

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 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 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.	58062	132112
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.	1587111	730857
2.1	Обязательные резервы	5.1.	158402	172890
3	Средства в кредитных организациях	5.1.	2387944	1930012
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2.	15231446	16973489
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3.	3252564	3968975
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		8591	28939
10	Отложенный налоговый актив	5.6.	50159	50159
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4.	133881	140165
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.5.	409275	409275
13	Прочие активы	5.7.	17299	18295
14	Всего активов		23136332	24382278
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		15768780	17106454
16.1	Средства кредитных организаций	5.8.	8886720	6979128
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9.	6882060	10127326
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		231448	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

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.	231717	231717
21	Прочие обязательства	5.11.	144134	161851
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		65625	242050
23	Всего обязательств		16210256	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.	-6775	34685
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам 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.	5615368	5280756
36	Всего источников собственных средств	5.12.	6926076	6632924
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возвратные обязательства кредитной организации	5.13.	6329133	5223754
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.13.	7063699	8505323
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

14.05.2021



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 1-й квартал 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.	304662	290711
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7702	3928
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		240904	234628
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		56056	52155
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.	84403	65937
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		22731	32557
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		61672	33380
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.	220259	224774
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.	-19780	-195806
4.1	изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.1.	-844	-3978
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		200479	28968
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.	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	-1480
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.	83642	-430656
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.	-30975	478169
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.	48712	59921
15	Комиссионные расходы	6.	3312	5596

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.	176425	8765
19	Прочие операционные доходы		5520	235
20	Чистые доходы (расходы)		478996	138326
21	Операционные расходы	6.	82003	78832
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		396993	59494
23	Возмещение (расход) по налогам	6.	62381	3004
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		334612	56490
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.	334612	56490

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.	334612	56490
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:		-41461	-31485
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-41461	-31485
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-41461	-31485
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-41461	-31485
10	финансовый результат за отчетный период	6.	293151	25005

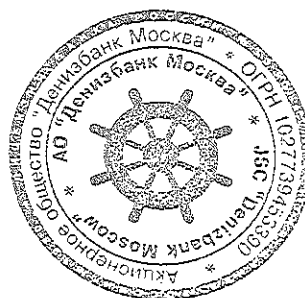
Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Етманова Н.А.

14.05.2021



Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО
	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145286575	18E11570
	3330

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

на 01.04.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пометки	Стойкость инструмента (величина показателя на отчетную дату, тыс. руб.		Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), выходящие источниками элементов капитала
			4	5	
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:	15.12.	1148192.0000	1148192.0000	24,26
1.1	Обыкновенные акции (доли):		1148192.0000	1148192.0000	24,26
1.2	Приравливаемые акции		0.0000	0.0000	
2	Распределенная прибыль (убыток):		3766498.0000	3766498.0000	35
2.1	Прошлых лет		3766498.0000	3766498.0000	
2.2	Отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	15.12.	169291.0000	169291.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		на применимо	на применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5083981.0000	5083981.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Целевая ретуляция (тулвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме целевой ретуляции и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.4.	40538.0000	41508.0000	11
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
111	Резервы хеджирование денежных потоков		0.0000	0.0000	
112	Подозреваемые резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
113	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
116	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструмент базового капитала		0.0000	0.0000	
118	Наследственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
122	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
127	Средствительная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-27, 26 и 27)		40538.0000	41508.0000	11
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		5043443.0000	5042473.0000	
	Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	

31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие возврату исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие возврату исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
42	Оригинальная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5043443.0000	5042473.0000	
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты Дополнительного капитала и эмиссионный доход	1.659290.0000	1318130.0000	16,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие возврату исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие возврату исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1.659290.0000	1318130.0000	
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой			

	организации в инструментах дополнительного капитала			0.0000	0.0000
54	Неоуществленные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату		0.0000	0.0000	
	способность к погашению убытков финансовых организаций				
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие оплату		0.0000	0.0000	
	способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату		0.0000	0.0000	
	способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, учитываемые источниками дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, из том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и ипосайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, учитываемые источниками дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1659290.0000		1318130.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6702733.0000	6360603.0000		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	30116004.0000	31243840.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	30116004.0000	31243840.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	30116004.0000	31243840.0000		
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	16.7470		16.1390	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	16.7470		16.1390	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	22.2560		20.3580	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0000	7.0000		
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.5000		
66	антациклическая надбавка	0.0000	0.0000		
67	надбавка за системную значимость	на примере	не применяется		
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание 19.1.				

	Надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	10.7467/	10.1391/
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент		
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	9.0000	9.0000
	Показатели, на протяжении установленных порогов существенности и не применяемые в уменьшение источников капитала		
72	Искусственные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
73	Суммарные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Не применяется	Не применяется
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	50092.0000	50092.0000
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери		
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отложениях позиций, для расчета кредитного риска по которым применяются стандартизованный подход	Не применяется	Не применяется
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	Не применяется	Не применяется
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отложениях позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
	Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источника базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

Примечание.

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

Н 1.1
 Раздел 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления
 рисками и капиталом, раскрытой https://www.deni2bank.ru/ru/anal/financials/public_reporting.html

Раздел 4. Основные Характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применяемое к инструменту капитала	К классификации инструмента капитала	Уровень капитала, в котором инструмент включается в баланс	Уровень капитала, в котором инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Регулятивные условия			Номинальная стоимость инструмента
						5	6	7	
1	10103330В	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	3а	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	тип инструмента	11 128 609 тыс. Российский рубль.
2	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	1	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	тип инструмента	700 тыс. Доллар США
3	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	1	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	тип инструмента	2 000 тыс. Доллар США
4	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	1	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	тип инструмента	1 000 тыс. Доллар США
5	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	1	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	тип инструмента	4 750 тыс. Евро

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения, рамочения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия			Проценты/дивиденды/купонный доход		
				Дата погашения инструмента	Валидность права выкупа инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права доплатить вы- куп (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последняя дата (дата) реализации права доплатить вы- куп (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка

4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	31.12.2025	Да	не применимо	платящая ставка 2.34/11ВВВ	не применимо	выплата обусловлена	
					существование узуи включает условия К редитного Догово ра для Сторон Кр едитного Договора а, с предпринят ного соглашения Б анка России.			выплата обусловлена гательно	
5	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	31.12.2025	Да	не применимо	платящая ставка 1.00/11ВВВ	не применимо	выплата обусловлена	
					существование узуи включает условия К редитного Догово ра для Сторон Кр едитного Договора а, с предпринят ного соглашения Б анка России.			выплата обусловлена гательно	
					существование узуи включает условия К редитного Догово ра для Сторон Кр едитного Договора а, с предпринят ного соглашения Б анка России.			выплата обусловлена гательно	

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

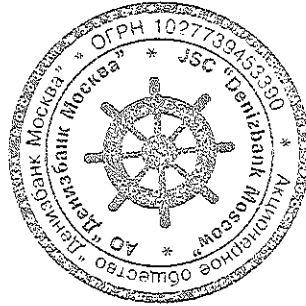
Вице-Президент

Главный бухгалтер

14.05.2021

Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.



Код отчетной формы	145286575
Код по ОКТО	14511570
Код по ОКПО	3330
Код по ОКВЭД	70100
Код по ОКФС	3330

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕКТАХ ИМУЩЕСТВА, ВРАЩАЮЩИХСЯ В РАМКАХ ОБЪЕКТА ОБЪЕКТА И ПОДАВАЮЩИХ НАХОДИТСЯ В РАМКАХ ОБЪЕКТА

Полное наименование юридического лица: **ПАО «Сбербанк России»**
 ОГРН: 7707083893
 ИНН: 7707083893
 Адрес (место нахождения) кредитной организации: **125002, Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д. 13, стр. 14**

Таблица 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (за отчетный период)

Номер строки	Наименование показателя	Показатель	Единицы измерения				Код формы по ОКВЭД
			4	5	6	7	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Итого						
1	Итого						
1а	Итого						
2	Итого						
2а	Итого						
3	Итого						
3а	Итого						
4	Итого						
5	Итого						
5а	Итого						
6	Итого						
6а	Итого						
7	Итого						
7а	Итого						

Код формы по ОКВЭД
Классификация (Полюс)

1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Выявлена балансовая активная, всего		2115074.00
2	Увеличена сумма по ссудам, кредитам, поручениям и другим обязательствам кредитных организаций		46558.00
3	Увеличена сумма по операциям с ценными бумагами и финансовыми активами		2110536.00
	Риск по операциям с ПИИ		
4	Требования по операциям с ПИИ, включая полученные валютные вклады и (или) с учетом возврата полиций, если таковые, всего		0.00
5	Иностранная валюта, полученная по операциям с ПИИ, всего		4283.00
6	Поправка на размер номинальной суммы по операциям с ПИИ, поделенная на сумму операций с ПИИ, поделенная на сумму операций с ПИИ		неприменяется
7	Увеличена поправка на сумму процентов по операциям с ПИИ, поделенная на сумму операций с ПИИ		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника к поручителю по поручению по исполнению		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по операциям с ПИИ		0.00
10	Увеличена поправка в части процентов по операциям с ПИИ		0.00
11	Риск по ПИИ с учетом поправки, всего (сумма строк 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10)		46323.00
	Риск по операциям кредитования ценных бумаг		
12	Требования по операциям с ценными бумагами (без учета неходовящих, всего)		93000.00
13	Поправка на величину лизинга, лизинговой стоимости по операциям с ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям с ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценных бумаг		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправки, всего (сумма строк 12, 13, 14 за вычетом строки 13)		93000.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (УЭК)		
17	Величина условных обязательств кредитного характера, всего		8716668.00
18	Поправка в части применения коэффициента к величине условных обязательств		1495397.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки, всего (сумма строк 17 и 18)		7220671.00
	Клиент и риск		
20	Итоговая величина		3043443.00
21	Величина балансовых активов и обязательств		29272901.00
	Величина риска по операциям с ценными бумагами		
22	Величина риска по операциям с ценными бумагами (сумма строк 12, 13, 14, 15)		17.56
	Величина риска по операциям с ценными бумагами (сумма строк 12, 13, 14, 15)		17.56

Гаврилов М.Ю.

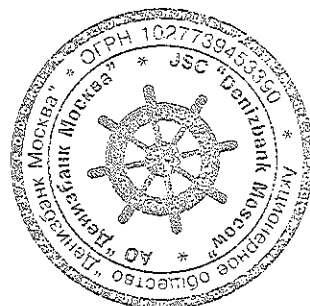
Елманова Н.А.




Вице-Президент

Главный бухгалтер

14.05.2021



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 01.04.2021 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:		181479	-237167
1.1.1	проценты полученные		280554	291760
1.1.2	проценты уплаченные		-92313	-67778
1.1.3	комиссии полученные		48712	59921
1.1.4	комиссии уплаченные		-4960	-8215
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		83642	-430656
1.1.8	прочие операционные доходы		5520	362
1.1.9	операционные расходы		-77295	-72056
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-62381	-10505
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		255348	-1202000
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		14488	11917
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		1604591	283612
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		34352	-3017
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		1981511	-1947783
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3265749	456410
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		-113845	-3039
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		436827	-1439167
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-701030

2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		684396	1528728
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		100123	-407
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		784519	827291
3	Числа денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		33278	390019
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1254624	-221857
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8.	2620091	944147
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8.	3874715	722290

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

14.05.2021



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
за 1 квартал 2021года**

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	5
3.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
3.1.	Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации	6
3.2.	Результаты деятельности Банка за 1 квартал 2021года	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	23
5.7.	Прочие активы	23
5.8.	Средства кредитных организаций	23
5.9.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24
5.10.	Отложенное налоговое обязательство	25
5.11.	Прочие обязательства	25
5.12.	Уставный капитал и Собственные средства	25
5.13.	Сведения о внебалансовых обязательствах Банка	26
5.14.	Информация о неисполнении обязательств	26
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	26
6.1.	Информация об убытках от обесценения	29
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	37
9.5.	Рыночный риск	39
9.5.1.	Процентный риск	40
9.6.	Операционный риск	44
10.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	44

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
За 1 квартал 2021года**

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 1 квартал 2021года, 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 31 марта 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 1 квартал 2021года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2021года;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.04.2021г.;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.04.2021г.;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.04.2021г.;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.04.2021г.;
- пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021года.

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 1 квартал 2021года.

1.ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1.Сведения о банке и банковской группе

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Денизбанк Москва».

Краткое наименование: АО «Денизбанк Москва».

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

Сайт: <https://www.denizbank.ru>

Сведения о государственной регистрации:

- Дата государственной регистрации: 15.06.1998 г.;

- Регистрационный номер: 3330;

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

- Тип лицензии - универсальная

Данные ЕГРЮЛ:

- Дата внесения записи в ЕГРЮЛ: 24.10.2002 г.;

- ОГРН 1027739453390;

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

- Фактический и юридический адрес: 123022, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42.
- Лицензии по состоянию на 01.04.2021 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:
о на осуществление дилерской деятельности № 177-10916-010000 от 10.01.2008г.
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 3282 У от 30.10.2008г.;
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 3281 Р от 30.10.2008г.;
- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 3280 Х от 30.10.2008г.

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

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 ноября 2007 года Банк был переименован в ЗАО «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 апреля 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). Инвестиционная корпорация Дубая находится под контролем Правительства Дубая.

Информация о рейтингах Банка

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

13 февраля 2021 года агентство «Fitch Ratings» оставило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте на уровне «В+», прогноз по рейтингу «Стабильный».

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

24.08.2021 АКРА подтвердило кредитный рейтинг АО «Денизбанк Москва» на уровне А-(RU), изменив прогноз на «Стабильный».

Рейтинговые действия можно найти в следующих пресс-релизах:

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

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

Членство в организациях и ассоциациях:

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 1 квартал 2021года составила 68 человек (в 2021 году – 71 человек).

По состоянию на 1 апреля 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 1-го квартала 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 1-го квартала 2021 года была осложнена действием ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых ограничение доступа к внешним финансовым рынкам вследствие сохранения санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран.

Так же негативное влияние на финансовый рынок 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. И не смотря на то, что в 1 квартале 2021 года крупнейшие экономики мира Китай и США постепенно восстанавливают свои позиции на рынке, все это привело к очень значимому падению ВВП в современной истории.

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

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

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

Валюта	31.03.2021	31.12.2021	Изменение, абс.	Изменение, %
Доллары США	75.70230	73.87570	1.83	2.47%
ЕВРО	88.88210	90.68240	-1.80	-1.99%
Турецкие лиры	9.07234	10.08870	-1.02	-10.07%

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 апреля 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 1 квартал 2021года

По состоянию на 1 апреля 2021 года активы Банка составили 23 136 332 тыс. руб., что на 5,11% меньше, чем на 1 января 2021 года (24 382 278 тыс.руб.). Основная доля уменьшения у Чистой ссудной задолженности. Финансовый результат за отчетный период составил 293 151 тыс. .руб. (за 1 квартал 2021 года – 25 005 тыс.руб.).

Необходимо отметить, что отражение в балансе сумм корректировок в соответствии с МСФО 9 составило: на 1 апреля 2021 года - в увеличении расходов от формирования резервов на сумму 43 854 тыс.руб. При этом сумма корректировок, уменьшающих стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств составила 867 тыс.руб.;

на 1 апреля 2021 года - в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 83 096 тыс.руб. При этом сумма корректировок, уменьшающих стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств составила 687 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 налоговые обязательства 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, а также доходы от изменения резерва по прочим потерям. В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют операционные расходы, расходы от переоценки иностранной валюты.

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 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.

Учетная политика на 2021 год существенно доработана в связи с переходом в учете на МСФО 16 и вступлением в силу с 1 января 2021 года Положения №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», утвержденное Банком России 12.11.2018.

Данное положение реализует в нормативной базе для кредитных организаций понятия «аренда», «срок аренды», «дата начала аренды», «базовый актив», «актив в форме права пользования», «краткосрочная

аренда», «первоначальные прямые затраты», «чистая инвестиция в аренду», «гарантия ликвидационной стоимости», «операция продажи с обратной арендой», «арендные платежи», которые применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (далее - МСФО (IFRS) 16).

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

о 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 вычит 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 результат, полученный от сравнения суммы следующих показателей:

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

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

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 01.04.2021г.	По состоянию на 01.01.2021 г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Денежные средства	58 062	132 112	-74 050	-56.05%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	1 587 111	730 857	856 254	117.16%
Средства в кредитных организациях	2 387 944	1 930 012	457 932	23.73%
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 874 715	2 620 091	1 254 624	47.88%

*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 апреля 2021 года сумма таких резервов составила 158 402 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 01.04.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Межбанковские депозиты	391 713	2 455 770	-2 064 057	-84.05%
Кредиты, выданные юридическим лицам	15 181 707	14 839 674	342 033	2.30%
Из них проценты	55 891	41 239	-	-
Кредиты, выданные физическим лицам	310	549	-239	-43.53%
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	15 573 730	17 295 993	-1 722 263	-9.96%
Резерв под обесценение (МСФО 9)	342 284	322 504	19 780	6.13%
Итого чистая ссудная задолженность	15 231 446	16 973 489	-1 742 043	-10.26%

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 апреля 2021 года и 1 января 2021 года указана ниже:

	По состоянию на 01.04.2021 г.		По состоянию на 01.01.2021 г.	
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	0%	-	0%
Потребительские ссуды	310	100%	549	100%
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	310		549	

По состоянию на 1 апреля 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

	тыс.руб.			
Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Долговые ценные бумаги ЦБ РФ	0	504 593	-504 593	-100.00%
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	258 758	254 087	4 671	1.84%
Корпоративные долговые ценные бумаги	2 993 806	3 210 295	-216 489	-6.74%
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	3 252 564	3 968 975	-716 411	-18.05%

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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 апреля 2021 года резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банком заключены сделки прямого РЕПО с КСУ (клиринговые сертификаты участия, выпускаемые НКЦ) на сумму 850 000 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 апреля 2021 года 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 01.04.2021 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги в портфеле Банка	3 252 564	-	-	3 252 564

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.04.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)	3 712	3 995	-283	-7.08%
Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)	40 538	41 508	-970	-2.34%
Материальные запасы	5	8	-3	-37.50%
Имущество, полученное в финансовую аренду (за вычетом амортизации)	89 626	94 654	-5 028	-5.31%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	133 881	140 165	-6 284	-4.48%

По состоянию на 1 апреля 2021 года 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 процентная ставка по заемным средствам арендатора.

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

На балансе Банка отсутствуют нематериальные активы, созданные Банком.

5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.04.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	409 275.00	409 275	0	0%

На 1 апреля 2021 года 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 2021 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 основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности, нежилое здание и права аренды земли, в общей сумме 409 274 856,57 руб., НДС не обл.

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

5.6. Отложенный налоговый актив

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	тыс.руб.
				Изменения, %
Отложенный налоговый актив	50 159	50 159	0	0.00%

5.7. Прочие активы

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	тыс. руб.
				Изменения, %
Финансовые активы:	1 729	2 778	-1 049	-37.76%
Требования по прочим операциям	192	216	-24	-11.11%
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	80	0	80	#ДЕЛ/0!
Переоценка требований и обязательств (б/сч 47421-47424)	1 457	2562	-1 105	-43.13%
Нефинансовые активы:	15 570	15 517	53	0.34%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 998	15 972	26	0.16%
Резервы на возможные потери	-2 661	-2 661	0	0.00%
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	2233	2 206	27	1.22%
Итого прочие активы	17 299	18 295	-996	-5.44%

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 01.04.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	тыс.руб.
				Изменения, %
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	585 288	427 827	157 461	36.80%
Полученные межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	8 301 432	6 551 301	1 750 131	26.71%
-от банков-резидентов	3 150 000	0	3 150 000	0
-от банков-нерезидентов	5 151 432	6 551 301	-1 399 869	-21.37%
ИТОГО	8 886 720	6 979 128	1 907 592	27.33%

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банком привлечены следующие субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Остаток в валюте	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения	%% ставка	тыс. руб.
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000г.	700 000	USD	17.02.2000г.	31.12.2025г.	3,44125	52 992
«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	151 405
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	2,34125	75 702
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,00000	422 190
Итого						702 289

По состоянию на 1 января 2021 года Банком привлечены следующие субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Остаток в валюте	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения	%% ставка	тыс. руб.
«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
Итого						704 081

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.

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	По состоянию на 01.04.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства на текущих и расчетных счетах	2 712 286	2 732 784	-20 498	-0.75%
Депозиты срочные	4 165 678	7 391 150	-3 225 472	-43.64%
Депозиты до востребования	4 096	3 392	704	20.75%
ИТОГО	6 882 060	10 127 326	-3 245 266	-32.04%

За отчетный период значительно снизился объем средств клиентов (юридических и физических лиц). При этом необходимо отметить, что Банк не фокусируется на работе с физическими лицами. Операции с физическими лицами (которые, в основном, являются связанными лицами со своими компаниями –

юридическими лицами, находящимися на обслуживании в Банке) носят разовый (нерегулярный) характер, и осуществляются, в основном, в крайне незначительных объемах.

5.10. Отложенное налоговое обязательство

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.04.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенное налоговое обязательство	231 717	231 717	0	0.00%

5.11. Прочие обязательства

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.04.2021г.	По состоянию на 01.01.2021г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Арендные обязательства	90527	95139	-4 612	-4.85%
Нефинансовые обязательства	53 607	66 712	-13 105	-19.64%
Обязательства по прочим операциям	0	1625	-1 625	-100.00%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	2000	-2 000	-100.00%
Начисленные обязательства по оплате труда и страховым взносам	44268	44644	-376	-0.84%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 879	2 987	-1 108	-37.09%
Переоценка требований и обязательств (б/сч 47424)	0	0	0	0
Превышение остатка б/сч 47501 над б/сч 47502	5 192	12 032	-6 840	-56.85%
Расчеты по налогам и сборам	2 268	3 424	-1 156	-33.76%
ИТОГО	144 134	161 851	-13 105	-8.10%

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

5.12. Уставный капитал и Собственные средства

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

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

Наименование статьи	Тыс.руб.			
	По состоянию на 01.04.2021 г.	По состоянию на 01.01.2021 г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства акционеров (участников)	1 128 609	1 128 609	0	0.00%
Эмиссионный доход	19 583	19 583	0	0.00%

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2021 г.	По состоянию на 01.01.2021 г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Резервный фонд	169 291	169 291	0	0.00%
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-6 775	34 685	-41 460	-119.53%
Неиспользованная прибыль (убыток)	5 615 368	5 280 756	334 612	6.34%
Всего источников собственных средств	6 926 076	6 632 924	293 152	4.42%

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 января 2021 года		На 1 января 2020 года	
	Сумма обязательств	Оценочный резерв	Сумма обязательств	Оценочный резерв
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	1 702 290	(39 048)	2 204 030	(221 238)
Выданные гарантии	7 083 899	(31 074)	8 505 323	(20 812)
Итого условные обязательства кредитного характера	8 786 189	(70 122)	10 709 353	(242 050)

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 01.04.2021	По состоянию на 01.04.2020.	Тыс.руб.	
			Изменения, абс.	Изменения, %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	304 662	290 711	13 951	4.80%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	7 702	3 928	3 774	96.08%

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.04.2020.	Изменения, абс.	Изменения, %
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	240 904	234 628	6 276	2.67%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0.00%
1.4.от вложений в ценные бумаги	56 056	52 155	3 901	7.48%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	84 403	65 937	18 466	28.01%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	22 731	32 557	-9 826	-30.18%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 672	33 380	28 292	84.76%
2.3.по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	100.00%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	220 259	224 774	-4 515	-2.01%
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:	-19 780	-195 806	176 026	-89.90%
4.1.изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-844	-3 978	3 134	-78.78%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	200 479	28 968	171 511	592.07%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	#ДЕЛ/0!
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1 495	-1 480	-15	100.00%
8а.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0.00%
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0.00%
9а.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0.00%
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	83 642	-430 656	514 298	-119.42%
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-30 975	478 169	-509 144	-106.48%
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0.00%
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0.00%

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.04.2020.	Изменения, абс.	Изменения, %
14.Комиссионные доходы	48 712	59 921	-11 209	-18.71%
15.Комиссионные расходы	3 312	5 596	-2 284	-40.81%
16.Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0.00%
16а.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0.00%
17.Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0.00%
17а.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0.00%
18.Изменение резерва по прочим потерям	176 425	8 765	167 660	1912.84%
19.Прочие операционные доходы	5 520	235	5 285	2248.94%
20.Чистые доходы (расходы)	478 996	138 326	340 670	246.28%
21.Операционные расходы	82 003	78 832	3 171	4.02%
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	396 993	59 494	337 499	567.28%
23.Возмещение (расход) по налогам	62 381	3 004	59 377	1976.60%
24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	334 612	56 490	278 122	492.34%
25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0.00%
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	334 612	56 490	278 122	492.34%
1.Прибыль (убыток) за отчетный период	334 612	56 490	278 122	492.34%
2.Прочий совокупный доход (убыток)			0	0.00%
3.Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0	0.00%
3.1.изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0.00%
3.2.изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0	0.00%
4.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
5.Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0	0.00%
6.Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-41 461	-31 485	-9 976	31.68%

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.04.2020.	Изменения, абс.	Изменения, %
6.1.изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-41 461	-31 485	-9 976	31.68%
6.1a.изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0.00%
6.2.изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
6.3.изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0	0.00%
7.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-41 461	-31 485	-9 976	31.68%
9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	-41 461	-31 485	-9 976	31.68%
10.Финансовый результат за отчетный период	293 151	25 005	268 146	1072.37%

Финансовый результат за отчетный период составил 293 151 тыс. .руб. (за 1 квартал 2021 года – 25 005 тыс.руб.).

Необходимо отметить, что отражение в балансе сумм корректировок в соответствии с МСФО 9 составило: на 1 апреля 2021 года - в увеличении расходов от формирования резервов на сумму 43 854 тыс.руб. При этом сумма корректировок, уменьшающих стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств составила 867 тыс.руб.;

на 1 апреля 2021 года - в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 83 096 тыс.руб. При этом сумма корректировок, уменьшающих стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств составила 687 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 налоговые обязательства 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, а также доходы от изменения резерва по прочим потерям. В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют операционные расходы, расходы от переоценки иностранной валюты.

6.1. Информация об убытках от обесценения

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов в течение 1-го квартала 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	254 966	230 047	1 420 110
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	193 453	17 897	70 122
Резерв на возможные потери по прочим активам	2 661	0	0	2 661
Резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 145	7 892	8 736	1 989
Всего	1 694 513	456 311	256 680	1 494 882

С учетом оценочного резерва по МСФО 9:

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	338 332	357 268	340 295
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	193 453	17 897	70 122
Резерв на возможные потери по прочим активам	2 661	0	0	2 661
Резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 145	7 892	8 736	1 989
Всего	570 843	539 677	383 901	415 067

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 01.04.2021 года и на 01.10.2019 года:

тыс.руб.

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на начало 2020 года	1 128 609	19 583	26 921	169 291	4 776 206	6 120 610
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:						
прибыль (убыток)					308 917	277 432
прочий совокупный доход			-31 485		308 917	308 917
Прочие движения	-	-	-	-	-	0
Остаток на 1 апреля 2020 года	1 128 609	19 583	-4 564	169 291	5 085 123	6 398 042
Остаток на начало 2021 года	1 128 609	19 583	34 685	169 291	5 280 756	6 632 924
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:						
прибыль (убыток)					334 612	293 152
прочий совокупный доход			-41 460		334 612	334 612
Остаток на 1 апреля 2021 года	1 128 609	19 583	-6 775	169 291	5 615 368	6 926 076

Дивиденды в отчетном периоде не начислялись.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 1 квартал 2021 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 1 254 624 (за 1 квартал 2020 года отток денежных средств и их эквивалентов составил 221 857 тыс. руб.). Основными статьями использования денежных средств в 1-м полугодие 2021 года стали выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были привлечение средств клиентов и полученные проценты.

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

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

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

9.1. Информация по управлению капиталом

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 2021 года	По состоянию на 1 января 2021 года	Нормативное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	16.747%	16,139%	>4.5%
Достаточность основного капитала	16.747%	16,139%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала)	22.256%	20,358%	>8%
Норматив финансового рычага	17.256%	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 1 квартала 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 апреля 2021 года составил – 10,7467 % (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 01.04.2021 года составило 75,24% (на 01.01.2021 - 79,28%).

9.2.Кредитный риск

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

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

Управление кредитным риском

Управление кредитным риском Банка организовано в соответствии со следующими принципами:

- Использование современных методов и инструментов управления кредитными рисками в Банке, разработанных на основе единых подходов, обеспечивающих максимальную стандартизацию процессов совершения сделок, несущих кредитный риск с учетом сегментации клиентов по профилям рисков;
- объективная и точная оценка кредитного риска; использование достоверной, фактической и статистической информации.
- интеграция процессов управления кредитными рисками в рамках группы (DFSG).
- реализация единых правил распределения и разделения полномочий по управлению кредитными рисками в Банке.

- осуществление структурными подразделениями Банка управления кредитными рисками в рамках лимитов и предоставленных им полномочий.
- создание комитетов, каждый из которых должен осуществлять контроль и управление рисками.
- подразделения, осуществляющие мониторинг и контроль кредитных рисков, независимы от подразделений, участвующих в принятии кредитных рисков
- сотрудники подразделений, оценивающих и контролирующих кредитные риски, должны быть включены в состав комитетов, ответственных за принятие решений, связанных с принятием кредитного риска.
- методы, правила и процессы оценки рисков должны быть задокументированы во внутренней нормативной базе банка и DFSG.
- принципы распределения функций и полномочий по управлению рисками устанавливаются Советом Директоров.
- система управления кредитными рисками Банка должна соответствовать российскому банковскому законодательству, стандартам и принципам управления рисками DFSG .

Управление кредитным риском осуществляется на 3-х основных уровнях

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.

Функции Совета Директоров Банка включают следующие функции:

- определять политику Банка в сфере управления кредитным риском;
- обеспечивать благоприятные условия для ее эффективной реализации;
- утверждать внутренние документы, определяющие политику управления рисками банка, в том числе касающиеся риск-аппетита;
- утверждать лимиты, на операции на финансовых рынках в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;

Правление

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

- в методологию и процедуры оценки кредитного риска,
- в методологию определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска,
- в порядок установления лимитов и сигнальных значений по кредитному риску,
- в процедуры контроля за соблюдением лимитов по кредитному риску,
- в методы снижения кредитного риска, а также в процедуры стресс-тестирования кредитного риска, регулируемых отдельным положением.

Кредитный Комитет и Кредитный комитет по операциям на финансовых рынках

В рамках соответствующих положений о таких комитетах осуществляют следующие функции:

- 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

- Обеспечение управления кредитным риском в Банке в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Совета Директоров Банка.
- Утверждение и представление на утверждение Совета Директоров правил управления риск-аппетита Банка и других документов, периодический мониторинг и контроль структуры рисков

Для эффективного функционирования процесса управления кредитным риском Банк обеспечивает наличие системы лимитов. Ограничение принимаемых рисков осуществляется путем установления предельных значений кредитного риска в рамках установленной системы лимитов, а также методов снижения кредитного риска

Для покрытия ожидаемых убытков от реализации кредитного риска по активам, подверженным кредитному риску, Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и кредитной задолженности. Резервы формируются в соответствии с требованиями положений Банка России, а также международных стандартов финансовой отчетности.

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

Основными подходами в организации управления Кредитным риском Банка являются:

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

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

Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:

- анализ финансовой устойчивости, структуры активов и пассивов, эффективности деятельности клиента, рискованности бизнеса, долгосрочных и краткосрочных перспектив платежеспособности клиента;
- оценка категории качества обеспечения ссудной задолженности в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П от 28.06.2017 г. и Положение Банка России № 611-П от 23.10.2017;
- Оценка риска и ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с требованиями МСФО 9.
- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов.

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

Название статьи	1 апреля 2021 года		1 января 2021 года	
	Остаток	Резерв	Остаток	Резерв
	задолженности		задолженности	
Средства в кредитных организациях, тыс.руб.	3 037 700		3 963 420	
1 категория качества, тыс.руб.	3 037 700		3 963 420	
Средний процент РВП по основному долгу, %%	-		-	

Название статьи	1 апреля 2021 года		1 января 2021 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	1 407		1 484	
Требования к юр.и физ.лицам, всего, тыс.руб.	18 194 710	1 424 760	18 026 906	1 448 835
в том числе:				
Юридические лица, тыс.руб.	18 194 208	1 424 760	18 026 141	1 448 835
1 категория качества	6 294 356	-	6 574 923	-
2 категория качества	6 249 007	235 980	5 377 331	171 217
3 категория качества	5 648 184	1 186 119	6 071 226	1 274 957
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	2 661	2 661	2 661	2 661
Средний процент РВП по основному долгу, %%	7.83%		8.04%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	54 484	1 989	41 239	1 145
Физические лица, тыс.руб.	502	-	765	-
1 категория качества	502	-	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.	Изменения объемов сформированных резервов, процент	Изменения объемов сформированных резервов, тыс.руб.
Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	500 000	21.00	105 000	1.00	5 000	-20.00	-100 000

9.3.Риск контрагентов

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

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

Риск потери ликвидности является одним из основных банковских рисков: недостаток ликвидности негативно влияет на доходность, а в крайних случаях приводит к потере платежеспособности. В Банке ведется работа по управлению ликвидностью, осуществлению контроля за ее состоянием. Департамент, ответственный за контроль состояния ликвидности, производит ежедневный расчет балансовых показателей и нормативов

ликвидности (нормативы Н2 «Норматив мгновенной ликвидности», Н3 «Норматив текущей ликвидности» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности»), проводит текущий и перспективный анализ ликвидности Банка с учетом внутренних и внешних факторов, а также ежедневно следит за разрывами между активами и пассивами по разным временным зонам.

В Банке реализуются следующие методы анализа ликвидности и риска ликвидности:

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Н2	> 15%	62,106 %	150,683%
Н3	> 50%	83,946 %	156,957%
Н4	< 120%	35,741 %	28,394%

В течение отчетного периода Банк соблюдал нормативы.

9.5. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

Наименование риска	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Процентный риск, в т.ч.:	306 806	329 304
Общий риск	46 600	52 153
Специальный риск	260 205	277 151
Рыночный риск	3 835 074	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 2019-2021 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, в USD	10-	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
					дневный P/L изменение в % от портфеля					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
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
30.09.2020	36 611 446.15	1 101.15	0.00%	-4 493.08	-0.01%	2 147 369.18	ОК	ОК	ОК	ОК
30.06.2020	45 772 384.83	781.81	0.00%	63 455.21	0.14%	1 905 659.49	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.

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

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

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

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

Сведения о риске процентной ставки на 01.04.2021 г.:

Номер строки	Наименование показателя													Тыс.руб.	
		Временно й интервал до 30 дней	Временно й интервал от 31 до 90 дней	Временн ой интервал от 91 до 180 дней	Временн ой интервал от 181 дня до 1 года	Временн ой интервал от 1 года до 2 лет	Временн ой интервал от 2 до 3 лет	Временн ой интервал от 3 до 4 лет	Временн ой интервал от 4 до 5 лет	Временн ой интервал от 5 до 7 лет	Временн ой интервал от 7 до 10 лет	Временн ой интервал от 10 до 15 лет	Временн ой интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствител ьные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	0													
1.1	Денежные средства и их эквиваленты													58062	
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2345493	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1630969
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2458342	2477953	4011113	2985810	1113312	1189387	271930	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	198516	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2259785	2477912	4011053	2985670	1113262	1189387	271930	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	41	41	60	140	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3252564
1.5	Вложения в долевы 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	267785
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	543150
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	4628301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	9432136	2477953	4011113	2985810	1113312	1189387	271930	0	0	0	0	0	0	5752530
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	4513207	0	2240734	16243	0	0	0	702289	0	0	0	0	0	585288
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	585288
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	4513207	0	2240734	16243	0	0	0	702289	0	0	0	0	0	0

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2021года

Номер строки	Наименование показателя	Временно	Временно	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временн	Временной	Нечувствительные к изменению процентной ставки
		интервал до 30 дней	интервал от 31 до 90 дней	ой интервал от 91 до 180 дней	ой интервал от 181 дня до 1 года	ой интервал от 1 года до 2 лет	ой интервал от 2 до 3 лет	ой интервал от 3 до 4 лет	ой интервал от 4 до 5 лет	ой интервал от 5 до 7 лет	ой интервал от 7 до 10 лет	ой интервал от 10 до 15 лет	ой интервал от 15 до 20 лет	
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: на расчетных (текущих) счетах	2813126	4020145	62577	20948	10672	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.1	юридических и физических лиц	2712286	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты и юридических лиц вклады (депозиты) физических лиц	66518	3982974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	лиц	34322	37171	62577	20948	10672	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	855563	79	5537	12588	22029	22027	21675	10838	0	0	0	0	286721
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6926076
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	4626843	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	12808739	4020224	2308848	49779	32701	22027	21675	713127	0	0	0	0	7798085
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-3376603	-1542271	1702265	2936031	1080611	1167360	250255	-713127	0	0	0	0	0
8	Изменение чистого процентного дохода:													
8.1	+ 400 базисных пунктов	-64715.97	-25703.49	21278.31	14680.16									
8.2	- 400 базисных пунктов	64715.97	25703.49	-21278.31	-14680.16									
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25									

9.6. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В течение 1-го квартала 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: 20 624,4 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 1 квартала 2021 года.

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2021 года	По состоянию на 01.01.2021 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	49 355	40 230
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	9 324	8 622
Другие расходы на содержание персонала	177	1 768

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

-наименование: Комитет по Кадрам/Назначениям и Вознаграждениям,

-персональный состав: КУМРУ Дерья,

-компетенция: осуществляет подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков,

-количество заседаний в течение отчетного периода: 1,

-общий размер выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода: 0 (ноль) руб.

10.2. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка:

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

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

-члены исполнительных органов Банка: 3 чел.,

-иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 3 чел.

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

Ключевые показатели:

-члены исполнительных органов,

-работники, принимающие риски,

-работники подразделений, осуществляющие управление рисками,

-фиксированная часть оплаты труда – должностные оклады, установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности,

-нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

Цели системы оплаты труда:

-систематизация составных частей фиксированной системы оплаты труда,

-обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений,

-стимулирование работников Банка к разумному принятию рисков,

-обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков стимулами управления рисками,

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

10.5. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года:

-система оплаты труда не пересматривалась; действующее Положение «Об оплате труда в Банке» переутверждено Советом директоров без внесения изменений.

Данная отчетность утверждена к выпуску Правлением АО «Денизбанк Москва» 14 мая 2021 года.

Вице-президент
АО «Денизбанк Москва»

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

14 мая 2021 года

