2 903.73	-2 858.06	-24 084.63									
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25									

## 9.6. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

### **П 2.2** Участники процесса управления операционными рисками

Совет директоров:

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

Правление Банка:

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

Комитет по управлению рисками

- Рассматривает вопросы и принимает решения, связанные с управлением операционными рисками, в случае, если такие вопросы отнесены к компетенции Комитета, а также в случаях, если рассмотрение вопросов и принятие соответствующих решений было делегировано Комитету Правлением Банка;
- Принимает решения о необходимости принятия, отмены или пересмотра отдельных внутренних документов, определяющих процедуры управления операционным риском в рамках своих полномочий;



- Предоставляет консультации рекомендательного характера по другим вопросам, в соответствии с целями Комитета, поручениями Правления и/или Президента Банка.

Президент Банка:

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

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

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

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

Отчетность по операционному риску готовит СУР и предоставляет его:

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

В состав отчета по операционному риску может включаться следующая информация:

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

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

## 10. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

Банк определяет Риск концентрации - как риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк выявляет подверженность проявлениям риска концентрации через систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Количественная оценка и определение совокупного объема риска концентрации для дальнейшего включения в расчет показателя достаточности экономического капитала банка производятся в соответствии со методикой расчета надбавки к капиталу на основе индекса Герфиндаля-Хиршмана (НИ). Величина совокупного объема риска концентрации банка (объема требований к капиталу для покрытия риска концентрации) в используется для определения совокупного объема экономического капитала, необходимого банку, и включается в расчет показателя достаточности экономического капитала банка, для резервирования капитала на покрытие риска концентрации.

Участники процесса управления риском концентрации:

Совет директоров:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом банка, а также осуществление контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для их исполнения;

- утверждение планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- рассмотрение отчетов о результатах анализа чувствительности риска концентрации и (или) стресс-тестирования;
- рассмотрение информации о достижении сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по различным формам концентрации рисков;

Правление:

- утверждение процедур управления рисками и капиталом банка и процедур стресс-тестирования;
- установление лимитов и сигнальных значений по различным формам концентрации рисков банка;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами банка, или вынесение на рассмотрение советом директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- контроль структурных подразделений банка за полнотой и своевременностью выявления различных форм концентрации рисков, адекватностью оценки их размера, своевременностью осуществления необходимых процедур управления ими;
- ежемесячное рассмотрение отчета службы управления рисками о риске концентрации, а также о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- рассмотрение отчетов о результатах анализа чувствительности риска концентрации и (или) стресс-тестирования;
- рассмотрение информации о достижении сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по различным формам концентрации рисков;

Служба управления рисками:

- текущий контроль объема риска концентрации, принятого банком, соотнесение его с плановым (целевым) уровнем и с лимитом капитала, выделенным на покрытие риска концентрации;
- определение (оценка) уровня риска концентрации банка (ежемесячно);
- контроль за соблюдением установленных в банке лимитов (достижением сигнальных значений);
- подготовка отчетов о риске концентрации, а также о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;

Служба внутреннего аудита:

- осуществление контроля за функционированием системы управления рисками и оценка банковских рисков, которая предусматривает анализ организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних факторов (изменение экономических условий деятельности банка, применяемые технологии и т.д.), оказывающих воздействие на деятельность банка на постоянной основе;
- информирование совета директоров об эффективности действующей системы управления рисками (в том числе выявлении и оценке существенных рисков, принимаемых на себя банком);

Полномочия руководителей структурных подразделений банка:

- принятие решений в рамках своей компетенции с учетом возможного наличия (возникновения) риска концентрации по итогам совершенных операций;
- обеспечение соблюдения подразделением (сотрудниками подразделения) лимитов и других показателей, установленных для ограничения риска концентрации;

В целях ограничения риска концентрации в банке устанавливаются следующие лимиты:

- Лимиты на объем капитала, выделяемого для покрытия совокупного риска концентрации банка.
- Лимит на вид экономической деятельности (в процентной отношении от объема ссудной задолженности).
- Лимиты на одного заемщика (группу связанных заемщиков) (в процентном отношении от величины капитала).
- Лимиты на уровень потенциальных потерь по портфелю ценных бумаг (в процентном отношении от суммы вложений в портфель ценных бумаг)
- Лимит на величину портфеля ценных бумаг (в абсолютной величине тыс руб на величину портфеля )
- Лимит на величину портфеля корпоративных эмитентов (в процентном отношении к величине активов)
- Лимиты кредитного риска контрагента, учитывающие лимиты кредитования и лимиты на эмитента.

## 11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В течение 9-ти месяцев 2021 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: 46 578 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) – 49 355 тыс.руб.;

- вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсионные и прочие выплаты) – отсутствуют;
- выходные пособия не выплачивались в течение 9-ти месяцев 2021 года.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2021 года	По состоянию на 01.10.2020 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	139 037	119 951
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	25 140	22 937
Другие расходы на содержание персонала	594	5 692

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

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

11.2. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка:

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

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

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

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

Ключевые показатели:

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

Цели системы оплаты труда:

- систематизация составных частей фиксированной системы оплаты труда,

- обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений,
  - стимулирование работников Банка к разумному принятию рисков,
  - обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков стимулами управления рисками,
  - эффективный надзор и участие Совета директоров Банка в процессах выплат вознаграждений.
- 11.5. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года:  
- Политика об оплате труда в АО «Денизбанк Москва» была утверждена в новой редакции 07.07.2021  
Протоколом Совета директоров № 174.

Данная отчетность утверждена к выпуску Правлением АО «Денизбанк Москва» 3 ноября 2021 года.

Вице-президент  
АО «Денизбанк Москва»

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

3 ноября 2021 года

