

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»  
ЗА 2018 ГОД**

## Оглавление

|       |   |    |
|-------|---|----|
| 1.    | ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ .....  | 4  |
| 1.1.  | Сведения о банке и банковской группе .....  | 4  |
| 1.2.  | Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка .....   | 6  |
| 2.    | ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....   | 7  |
| 2.1.  | Условия ведения деятельности Банка.....   | 7  |
| 2.2.  | Налогообложение .....   | 7  |
| 3.    | КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....  | 8  |
| 3.1.  | Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации .....   | 8  |
| 3.2.  | Результаты деятельности Банка за 2018 год.....  | 9  |
| 4.    | Краткий обзор основных положений учетной политики .....   | 9  |
| 4.1.  | Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики на 2018 год и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....             | 13 |
| 4.2.  | Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....  | 13 |
| 4.3.  | Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий год .....  | 14 |
| 4.4.  | Информация о характере и величине существенных ошибок .....   | 15 |
| 5.    | КОРРЕКТИРУЮЩИЕ И НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....   | 15 |
| 6.    | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА .....  | 16 |
| 6.1.  | Денежные средства и их эквиваленты .....  | 16 |
| 6.2.  | Чистая ссудная задолженность .....  | 17 |
| 6.3.  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 19 |
| 6.4.  | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....  | 23 |
| 6.5.  | Отложенный налоговый актив .....  | 25 |
| 6.6.  | Прочие активы .....   | 25 |
| 6.7.  | Средства кредитных организаций .....  | 26 |
| 6.8.  | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....   | 27 |
| 6.9.  | Выпущенные долговые обязательства .....   | 29 |
| 6.10. | Отложенное налоговое обязательство.....   | 29 |
| 6.11. | Прочие обязательства .....  | 30 |
| 6.12. | Уставный капитал .....  | 30 |
| 6.13. | Сведения о внебалансовых обязательствах Банка.....  | 31 |
| 6.14. | Информация об операциях аренды.....   | 32 |
| 6.15. | Информация о неисполнении обязательств.....   | 33 |
| 7.    | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....  | 33 |
| 7.1.  | Процентные доходы и процентные расходы .....  | 33 |
| 7.2.  | Комиссионные доходы и комиссионные расходы .....  | 33 |
| 7.3.  | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....  | 34 |
| 7.4.  | Операционные расходы .....  | 34 |
| 7.5.  | Информация о вознаграждении работникам.....   | 34 |
| 7.6.  | Информация об убытках от обесценения .....  | 34 |
| 7.7.  | Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 35 |
| 7.8.  | Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....  | 35 |
| 7.9.  | Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль .....  | 36 |
| 8.    | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....  | 36 |
| 9.    | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....   | 37 |
| 10.   | ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....   | 37 |
| 10.1. | Операции со связанными сторонами – акционерами Банка .....  | 38 |
| 10.2. | Операции с КУП .....  | 40 |
| 11.   | ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ  | 41 |
| 11.1. | Информация по управлению капиталом .....  | 41 |
| 11.2. | Кредитный риск.....   | 42 |

|       |  |    |
|-------|--|----|
| 11.3. | Риск контрагентов .....  | 46 |
| 11.4. | Страновой риск и риск неперевода средств .....   | 46 |
| 11.5. | Риск потери ликвидности .....  | 48 |
| 11.6. | Операционный риск.....   | 64 |
| 11.7. | Риск потери деловой репутации.....   | 65 |
| 11.8. | Правовой риск .....  | 65 |
| 11.9. | Регуляторный риск .....  | 66 |
| 12.   | ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....                                      | 67 |
| 13.   | ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА<br>ПРОШЛЫЙ ГОД ..... | 71 |
| 14.   | СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....  | 71 |

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»  
ЗА 2018 ГОД**

Данная Пояснительная информация, в том числе Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 2018 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – «Отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года. Отчетность составлена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".
- Указание Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».
- Указание Банка России от 24.11.2016 N 4212-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 2018 год;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2018 год;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.01.2019г.;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.01.2019г.;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.01.2019г.;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.01.2019г.;
- пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.denizbank.ru>. Пояснительная информация разъясняет наиболее важные, по мнению Банка, аспекты деятельности Банка за 2018 год.

## **1.ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

### **1.1.Сведения о банке и банковской группе**

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Денизбанк Москва».

Краткое наименование: АО «Денизбанк Москва».

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

Сайт: <https://www.denizbank.ru>

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

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

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

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

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

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

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

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

Таким образом, финансовая Группа «DenizBank Financial Services Group» в настоящее время принадлежит российской финансовой Группе «Сбербанк России».

#### **Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности**

##### *Сведения о государственной регистрации:*

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

##### *Данные ЕГРЮЛ:*

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

##### *Лицензии по состоянию на 01.01.2019 г.:*

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

07.03.2018 г. агентство «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах на уровне "BB+" и прогноз по рейтингу на «Позитивный»:

Long-Term Foreign and Local Currency IDRs: affirmed at 'BB+'; Positive Outlook

Short-Term Foreign and Local Currency IDRs: affirmed at 'B'

Viability Rating (Denizbank only): 'bb'

Support Ratings: affirmed at '3'

20.07.2018 г. агентство «Fitch Ratings» изменило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах на уровне "BB" и прогноз по рейтингу на «Негативный»:

Long-Term Foreign Currency IDR: downgraded to 'BB'; Negative Outlook

Long-Term Local Currency IDR: downgraded to 'BB+'; Negative Outlook

Short-Term Foreign and Local Currency IDRs: affirmed at 'B'

Support Ratings: affirmed at '3'

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

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

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

Рейтинговые действия можно найти в следующих пресс-релизах:

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

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

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

*Членство в организациях и ассоциациях:*

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

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

Банк в течение отчетного периода не имел обособленных структурных подразделений.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2018 году составила 72 человека (в 2017 году – 73 человека).

По состоянию на 1 января 2019 года к основному управленческому персоналу, по оценке Банка, относится 16 человек, включая членов Совета директоров и Правления Банка (на 1 января 2018 года – 12 человек).

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

### 2.1. Условия ведения деятельности Банка

Банк на протяжении 2018 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.

Стремительное замедление инфляции до исторического минимума в 2,5% позволило Банку России завершить 2017 год снижением ключевой ставки до 7,75%. Тенденция к замедлению роста цен базовой корзины товаров при умеренном восстановлении потребительского спроса, а также благоприятная ситуация на нефтяном рынке, формировали устойчивую почву для продолжения снижения ключевой ставки в 2018 году. 12 февраля 2018 года ЦБ РФ установил ключевую ставку в размере 7,5%, 26 марта 2018 года - в размере 7,25%. Затем, под воздействием макроэкономических факторов, происходило повышение ключевой ставки: до 7,5% 17 сентября 2018 года и до 7,75% 17 декабря 2018 года. Рост инфляции по итогам 2018 года, по данным Росстата, составил 4,3%, что выше прогнозируемого уровня.

При этом деятельность Банка в 2018 году была осложнена действием ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых ограничение доступа к внешним финансовым рынкам вследствие сохранения санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран.

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

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

| Валюта        | На 01.01.2019г. | На 01.01.2018г. | Изменение, абс. | Изменение, % |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Доллары США   | 69.4706         | 57.6002         | 11.8704         | 20.61%       |
| ЕВРО          | 79.4605         | 68.8668         | 10.5937         | 15.38%       |
| Турецкие лиры | 13.1760         | 15.2390         | (2.063)         | (13.54)%     |

### 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 января 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, применяя налоговое, валютное и таможенное законодательство, является высокой.

### 3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

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

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

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

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

К своим преимуществам Банк относит высокий уровень достаточности капитала, высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности, компетентное руководство, профессиональную команду сотрудников высшего и среднего звена, а также высокую степень удовлетворенности клиентов качеством предоставляемых услуг. В качестве доказательства данного утверждения служит тот факт, что Банк работает в России почти 20 лет, и круг постоянных клиентов, обслуживающихся в Банке, при этом только увеличивается. Благодаря долгосрочным и стабильным отношениям с клиентами, основанным на высоком качестве предоставляемых услуг и взаимном доверии, в Банке полностью отсутствует просроченная ссудная задолженность, что существенно снижает кредитные риски и повышает устойчивость Банка на рынке. К сильным сторонам Банка относится и тот факт, что корпоративным клиентам предоставляется полный спектр банковских услуг в соответствии с имеющимися у Банка лицензиями и/или разрешениями; кроме того, при работе с частными лицами важным фактором является участие Банка в системе страхования вкладов (дата включения Банка в Реестр – 02.12.2004г., № по Реестру – 265).

Банк хорошо известен в широких кругах турецкого сообщества, развивающего свой бизнес в России. Банк проводит оценку своих конкурентов – банков, сопровождающих деятельность российско-турецких предпринимателей в России. Поскольку Банк делит один и тот же сегмент рынка с такими кредитными организациями, как АО «Ишбанк», АО «Зербанк (Москва)» и АО «Кредит Европа Банк», он стремится увеличивать свою конкурентоспособность путем создания индивидуального подхода к потребностям своих клиентов. К внешним угрозам можно также отнести возможный макроэкономический кризис в стране и мире. К внутренним негативным факторам можно отнести ограниченный круг потенциальных клиентов Банка.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Обслуживание корпоративных клиентов:
  - Расчетно-кассовое обслуживание;
  - Кредитование;
  - Документарные операции;
  - Покупка-продажа иностранной валюты по поручениям клиентов;
  - Привлечение денежных средств в срочные депозиты.
- Операции на денежном и фондовом рынках:
  - Казначейские операции на денежном и фондовом рынках;
  - Операции с финансовыми институтами на внутреннем и внешнем финансовых рынках.



### 3.2. Результаты деятельности Банка за 2018 год

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка составили 17 104 006 тыс. руб., что на 4,7% больше, чем на 1 января 2018 года (16 336 911 тыс.руб.).

Как результат выполнения разработанного и одобренного бюджета, на протяжении 2018 года Банк имел стабильную ликвидность, превышающую минимально допустимые Банком России нормативы. Чистая прибыль Банка за 2018 год составила 515 727 тыс.руб. (за 2017 год – 334 894 тыс.руб.). Существенных изменений в структуре доходов и расходов Банка за отчетный период не было. По-прежнему, основную долю доходов Банка составляют процентные доходы от предоставления клиентам ссуд и от вложений в ценные бумаги, а также от размещения средств в кредитных организациях. В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют операционные расходы, а также расходы по созданию резервов.

Существенных изменений в структуре доходов Банка за отчетный период не было. По-прежнему, основную долю доходов Банка составляют процентные доходы от предоставления клиентам ссуд, а также от размещения средств в кредитных организациях. Значительную долю доходов составляют комиссионные доходы, в т.ч. полученные по выданным гарантиям.

В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют расходы на создание резервов на возможные потери, операционные расходы, а также расход по налогам.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательства, либо существования реальной угрозы такого неисполнения Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

### 4. Краткий обзор основных положений учетной политики

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

В течение 2018 года учет всех статей баланса осуществлялся Банком в соответствии с положениями учетной политики Банка на 2018 год, которая, в свою очередь, полностью отвечает требованиям действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Перед составлением годового отчета проводится инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 декабря отчетного года.

#### ***Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий:***

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

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

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

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

#### ***Признание доходов и расходов***

Учет доходов и расходов производится нарастающим итогом с начала года. При отражении в балансе доходов и расходов используется метод начислений. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен временной интервал, равный календарному месяцу;

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

Для всех ссуд, отнесенных к III категории качества, получение процентных доходов признается Банком определенным, для ссуд IV-V категории качества – неопределенным.

#### ***Отражение активов и обязательств***

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

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

#### ***Операции в иностранной валюте***

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

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

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

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

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

#### ***Предполагаемые сроки полезного использования следующие:***

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

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

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

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

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

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

#### ***Ссудная и приравненная к ней задолженность***

Ссудная и приравненная к ней задолженность является производным финансовым активом с установленными или определенными платежами, не котирующаяся на активном рынке и возникающая в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без намерения об их продаже.

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

#### ***Финансовые вложения и обязательства***

Ценные бумаги учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством, ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) в зависимости от классификации: зачисленные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – по справедливой стоимости; зачисленные в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения – путем создания резервов на возможные потери; зачисленные в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери (в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости). Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, осуществляется ежедневно;

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

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

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

#### ***Взаимозачет активов и обязательств***

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

### ***Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи***

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в отчете об изменениях капитала за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о финансовых результатах.

### ***Производные финансовые инструменты***

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

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

### ***Аренда (лизинг)***

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

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

### ***Резервы под обесценение***

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

Реструктуризация активов – актив признается реструктурированными в случае, если на основании соглашений с клиентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых клиент получает право исполнять обязательства по возврату

актива в более благоприятном режиме, а именно: увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, изменение графика уплаты процентов по ссуде, увеличение суммы основного долга и т.д.

***Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери***

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

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

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

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

**4.1. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики на 2018 год и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Учетная политика на 2018 год была разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» Банка России от 27.02.2017 г. N 579-П.

В связи с тем, что изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2018 год и предшествующий ему 2017 год нет, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

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

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

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

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

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

*Налогообложение*

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

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

*Отложенные налоговые активы и обязательства*

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий год**

Учетная политика на 2018 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», "Положением о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 N 579-П. Она существенно доработана в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года следующих нормативных актов:

"Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам,

операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", утвержденное Банком России 02.10.2017 N 604-П;

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

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

#### 4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка в размере 5% от суммы соответствующей статьи из финансовой отчетности при условии, что ошибка прошлых лет, выявленная в текущем году, качественно изменяет итоговые или подытоговые показатели отчета о финансовых результатах.

### 5. КОРРЕКТИРУЮЩИЕ И НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты не установлен – все корректирующие события являются существенными. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» были проведены следующие операции типа СПОД:

#### 5.1. Корректирующие события после отчетной даты:

5.1.1. Перенос на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам, отраженным на счете 706 «Финансовый результат текущего года», в том числе:

- доходы прошлых лет на сумму 20 215 409 250.12 руб.;
- расходы прошлых лет на сумму 19 700 934 492.61 руб.

5.1.2. Отражение доходов и расходов, по которым дата признания в соответствии с учетной политикой Банка на 2018 год, относится к периоду до 1 января 2019 года, в том числе:

Доходы (руб.):

|              |   |
|--------------|---|
| 23.33        | уменьшение хозяйственных расходов                 |
| 5 030 274.00 | уменьшение налога на прибыль                      |
| 38 600.71    | корректировка расчетов по социальному страхованию |
| 276 886.70   | уменьшение отложенных налогов                     |

---

**5 345 784.74**

Расходы (руб.):

|                     |   |
|---------------------|---|
| 23 063.00           | начислен налог на имущество                               |
| 52 700.00           | начислен транспортный налог                               |
| 667 984.00          | начислен налог на купонный доход по российским облигациям |
| 1 889 506.31        | расчеты по хозяйственным операциям                        |
| 1 460 776.60        | увеличение отложенных налогов                             |
| <b>4 094 029.91</b> |   |

Кроме того, 1 129 480.48 руб. - Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль

#### 5.2. Некорректирующие события после отчетной даты:

Некорректирующих событий после отчетной даты, требующих отражения в Отчетности, не было, а именно, в период между отчетной датой и датой подписания Отчетности:

- не принималось решений о реорганизации Банка;
- не было приобретения или выбытия дочерних или зависимых организаций;
- не принималось решений об эмиссии акций или иных ценных бумаг;
- не зафиксировано существенное снижение стоимости инвестиций Банка;
- не совершалось крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, способных существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка;
- не зафиксировано существенное снижение стоимости основных средств;
- не возникло факторов, способных вызвать прекращение существенной части основной деятельности Банка;
- не совершалось существенных сделок с собственными акциями;
- не принималось существенных договорных или условных обязательств, включая крупные гарантии;
- не начиналось судебных разбирательств по существенным вопросам, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- не происходило уничтожения имущества Банка в результате чрезвычайных ситуаций;
- не производилось существенных действий в отношении Банка государственными органами.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

### 6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Тыс.руб.

| Наименование статьи  | По состоянию<br>на<br>01.01.2019г. | По состоянию<br>на<br>01.01.2018г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>% |
|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|-----------------|
| Денежные средства  | 125 091                            | 53 668                             | 71 423             | 133.08%         |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации* | 450 511                            | 642 752                            | (192 241)          | (29.91)%        |
| Средства в кредитных организациях  | 285 607                            | 2 872 005                          | (2 586 398)        | (90.06)%        |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                          | <b>861 209</b>                     | <b>3 568 425</b>                   | <b>(2 707 216)</b> | <b>(75.87)%</b> |

\*без учета средств обязательных резервов в Банке России

Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 января 2019 года сумма таких резервов составила 175 779 тыс.руб.; на 1 января 2018 года – 138 640 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.



## 6.2. Чистая ссудная задолженность

тыс.руб.

| Наименование статьи  | По состоянию на<br>01.01.2019г. | По состоянию на<br>01.01.2018г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>% |
|--|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|-----------------|
| Межбанковские депозиты   | 2 997 087                       | 1 566 074                       | 1 431 013          | 91.38%          |
| Кредиты, выданные юридическим<br>лицам                             | 12 960 951                      | 9 419 378                       | 3 541 573          | 37.60%          |
| Кредиты, выданные физическим<br>лицам                              | 3 007                           | 3 612                           | (605)              | (16.75)%        |
| <b>Ссудная задолженность до вычета<br/>резерва под обесценение</b> | <b>15 961 045</b>               | <b>10 989 064</b>               | <b>4 971 981</b>   | <b>45.24%</b>   |
| Резерв под обесценение   | 1 324 325                       | 908 609                         | 415 716            | 45.75%          |
| <b>Итого чистая ссудная<br/>зadolженность</b>                      | <b>14 636 720</b>               | <b>10 080 455</b>               | <b>4 556 265</b>   | <b>45.20%</b>   |

Информацию о движении резерва под обесценение за период см. в примечании 7.6 текущей пояснительной информации

Структура ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года указана ниже:

|  | По состоянию<br>на 01.01.2019 г. |      | По состоянию<br>на 01.01.2018 г. |      |
|--|----------------------------------|------|----------------------------------|------|
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)                  | -                                | 0%   | -                                | 0%   |
| Потребительские ссуды                                  | 3 007                            | 100% | 3 612                            | 100% |
| <b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</b> | <b>3 007</b>                     |      | <b>3 612</b>                     |      |

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

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

Информация о сроках погашения ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже:

| Наименование<br>показателя   | До<br>востре-<br>бов. и<br>на 1<br>день | до 5<br>дн<br>ей | до 10<br>дней | до 20<br>дней | до 30<br>дней | до 90<br>дней | до 180<br>дней | до 270<br>дней | до 1 года | свыше<br>1 года | Итого      |
|--|---|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|-----------|-----------------|------------|
| <b>Ссудная и<br/>приравненная к ней<br/>зadolженность всего,<br/>в т.ч.:</b> | -                                       | -                | 1 414 372     | 6 886         | 157 734       | 1 006 982     | 1 830 419      | 2 083 907      | 1 307 728 | 3 181 036       | 10 989 064 |
| межбанковские<br>кредиты и депозиты  | -                                       | -                | 1 414 372     | -             | -             | -             | -              | -              | -         | 151 702         | 1 566 074  |
| кредиты юридическим<br>лицам   | -                                       | -                | -             | 6 886         | 157 734       | 1 006 216     | 1 829 732      | 2 083 500      | 1 307 183 | 3 028 127       | 9 419 378  |
| кредиты физическим<br>лицам  | -                                       | -                | -             | -             | -             | 766           | 687            | 407            | 545       | 1 207           | 3 612      |

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

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

Информация об отраслевой концентрации ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

| Кредиты предоставленные  | 1 января 2018 года |                |
|--|--------------------|----------------|
|  | тыс.руб.           | доля, %%       |
| <b>Всего ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение), в том числе:</b> | <b>9 422 990</b>   | <b>100.00%</b> |
| <i>физические лица</i>   | 3 612              | 0.04%          |
| <b>юридических лиц, по видам экономической деятельности:</b>                         | <b>9 419 378</b>   | <b>99.96%</b>  |
| Оптовая и розничная торговля   | 2 654 156          | 28.17%         |
| Обрабатывающие производства  | 2 287 541          | 24.28%         |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды                             | 2 029 119          | 21.53%         |
| Рекламно-информационная деятельность   | 565 000            | 6.00%          |
| Общественное питание   | 547 491            | 5.81%          |
| Строительство, в том числе зданий и сооружений, девелопмент                          | 515 000            | 5.47%          |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда   | 508 871            | 5.40%          |
| Сельское хозяйство   | 200 200            | 2.12%          |
| Производство пищевых продуктов   | 112 000            | 1.19%          |

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствует просроченная ссудная задолженность.

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

### 6.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| Наименование статьи  | тыс.руб.                     |                              |                    |                 |
|--|------------------------------|------------------------------|--------------------|-----------------|
|  | По состоянию на 01.01.2019г. | По состоянию на 01.01.2018г. | Изменения, абс.    | Изменения, %    |
| Долговые ценные бумаги ЦБ РФ   | 301 116                      | -                            | 301 116            | 100.00%         |
| Долговые ценные бумаги кредитных организаций   | 255 277                      | 562 922                      | (307 645)          | (54.65)%        |
| Корпоративные долговые ценные бумаги   | 740 105                      | 1 867 195                    | (1 127 090)        | (60.36)%        |
| <b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>1 296 498</b>             | <b>2 430 117</b>             | <b>(1 133 619)</b> | <b>(46.65)%</b> |

В отчетном периоде, в соответствии с утвержденным бюджетом, Банк продал часть ценных бумаг с целью поддержания ликвидности на стабильном уровне. 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 2019 года и 1 января 2018 года резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года сделки РЕПО не заключались.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года.

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

|  | <b>Уровень 1</b> | <b>Уровень 2</b> | <b>Уровень 3</b> | <b>Всего</b>     |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1 122 928        | 173 570          | -                | <b>1 296 498</b> |

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2018 г.:

|  | <b>Уровень 1</b> | <b>Уровень 2</b> | <b>Уровень 3</b> | <b>Всего</b>     |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 2 430 117        | -                | -                | <b>2 430 117</b> |

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

| Название бумаги                 | ISIN-код     | Эмитент  | Номинальная стоимость | Кол-во  | Вид экономической деятельности   | Дата погашения      | Дата Оферты         | Географическая концентрация активов |
|---------------------------------|--------------|--|-----------------------|---------|--|---------------------|---------------------|-------------------------------------|
| Облигации Банка России          |              |  |                       |         |  |                     |                     |                                     |
| КОБР-16                         | RU000A0ZZWR6 | Центральный Банк Российской Федерации                  | 300 000 000           | 300 000 | Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)  | 13 марта 2019 г.    | Не предусмотрена    | РФ                                  |
| Итого                           |              |  | 300 000               |         |  |                     |                     |                                     |
| Облигации кредитных организаций |              |  |                       |         |  |                     |                     |                                     |
| РосбанкБ11                      | RU000A0JX2F6 | "РОСБАНК", ПАО   | 126 101 000           | 126 101 | Денежное посредничество прочее   | 20 декабря 2026 г.  | 25 декабря 2019 г.  | РФ                                  |
| РосбанкБ12                      | RU000A0JX2D1 | "РОСБАНК", ПАО   | 124 994 000           | 124 994 | Денежное посредничество прочее   | 20 декабря 2026 г.  | 25 декабря 2019 г.  | РФ                                  |
| Итого                           |              |  | 251 095               |         |  |                     |                     |                                     |
| Корпортивные облигации          |              |  |                       |         |  |                     |                     |                                     |
| ДОМ.РФ30о6                      | RU000A0JUKX4 | "ДОМ.РФ", АО *   | 78 000 000            | 78 000  | Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки | 1 марта 2033 г.     | 3 декабря 2020 г.   | РФ                                  |
| ДОМ.РФ Б-5                      | RU000A0JX2R1 | "ДОМ.РФ", АО   | 171 995 000           | 171 995 | Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки | 22 декабря 2049 г.  | 20 декабря 2019 г.  | РФ                                  |
| МОЭСК БО-8                      | RU000A0JWEZ8 | "Московская объединенная электросетевая компания", ПАО | 121 012 000           | 121 012 | Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям   | 16 апреля 2026 г.   | 29 апреля 2019 г.   | РФ                                  |
| МОЭСК БО-9                      | RU000A0JXS0  | "Московская объединенная электросетевая компания", ПАО | 178 987 000           | 178 987 | Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям   | 15 февраля 2027 г.  | 24 февраля 2020 г.  | РФ                                  |
| Ростел1Р1R                      | RU000A0JWNT2 | "Ростелеком", ПАО                                      | 168 000 000           | 168 000 | Деятельность в области связи на базе проводных технологий  | 10 сентября 2026 г. | 24 сентября 2019 г. | РФ                                  |
| Итого                           |              |  | 717 994               |         |  |                     |                     |                                     |
| Итого                           |              |  | 1 269 089             |         |  |                     |                     |                                     |

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

Информация о составе портфеля ценных бумаг на 01.01.2018г. представлена в следующей таблице:

| Название бумаги                 | ISIN-код     | Эмитент  | Номинальная стоимость | Кол-во    | Вид экономической деятельности  | Дата погашения      | Дата Оферты         | Географическая концентрация активов |
|---------------------------------|--------------|--|-----------------------|-----------|---|---------------------|---------------------|-------------------------------------|
| Облигации кредитных организаций |              |  |                       |           |   |                     |                     |                                     |
| ЮнКрБанБ10                      | RU000A0JUAJ4 | "ЮниКредит Банк", АО   | 296 012 000           | 296 012   | Прочее денежное посредничество  | 20 ноября 2018 г.   | Не предусмотрена    | РФ                                  |
| РосбанкБ11                      | RU000A0JX2F6 | "РОСБАНК", ПАО   | 126 101 000           | 126 101   | Прочее денежное посредничество  | 20 декабря 2026 г.  | 20 декабря 2019 г.  | РФ                                  |
| РосбанкБ12                      | RU000A0JX2D1 | "РОСБАНК", ПАО   | 124 995 000           | 124 995   | Прочее денежное посредничество  | 20 декабря 2026 г.  | 20 декабря 2019 г.  | РФ                                  |
|                                 |              |  | Итого                 | 547 108   |   |                     |                     |                                     |
| Корпортивные облигации          |              |  |                       |           |   |                     |                     |                                     |
| АИЖК 30о6                       | RU000A0JUKX4 | "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", АО *             | 128 000 000           | 128 000   | Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки   | 1 марта 2033 г.     | 4 декабря 2018 г.   | РФ                                  |
| АИЖК БО-05                      | RU000A0JX2R1 | "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", АО*              | 171 995 000           | 171 995   | Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки   | 22 декабря 2049 г.  | 20 декабря 2019 г.  | РФ                                  |
| МОЭСК БО-8                      | RU000A0JWEZ8 | "Московская объединенная электросетевая компания" ПАО              | 121 013 000           | 121 013   | Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям                                    | 16 апреля 2026 г.   | 29 апреля 2019 г.   | РФ                                  |
| МОЭСК БО-9                      | RU000A0JXJS0 | "Московская объединенная электросетевая компания" ПАО              | 178 987 000           | 178 987   | Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям                                    | 15 февраля 2027 г.  | 24 февраля 2020 г.  | РФ                                  |
| МегафонБ1Р                      | RU000A0JWGG3 | "МегаФон", ПАО   | 233 002 000           | 233 002   | Деятельность в области связи на базе проводных технологий   | 9 мая 2019 г.       | Не предусмотрена    | РФ                                  |
| РусГидрБП4                      | RU000A0JWCB3 | "Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро", ПАО           | 300 000 000           | 300 000   | Производство электроэнергии гидроэлектростанциями, в том числе деятельность по обеспечению работоспособности электростанций | 4 апреля 2019 г.    | Не предусмотрена    | РФ                                  |
| РЖД-41 обл                      | RU000A0JX1S1 | "Российские Железные Дороги", ОАО                                  | 300 000 000           | 300 000   | Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки                              | 27 ноября 2031 г.   | 12 декабря 2019 г.  | РФ                                  |
| Ростел1Р1R                      | RU000A0JWTN2 | ПАО междугородной и международной электрической связи "Ростелеком" | 168 000 000           | 168 000   | Деятельность в области связи на базе проводных технологий   | 10 сентября 2026 г. | 19 сентября 2019 г. | РФ                                  |
| ТрансКонБ2                      | RU000A0JWTH4 | "Центр по перевозке грузов в контейнерах "ТрансКонтейнер", ПАО     | 175 371 000           | 175 371   | Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками  | 16 сентября 2021 г. | Не предусмотрена    | РФ                                  |
|                                 |              |  | Итого                 | 1 776 368 |   |                     |                     |                                     |
|                                 |              |  | Итого                 | 2 323 476 |   |                     |                     |                                     |

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

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

| Наименование статьи   | По состоянию<br>на<br>01.01.2019г. | По состоянию<br>на<br>01.01.2018г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>%<br>тыс.руб. |
|---|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)                      | 7 768                              | 11 337                             | (3 569)            | (31.48)%                    |
| Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)                  | 43 753                             | 46 522                             | (2 769)            | (5.95)%                     |
| Материальные запасы   | 4                                  | 2                                  | 2                  | 100.00%                     |
| <b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b> | <b>51 525</b>                      | <b>57 861</b>                      | <b>(6 336)</b>     | <b>(10.95)%</b>             |

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имеет основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

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

Информация о движении в составе основных средств представлена ниже:

| 2018 год  | Здания и<br>земля | Капитальные<br>вложения в<br>арендованное<br>имущество | Транспортные<br>средства | Мебель,<br>оборудование<br>и пр. | Всего<br>тыс.руб. |
|---|-------------------|--|--------------------------|----------------------------------|-------------------|
| <b>Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2018 года</b>     | -                 | 11 413   | 3 083                    | 26 841                           | 41 337            |
| Поступления   | -                 | 176  | -                        | 627                              | 803               |
| Выбытия   | -                 | -  | -                        | (425)                            | (425)             |
| <b>Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2019 года</b>     | -                 | 11 589   | 3 083                    | 27 043                           | 41 715            |
| <b>Накопленная амортизация по основным средствам по состоянию на 1 января 2018 года</b> | -                 | 4 984  | 1 045                    | 23 971                           | 30 000            |
| Начисления за отчетный период   | -                 | 2 409  | 617                      | 1 346                            | 4 372             |
| Выбытия   | -                 | -  | -                        | (425)                            | (425)             |
| <b>Накопленная амортизация по основным средствам по состоянию на 1 января 2019 года</b> | -                 | 7 393  | 1 662                    | 24 892                           | 33 947            |
| <b>Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2019 года</b>         | -                 | 4 196  | 1 421                    | 2 151                            | 7 768             |

Информация о движении в составе основных средств за 2017 год представлена ниже:

| 2017 год  | Здания и земля | Капитальные вложения в арендованное имущество | Транспортные средства | Мебель, оборудование и пр. | Всего  |
|---|----------------|---|-----------------------|----------------------------|--------|
| <b>Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2017 года</b>     | -              | 11 413  | 2 961                 | 27 142                     | 41 516 |
| Поступления   | -              | -   | 611                   | -                          | 611    |
| Выбытия   | -              | -   | (489)                 | (301)                      | (790)  |
| <b>Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2018 года</b>     | -              | 11 413  | 3 083                 | 26 841                     | 41 337 |
| <b>Накопленная амортизация по основным средствам по состоянию на 1 января 2017 года</b> | -              | 4 604   | 935                   | 22 806                     | 28 345 |
| Начисления за отчетный период   | -              | 380   | 595                   | 1 805                      | 2 400  |
| Выбытия   | -              | -   | (485)                 | (260)                      | (745)  |
| <b>Накопленная амортизация по основным средствам по состоянию на 1 января 2018 года</b> | -              | 4 984   | 1 045                 | 23 971                     | 30 000 |
| <b>Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2018 года</b>         | -              | 6 429   | 2 038                 | 2 870                      | 11 337 |

Информация о движении в составе нематериальных активов представлена ниже:

| 2018 год   | ПО | Лицензии | Всего   |
|--|----|----------|---------|
| <b>Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2018 года</b>   | -  | 56 420   | 56 420  |
| Поступления  | -  | 3 139    | 3 139   |
| Выбытия  | -  | (7 265)  | (7 265) |
| <b>Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2019 года</b>   | -  | 52 294   | 52 294  |
| <b>Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2018 года</b> | -  | 9 898    | 9 898   |
| Начисления за отчетный период  | -  | 5 908    | 5 908   |
| Выбытия  | -  | (7 265)  | (7 265) |
| <b>Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2019 года</b> | -  | 8 541    | 8 541   |
| <b>Остаточная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2019 года</b>       | -  | 43 753   | 43 753  |

| 2017 год   | ПО | Лицензии | Всего  |
|--|----|----------|--------|
| <b>Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2017 года</b>   | -  | 52 924   | 52 924 |
| Поступления  | -  | 3 496    | 3 496  |
| Выбытия  | -  | -        | -      |
| <b>Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2018 года</b>   | -  | 56 420   | 56 420 |
| <b>Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2017 года</b> | -  | 4 195    | 4 195  |
| Начисления за отчетный период  | -  | 5 703    | 5 703  |
| Выбытия  | -  | -        | -      |
| <b>Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2018 года</b> | -  | 9 898    | 9 898  |
| <b>Остаточная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2018 года</b>       | -  | 46 522   | 46 522 |

На балансе Банка отсутствуют нематериальные активы, созданные Банком.

#### 6.5. Отложенный налоговый актив

тыс.руб.

| Наименование статьи        | По состоянию на<br>01.01.2019г. | По состоянию на<br>01.01.2018г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>% |
|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|-----------------|
| Отложенный налоговый актив | 5 634                           | 20 503                          | (14 869)           | (72.52)%        |

Структура отложенных налоговых активов на 01.01.2019 г. представлена ниже:

тыс.руб.

|  |              |
|--|--------------|
| Отложенный налоговый актив по наращ.%%, отраженным на внебалансе         | 19           |
| Отложенный налоговый актив по резервам по 283-П                          | 5 330        |
| Отложенный налоговый актив по реализации осн.средств с получением убытка | 3            |
| Отложенный налоговый актив по прочим операциям                           | 282          |
| <b>Всего</b>   | <b>5 634</b> |

Структура отложенных налоговых активов на 01.01.2018 г. представлена ниже:

тыс.руб.

|  |               |
|--|---------------|
| Отложенный налоговый актив по наращ.%%, отраженным на внебалансе         | 94            |
| Отложенный налоговый актив по резервам по 283-П                          | 20 238        |
| Отложенный налоговый актив по реализации осн.средств с получением убытка | 3             |
| Отложенный налоговый актив по прочим операциям                           | 168           |
| <b>Всего</b>   | <b>20 503</b> |

#### 6.6. Прочие активы

тыс. руб.

| Наименование статьи                          | По состоянию<br>на<br>01.01.2019г. | По состоянию<br>на<br>01.01.2018г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>% |
|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|-----------------|
| <b>Финансовые активы:</b>                    | <b>48 684</b>                      | <b>27 924</b>                      | <b>20 760</b>      | <b>74.34%</b>   |
| Требования по получению процентных доходов   | 51 080                             | 29 226                             | 21 854             | 74.78%          |
| Требования по прочим операциям               | -                                  | 19                                 | (19)               | (100.00)%       |
| Переоценка требований и обязательств         | 2 240                              | -                                  | 2 240              | 100.00%         |
| Резервы под процентные требования            | (4 636)                            | (1 321)                            | (3 315)            | 250.95%         |
| <b>Нефинансовые активы:</b>                  | <b>15 503</b>                      | <b>12 986</b>                      | <b>2 517</b>       | <b>19.38%</b>   |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками        | 11 090                             | 106                                | 10 984             | 10362.26%       |
| Расходы будущих периодов по другим операциям | 2 727                              | 11 117                             | (8 390)            | (75.47)%        |
| Расчеты по соц.страхованию и обеспечению     | 1 686                              | 1 763                              | (77)               | (4.37)%         |
| <b>Итого прочие активы</b>                   | <b>64 187</b>                      | <b>40 910</b>                      | <b>23 277</b>      | <b>56.90%</b>   |

Информацию по движению резерва за период см. в примечании 7.6 текущей пояснительной информации.

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



По состоянию на 1 января 2019 года дебиторская задолженность по налогам и сборам имеет следующую структуру:

| Наименование статьи                                   | 2018          | 2017     |
|---|---------------|----------|
| Расчеты по налогу на прибыль в федеральный бюджет     | 1 868         | -        |
| Расчеты по налогу на прибыль в городской бюджет       | 10 586        | -        |
| <b>Итого требования по текущему налогу на прибыль</b> | <b>12 454</b> | <b>-</b> |
| Расчеты по соц. страхованию и обеспечению             | 1 686         | 1 763    |

#### 6.7. Средства кредитных организаций

тыс.руб.

|   | По состоянию<br>на<br>01.01.2019г. | По состоянию<br>на<br>01.01.2018г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>% |
|---|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|-----------------|
| Корреспондентские счета<br>банков-нерезидентов          | 1 607 363                          | 248 088                            | 1 359 275          | 547.90%         |
| Полученные<br>межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.: | <b>6 756 714</b>                   | <b>9 336 256</b>                   | <b>(2 579 542)</b> | <b>(27.63)%</b> |
| -от банков-резидентов                                   | -                                  | 200 000                            | (200 000)          | (100.00)%       |
| -от банков-нерезидентов                                 | 6 756 714                          | 9 136 256                          | (2 379 542)        | (26.05)%        |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>8 364 077</b>                   | <b>9 584 344</b>                   | <b>(1 220 267)</b> | <b>(12.73)%</b> |

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

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

Ниже представлены сведения о сроках погашения некоторых видов привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

| Наименование<br>показателя   | До<br>востр.<br>и на 1<br>день | до 5<br>дней | до 10<br>дней | до 20<br>дней | до 30<br>дней | до 90<br>дней | до 180<br>дней | до 270<br>дней | до 1<br>года | свыше 1<br>года | Итого     |
|------------------------------|--------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|-----------|
| Привлеченные МБК             | -                              | -            | 6 041 346     | -             | -             | -             | 2 754 672      | -              | -            | -               | 8 796 018 |
| Субординированные<br>кредиты | -                              | -            | -             | -             | -             | -             | -              | -              | -            | 540 238         | 540 238   |
| <b>Итого</b>                 | -                              | -            | 6 041 346     | -             | -             | -             | 2 754 672      | -              | -            | 540 238         | 9 336 256 |

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года Банком привлечены следующие субординированные кредиты:

| Наименование контрагента  | Остаток на отч. | Вал. | Дата выдачи  | Дата погашения | %% ставка | Ед.валюты       |
|---|-----------------|------|--------------|----------------|-----------|-----------------|
|   |                 |      |              |                |           | Остаток на отч. |
|   | дату, вал.      |      |              |                |           | дату, тыс.руб.  |
| «ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000г.    | 700 000         | USD  | 17.02.2000г. | 31.12.2025г.   | 4,79011   | 40 320          |
| «ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003г. | 2 000 000       | USD  | 23.09.2003г. | 31.12.2025г.   | 3,69011   | 115 200         |
| «ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.  | 1 000 000       | USD  | 23.09.2003г. | 31.12.2025г.   | 3,69011   | 57 600          |
| «ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.           | 4 750 000       | EUR  | 27.03.2006г. | 31.12.2025г.   | 1,0000    | 327 117         |
| <b>Итого</b>  |                 |      |              |                |           | <b>540 238</b>  |

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

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

|  | По состоянию на 01.01.2019г. | По состоянию на 01.01.2018г. | Изменения, абс.  | Изменения, %  |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------|---------------|
| Средства на текущих и расчетных счетах | 1 850 943                    | 1 439 503                    | 411 440          | 28.58%        |
| Депозиты срочные                       | 2 266 912                    | 1 056 714                    | 1 210 198        | 114.52%       |
| Депозиты до востребования              | 65                           | 668                          | (603)            | (90.27)%      |
| <b>ИТОГО</b>                           | <b>4 117 920</b>             | <b>2 496 885</b>             | <b>1 621 035</b> | <b>64.92%</b> |

За отчетный период значительно вырос объем средств клиентов (юридических и физических лиц). При этом необходимо отметить, что Банк не фокусируется на работе с физическими лицами. Операции с

физическими лицами (которые, в основном, являются связанными лицами со своими компаниями – юридическими лицами, находящимися на обслуживании в Банке) носят разовый (нерегулярный) характер, и осуществляются, в основном, в крайне незначительных объемах.

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе секторов экономики/видов экономической деятельности клиентов:

тыс.руб.

| Наименование статьи   | По состоянию<br>на<br>01.01.2019г. | По состоянию<br>на<br>01.01.2018г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>% |
|---|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|-----------------|
| <b>Счета физических лиц - резидентов</b>  | 109 184                            | 102 898                            | 6 286              | 6.11%           |
| Средства в расчетах/незавершенные переводы  | 357                                | 9                                  | 348                | 3866.67%        |
| <b>Нерезиденты (в т.ч. физические лица)</b>                                       | 353 195                            | 47 530                             | 305 665            | 643.10%         |
| <b>Счета юр.лиц -резидентов, итого, из них:</b>                                   | 3 655 184                          | 2 346 448                          | 1 308 736          | 55.78%          |
| Строительство   | 967 672                            | 503 372                            | 464 300            | 92.24%          |
| Металлургическое производство   | 734 124                            | 753 036                            | (18 912)           | (2.51)%         |
| Производство неметаллических минеральных<br>продуктов, стеклотары                 | 667 218                            | 60 040                             | 607 178            | 1011.29%        |
| Транспорт и связь, туристические услуги   | 475 073                            | 483 354                            | (8 281)            | (1.71)%         |
| Обработка древесины   | 335 165                            | 20 459                             | 314 706            | 1538.23%        |
| Торговля  | 320 934                            | 273 678                            | 47 256             | 17.27%          |
| Производство машин и оборудования   | 91 956                             | 46 010                             | 45 946             | 99.86%          |
| Целлюлозно -бумажное производство,<br>издательская и полиграфическая деятельность | 22 669                             | 6 206                              | 16 463             | 265.28%         |
| Производство и распределение электроэнергии,<br>газа и воды                       | 15 960                             | 138 118                            | (122 158)          | (88.44)%        |
| Операции с недвижимым имуществом  | 11 916                             | 24 853                             | (12 937)           | (52.05)%        |
| Прочие виды деятельности  | 9 236                              | 34 289                             | (25 053)           | (73.06)%        |
| Обрабатывающие производства   | 2 288                              | 1 619                              | 669                | 41.32%          |
| Общественное питание  | 527                                | 1 201                              | (674)              | (56.12)%        |
| Сельское хозяйство  | 376                                | 211                                | 165                | 78.20%          |
| Лесозаготовки   | 65                                 | -                                  | 65                 | 100.00%         |
| Производство транспортных средств   | 5                                  | 2                                  | 3                  | 150.00%         |
| <b>Итого средства клиентов, не являющихся<br/>кредитными организациями</b>        | <b>4 117 920</b>                   | <b>2 496 885</b>                   | <b>1 621 035</b>   | <b>64.92%</b>   |

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

тыс.руб.

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

Ниже представлены сведения о сроках погашения некоторых видов привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

| Наименование показателя                               | До востр. и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней     | до 20 дней     | до 30 дней    | до 90 дней   | до 180 дней   | до 270 дней   | до 1 года    | свыше 1 года | тыс.руб. Итого   |
|---|-----------------------|-----------|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|------------------|
| Средства на текущих/расчетных счетах/до востребования | 1 440 171             | -         | -              | -              | -             | -            | -             | -             | -            | -            | 1 440 171        |
| Срочные депозиты юр.лиц                               | -                     | -         | 757 322        | 164 405        | 7 000         | 530          | 37 955        | -             | 4 377        | -            | 971 589          |
| Срочные депозиты физ.лиц                              | -                     | -         | 2 775          | 42 358         | 20 169        | 4 815        | 1 680         | 11 922        | 1 406        | -            | 85 125           |
| <b>Итого</b>  | <b>1 440 171</b>      | <b>-</b>  | <b>760 097</b> | <b>206 763</b> | <b>27 169</b> | <b>5 345</b> | <b>39 635</b> | <b>11 922</b> | <b>5 783</b> | <b>-</b>     | <b>2 496 885</b> |

#### 6.9. Выпущенные долговые обязательства

| Наименование статьи                            | По состоянию на 01.01.2019г. | По состоянию на 01.01.2018г. | Изменения, абс. | Изменения, %  |
|--|------------------------------|------------------------------|-----------------|---------------|
| Векселя  | -                            | 18 755                       | 18 755          | (100)%        |
| <b>Итого выпущенные долговые обязательства</b> | <b>-</b>                     | <b>18 755</b>                | <b>18 755</b>   | <b>(100)%</b> |

По состоянию на 1 января 2019 года выпущенные векселя на балансе Банка отсутствуют. Наличие выпущенных векселей на 01.01.2018 связано с тем, что Банк активно использовал собственные выпущенные векселя в качестве инструмента снижения кредитного риска по выданным гарантиям.

Ниже представлены сведения о сроках погашения собственных векселей Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

| Наименование показателя      | До востр. и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней   | до 1 года | свыше 1 года | тыс.руб. ИТОГО |
|------------------------------|-----------------------|------------|------------|---------------|-----------|--------------|----------------|
| Выпущенные векселя (номинал) | -                     | -          | -          | 18 755        | -         | -            | 18 755         |
| <b>Итого</b>                 | <b>-</b>              | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>18 755</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>     | <b>18 755</b>  |

Средняя процентная ставка составляет 0%. Дата размещения – 23.10.17, дата погашения – 31.05.2018.

#### 6.10. Отложенное налоговое обязательство

| Наименование статьи                | По состоянию на 01.01.2019г. | По состоянию на 01.01.2018г. | Изменения, абс. | Изменения, % |
|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------|--------------|
| Отложенное налоговое обязательство | 1 117                        | 11 334                       | (10 217)        | (90.14)%     |

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

|   |              |
|---|--------------|
| Отложенное налоговое обязательство по переоценке ценных бумаг для перепродажи | 1 062        |
| Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу               | 55           |
| <b>Итого</b>  | <b>1 117</b> |

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.01.2018 г. представлена ниже: тыс.руб.

|   |               |
|---|---------------|
| Отложенное налоговое обязательство по переоценке ценных бумаг для перепродажи | 11 249        |
| Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу               | 85            |
| <b>Итого</b>  | <b>11 334</b> |

#### 6.11. Прочие обязательства

| Наименование статьи  | По состоянию<br>на<br>01.01.2019г. | По состоянию<br>на<br>01.01.2018г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>% |
|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|-----------------|
| <b>Финансовые обязательства</b>                                  | <b>17 994</b>                      | <b>2 680</b>                       | <b>15 314</b>      | <b>571.42%</b>  |
| Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам | 17 994                             | 2 680                              | 15 314             | 571.42%         |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>                                | <b>39 094</b>                      | <b>41 735</b>                      | <b>(2 641)</b>     | <b>(6.33)%</b>  |
| Обязательства по прочим операциям                                | 1 193                              | 351                                | 842                | 239.89%         |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения      | 580                                | 3 764                              | (3 184)            | (84.59)%        |
| Начисленные обязательства по оплате труда и страховым взносам    | 32 667                             | 34 344                             | (1 677)            | (4.88)%         |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями              | 696                                | 2 048                              | (1 352)            | (66.02)%        |
| Переоценка требований и обязательств                             | 2 760                              | -                                  | 2 760              | 100.00%         |
| Расчеты по налогам и сборам                                      | 1 198                              | 1 228                              | (30)               | (2.44)%         |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>57 088</b>                      | <b>44 415</b>                      | <b>12 673</b>      | <b>28.53%</b>   |

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

Кредиторская задолженность по уплате налогов и сборов имеет следующую структуру:

| Наименование статьи                                     | 2018         | 2017          |
|---|--------------|---------------|
| Расчеты по налогу на прибыль в федеральный бюджет       | -            | 2 191         |
| Расчеты по налогу на прибыль в городской бюджет         | -            | 12 415        |
| Расчеты по налогу на прибыль по ценным бумагам          | 668          | 1 649         |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ</b> | <b>668</b>   | <b>16 255</b> |
| Расчеты по НДС  | 1 122        | 1 135         |
| Расчеты по налогу на имущество                          | 23           | 40            |
| Расчеты по транспортному налогу                         | 53           | 53            |
| <b>ИТОГО РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ</b>                | <b>1 198</b> | <b>1 228</b>  |

#### 6.12. Уставный капитал

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

Банк раскрывает информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, согласно рекомендациям, указанным в Приказе Министерства финансов РФ от 21.03.2000г. № 29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию».

Расчет базовой прибыли (убытка) на акцию:

|  | На 1 января 2019<br>года | На 1 января 2018<br>года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Чистая прибыль Банка за год, уменьшенная на сумму дивидендов по привилегированным акциям, руб. | 515 726 512              | 334 894 714              |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, шт.    | 192 300                  | 192 300                  |
| Базовая прибыль на акцию, руб.   | 2 681.89                 | 1 741.52                 |

Прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- Банк не эмитировал привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- Банк не заключал договоров с акционерами, предусматривающих размещение обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

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

### 6.13. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

Безотзывные обязательства Банка (ст.36 ф.0409806) представлены следующим образом:

| Безотзывные обязательства Банка                           | По состоянию на<br>1 января 2019 года |             | По состоянию на<br>1 января 2018 года |             |
|---|---------------------------------------|-------------|---------------------------------------|-------------|
|   | тыс.руб.                              | %%          | тыс.руб.                              | %%          |
| <b>Всего безотзывных обязательств</b>                     | <b>5 682 063</b>                      | <b>100%</b> | <b>3 800 684</b>                      | <b>100%</b> |
| в том числе:  |                                       |             |                                       |             |
| <b>обязательства по неиспользованным кредитным линиям</b> | 1 515 405                             | 26.67%      | 1 253 550                             | 32.98%      |
| <b>обязательства по срочным сделкам</b>                   | 4 166 658                             | 73.33%      | 2 547 134                             | 67.02%      |

Обязательства по срочным сделкам представлены следующими видами сделок:

| Срочные сделки                             | По состоянию на<br>01.01.2019 |  | По состоянию на<br>01.01.2018 |  | Изменения,<br>абс. |  | Изменения,<br>% |  |
|--|-------------------------------|--|-------------------------------|--|--------------------|--|-----------------|--|
|  |                               |  |                               |  |                    |  |                 |  |
| Валютный СВОП на бирже (ПФИ)               | 1 046 334                     |  | -                             |  | 1 046 334          |  | 100%            |  |
| Короткий валютный СВОП на бирже (овернайт) | 1 170 872                     |  | 2 547 134                     |  | (1 376 262)        |  | (54.03%)        |  |
| Короткий валютный форвард (менее 3 дней)   | 547 880                       |  | -                             |  | 547 880            |  | 100%            |  |
| Внебиржевой СВОП (менее 3-х дней)          | 1 401 572                     |  | -                             |  | 1 401 572          |  | 100%            |  |
| <b>ИТОГО</b>                               | <b>4 166 658</b>              |  | <b>2 547 134</b>              |  | <b>1 619 524</b>   |  |                 |  |

Тыс.руб.

| Резервы на возможные потери (РВП), созданные Банком по безотзывным обязательствам | По состоянию на 1 января 2019 года | По состоянию на 1 января 2018 года |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Всего РВП по безотзывным обязательствам, тыс.руб.</b>                          | <b>16 020</b>                      | <b>71 105</b>                      |
| в том числе:  |                                    |                                    |
| РВП по неиспользованным кредитным линиям, в т.ч.                                  | 16 020                             | 71 105                             |
| 2-ая категория качества   | 16 020                             | 7 305                              |
| 3-ая категория качества   | -                                  | 63 800                             |
| <i>средний процент РВП</i>  | <i>1.06%</i>                       | <i>5.67%</i>                       |
| РВП по сделкам SWAP   | -                                  | -                                  |
| <i>средний процент РВП</i>  | -                                  | -                                  |
| Средний процент РВП по безотзывным обязательствам                                 | 0.28%                              | 1.87%                              |

Выданные Банком гарантии и поручительства (ст.37 ф.0409806):

| Выданные Банком гарантии и поручительства      | По состоянию на 1 января 2019 года |                | По состоянию на 1 января 2018 года |                |
|--|------------------------------------|----------------|------------------------------------|----------------|
|  | тыс.руб.                           | %%             | тыс.руб.                           | %%             |
| <b>Всего выданных гарантий и поручительств</b> | <b>5 122 759</b>                   | <b>100.00%</b> | <b>4 469 498</b>                   | <b>100.00%</b> |
| в том числе:                                   |                                    |                |                                    |                |
| <b>выданные гарантии</b>                       | 5 122 759                          | 100.00%        | 4 379 699                          | 97.99%         |
| <b>выданные аккредитивы</b>                    | -                                  | 0.00%          | 89 799                             | 2.01%          |

| Резервы на возможные потери (РВП), созданные Банком по выданным гарантиям и аккредитивам | По состоянию на 1 января 2019 года | По состоянию на 1 января 2018 года |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Всего РВП по выданным гарантиям и аккредитивам, тыс.руб.</b>                          | <b>5 992</b>                       | <b>28 765</b>                      |
| в том числе:   |                                    |                                    |
| <b>РВП по выданным гарантиям, в т.ч.</b>   | <b>5 992</b>                       | <b>28 765</b>                      |
| 2-ая категория качества  | 5 992                              | 8 810                              |
| 3-ая категория качества  | -                                  | 1 720                              |
| 5-ая категория качества  | -                                  | 18 235                             |
| <i>средний процент РВП</i>   | <i>0.11%</i>                       | <i>0.63%</i>                       |
| <b>РВП по выданным аккредитивам, в т.ч.</b>  | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           |
| 2-ая категория качества  | -                                  | -                                  |
| <i>средний процент РВП</i>   | <i>0.00%</i>                       | <i>0.00%</i>                       |
| Средний процент РВП по выданным гарантиям и аккредитивам                                 | 0.11%                              | 0.63%                              |

#### 6.14. Информация об операциях аренды

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

Ниже представлена информация будущих платежей по заключенным договорам аренды зданий, транспорта и инженерно-технического оборудования (с правом досрочного расторжения):

|                    | За 2018 год   | за 2017 год   |
|--------------------|---------------|---------------|
| Менее 1 года       | 38            | 62            |
| От 1 года до 5 лет | 1 829         | 1 583         |
| Свыше 5 лет        | 20 352        | 21 578        |
|                    | <b>22 219</b> | <b>23 223</b> |

#### 6.15. Информация о неисполнении обязательств

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

### 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

#### 7.1. Процентные доходы и процентные расходы

|  | По состоянию<br>на<br>01.01.2019г. | По состоянию<br>на<br>01.01.2018г. |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
|  |                                    | тыс.руб.                           |
| <b>Процентные доходы</b>   |                                    |                                    |
| 1.1.от размещения средств в кредитных организациях                             | 209 481                            | 136 848                            |
| 1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 861 637                            | 618 644                            |
| 1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                           | -                                  | -                                  |
| 1.4.от вложений в ценные бумаги  | 132 370                            | 210 439                            |
| <b>Всего процентные доходы</b>   | <b>1 203 488</b>                   | <b>965 931</b>                     |
| <b>2.Процентные расходы</b>  |                                    |                                    |
| 2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций                            | 99 462                             | 69 824                             |
| 2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 66 324                             | 52 353                             |
| 2.3.по выпущенным долговым обязательствам                                      | -                                  | 1 828                              |
| <b>Всего процентные расходы</b>  | <b>165 786</b>                     | <b>124 005</b>                     |

#### 7.2. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

|                                   | По состоянию<br>на<br>01.01.2019г. | По состоянию<br>на<br>01.01.2018г. |
|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|                                   |                                    | тыс.руб.                           |
| <b>Комиссионные доходы</b>        |                                    |                                    |
| Выдача гарантий                   | 114 075                            | 124 333                            |
| Расчетно-кассовое обслуживание    | 55 262                             | 48 890                             |
| Валютный контроль                 | 21 883                             | 25 582                             |
| Инкассация                        | 6 068                              | 2 721                              |
| <b>Всего комиссионные доходы</b>  | <b>197 288</b>                     | <b>201 525</b>                     |
| <b>Комиссионные расходы</b>       |                                    |                                    |
| Расчетно-кассовое обслуживание    | 19 010                             | 11 729                             |
| Выдача гарантий                   | 14 027                             | 11 909                             |
| Инкассация                        | 499                                | 928                                |
| Прочие услуги                     | 4 653                              | 1 927                              |
| <b>Всего комиссионные расходы</b> | <b>38 188</b>                      | <b>26 493</b>                      |



### 7.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на отчетную дату представляют собой чистые доходы от биржевых операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта с центральным контрагентом.

### 7.4. Операционные расходы

|   | По состоянию<br>на<br>01.01.2019г. | По состоянию<br>на<br>01.01.2018г. |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
|   | тыс.руб                            |                                    |
| Выплаты сотрудникам                                   | 200 649                            | 178 002                            |
| Аренда  | 22 219                             | 23 223                             |
| Услуги связи  | 21 321                             | 18 958                             |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 10 281                             | 8 104                              |
| IT-обеспечение  | 7 173                              | 5 309                              |
| Профессиональные услуги                               | 3 317                              | 2 486                              |
| Прочие  | 17 285                             | 19 714                             |
| <b>Всего общие административные расходы</b>           | <b>282 245</b>                     | <b>255 796</b>                     |

### 7.5. Информация о вознаграждении работникам

|  | По состоянию<br>на<br>01.01.2019г. | По состоянию<br>на<br>01.01.2018г. |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Оплата труда согласно должностным окладам                                      | 156 019                            | 139 077                            |
| Взносы во внебюджетные фонды   | 26 826                             | 24 610                             |
| Начисленные краткосрочные вознаграждения и отпускные                           | 8 125                              | 8 494                              |
| Прочие выплаты   | 9 679                              | 5 821                              |
| <b>Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды</b> | <b>200 649</b>                     | <b>178 002</b>                     |

### 7.6. Информация об убытках от обесценения

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов представлена ниже:

| Наименование статьи   | Сумма<br>резерва по<br>состоянию на<br>конец года | Создание<br>(восстановление)<br>резерва за год | Сумма резерва<br>по состоянию<br>на начало года |
|---|---|--|---|
|   | тыс.руб.  |  |   |
| Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Примечание 6.2)   | 1 324 325   | 415 716  | 908 609   |
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 22 012  | (77 858)                                       | 99 870  |
| Резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (Примечание 6.6)  | 4 636   | 3 315  | 1 321   |
| <b>Всего</b>  | <b>1 350 973</b>                                  | <b>341 173</b>                                 | <b>1 009 800</b>                                |

Информация об убытках от обесценения за 2017 год по каждому виду активов представлена ниже:

тыс.руб.

| Наименование статьи  | Сумма резерва по состоянию на конец года | Создание (восстановление) резерва за год | Сумма резерва по состоянию на начало года |
|--|--|--|---|
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Примечание 6.2)   | 908 609                                  | 338 385                                  | 570 224                                   |
| по условн.обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 99 870                                   | 50 496                                   | 49 374                                    |
| Резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (Примечание 6.6)   | 1 321                                    | 46                                       | 1 275                                     |
| <b>Всего</b>   | <b>1 009 800</b>                         | <b>388 927</b>                           | <b>620 873</b>                            |

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

тыс.руб.

| Вид курсовых разниц   | 2018 год        | 2017 год      |
|---|-----------------|---------------|
| Доходы от операций с иностранной валютой                              | 2 299 429       | 623 189       |
| Расходы от операций с иностранной валютой                             | 2 291 491       | 609 484       |
| <b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>          | <b>7 938</b>    | <b>13 705</b> |
| Доходы от переоценки иностранной валюты                               | 14 189 551      | 11 356 790    |
| Расходы от переоценки иностранной валюты                              | 14 238 491      | 11 314 104    |
| <b>Итого чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты</b> | <b>(48 940)</b> | <b>42 686</b> |

**7.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу**

тыс.руб.

|   | 2018 год       | 2017 год      |
|---|----------------|---------------|
| Налог на прибыль                                  | 119 358        | 97 483        |
| Увеличение налога на прибыль на отложенные налоги | 14 983         | 1272          |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенные налоги | (143)          | (11 504)      |
| Налог на добавленную стоимость                    | 9 483          | 9 314         |
| Налог на имущество                                | 135            | 173           |
| Транспортный налог                                | 53             | 53            |
| Государственная пошлина                           | 247            | 300           |
| <b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>      | <b>144 116</b> | <b>97 091</b> |

В 2018 и 2017 годах текущая ставка налога на прибыль составила 20%. Налог на доходы в виде процентов по облигациям, эмитированным российскими организациями после 01.01.2017 года составил 15%.

### 7.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль

|  | 2018 год       | 2017 год       |
|--|----------------|----------------|
|  | тыс.руб.       |                |
| Доходы от реализации   | 1 613 095      | 545 315        |
| Внереализационные доходы   | 17 340 790     | 13 323 382     |
| Расходы от реализации  | 1 633 470      | 574 140        |
| Внереализационные расходы  | 16 719 448     | 12 804 391     |
| Убытки   | -              | -              |
| Доходы, исключаемые из прибыли   | 16 700         | 10 997         |
| <b>Налоговая база</b>  | <b>584 267</b> | <b>479 169</b> |
| <b>Сумма налога (20%)</b>  | <b>116 853</b> | <b>95 833</b>  |
| Сумма налога на доходы в виде процентов по облигациям, эмитированным российскими организациями после 01.01.2017 года (15%) | 2 505          | 1 650          |
| Сумма налога на доходы в виде процентов по муниципальным ценным бумагам (9%)   | -              | -              |
| Сумма налога на доходы в виде дивидендов (13%)   | -              | -              |
| Сумма налога на доходы в виде дивидендов (0%)  | -              | -              |
| <b>Итого налог на прибыль</b>  | <b>119 358</b> | <b>97 483</b>  |

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

|  | 2018 год       | 2017 год       |
|--|----------------|----------------|
|  | тыс.руб.       |                |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  | <b>659 843</b> | <b>431 985</b> |
| Теоретические налоговые начисления по законодательно установленной ставке 20%                        | 131 969        | 86 397         |
| Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставкам, отличным от 20% | (835)          | (550)          |
| Расходы на персонал, не уменьшающие налогооблагаемую базу  | 2 185          | 2 110          |
| Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу   | 947            | 623            |
| Прочие расходы, не влияющие на налогооблагаемую базу (РВП)   | -              | 8 903          |
| Прочие доходы, не влияющие на налогооблагаемую базу (РВП)  | (14 908)       | -              |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>   | <b>119 358</b> | <b>97 483</b>  |

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

В отчетном периоде увеличение источников собственных средств Банка составило 476 071 тыс.руб.(за соответствующий период 2017 года 366 671 тыс.руб.). Увеличение происходило за счет роста чистой прибыли Банка, несмотря на уменьшение положительной переоценки по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка.

В таблице приведена сверка балансовой стоимости и инструментов капитала а также структура совокупного дохода по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года:

| Наименование статьи   | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Резервный фонд | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|---|------------------|-------------------|--|----------------|-----------------------------------|--------------------------|
| <b>Остаток на начало 2017 года</b>                              | <b>1 128 609</b> | <b>19 583</b>     | <b>13 177</b>  | <b>148 893</b> | <b>2 388 122</b>                  | <b>3 698 384</b>         |
| Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | 1 128 609        | 19 583            | 13 177   | 148 893        | 2 388 124                         | 3 698 384                |
| Совокупный доход за предыдущий отчетный период:                 | -                | -                 | 31 775   | -              | 334 894                           | 366 669                  |
| прибыль (убыток)  | -                | -                 | -  | -              | 334 894                           | 334 894                  |
| прочий совокупный доход   | -                | -                 | 31 775   | -              | -                                 | 31 775                   |
| Прочие движения   | -                | -                 | -  | 20 398         | (20 398)                          | -                        |
| <b>Остаток на конец 2017 года</b>                               | <b>1 128 609</b> | <b>19 583</b>     | <b>44 952</b>  | <b>169 291</b> | <b>2 702 618</b>                  | <b>4 065 053</b>         |
| <b>Остаток на начало 2018 года</b>                              | <b>1 128 609</b> | <b>19 583</b>     | <b>44 952</b>  | <b>169 291</b> | <b>2 702 618</b>                  | <b>4 065 053</b>         |
| Данные на начало отчетного года (скорректированные)             | 1 128 609        | 19 583            | 44 952   | 169 291        | 2 702 619                         | 4 065 054                |
| Совокупный доход за отчетный период:                            | -                | -                 | (39 657)   | -              | 515 727                           | 476 070                  |
| прибыль (убыток)  | -                | -                 | -  | -              | 515 727                           | 515 727                  |
| прочий совокупный доход   | -                | -                 | (39 657)   | -              | -                                 | (39 657)                 |
| <b>Остаток на конец 2018 года</b>                               | <b>1 128 609</b> | <b>19 583</b>     | <b>5 295</b>   | <b>169 291</b> | <b>3 218 346</b>                  | <b>4 541 124</b>         |

Дивиденды в отчетном периоде не начислялись.

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

В 2018 году отток денежных средств и их эквивалентов составил 2 707 216 тыс. руб. (2017 год – 63 236 тыс. руб.). Основными статьями использования денежных средств в 2018 году стали выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были привлечение средств клиентов и полученные проценты.

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

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

#### 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

### 10.1.Операции со связанными сторонами – акционерами Банка

Баланс по операциям со связанными сторонами (акционерами Банка):

#### I. АКТИВЫ

##### Средства в кредитных организациях

ДенизБанк А.Ш. (Турция)

ДенизБанк АГ (Австрия)

**Всего**

На 01.01.2019г.

тыс.руб.

На 01.01.2018г.

тыс.руб.

550

262

168 674

2 797 153

**169 224**

**2 797 415**

##### Чистая ссудная задолженность

ДенизБанк АГ (Австрия)

**Всего**

2 997 087

1 566 074

**2 997 087**

**1 566 074**

#### II. ПАССИВЫ

тыс.руб.

тыс.руб.

##### Средства кредитных организаций

ДенизБанк А.Ш. (Турция)

Субординированный кредит ДенизБанк А.Ш. (Турция)

ДенизБанк АГ (Австрия)

Субординированный кредит ДенизБанк АГ (Австрия)

**Всего**

3 336 736

6 269 634

187 571

155 521

4 289 601

2 539 108

446 908

384 718

**8 260 816**

**9 348 981**

##### ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

тыс.руб.

тыс.руб.

##### Безотзывные обязательства кредитной организации

ДенизБанк А.Ш. (Турция)

ДенизБанк АГ (Австрия)

**Всего**

398 931

376 467

1 401 572

-

**1 800 503**

**376 467**

##### Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

ДенизБанк А.Ш. (Турция)

**Всего**

2 820 618

2 677 130

**2 820 618**

**2 677 130**

Обороты по балансу по операциям со связанными сторонами (акционерами Банка):

Тыс.руб.

|  | 2018 год           |                    | 2017 год           |                    |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | Дт                 | Кт                 | Дт                 | Кт                 |
|  | (Поступление)      | (Списание)         | (Поступление)      | (Списание)         |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                         |                    |                    |                    |                    |
| <b>Средства в кредитных организациях</b> |                    |                    |                    |                    |
| ДенизБанк А.Ш. (Турция)                  | 8 272 734          | 8 272 446          | 9 438 681          | 9 438 768          |
| ДенизБанк АГ (Австрия)                   | 374 037 111        | 376 665 590        | 145 695 917        | 145 850 070        |
| <b>Всего</b>                             | <b>382 309 845</b> | <b>384 938 036</b> | <b>155 134 598</b> | <b>155 288 838</b> |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>      |                    |                    |                    |                    |
| ДенизБанк А.Ш. (Турция)                  | 3 415 450          | 3 415 450          | 1 168 682          | 1 168 682          |
| ДенизБанк АГ (Австрия)                   | 3 750 000          | 3 750 000          | 6 750 000          | 7 675 000          |
| <b>Всего</b>                             | <b>7 165 450</b>   | <b>7 165 450</b>   | <b>7 918 682</b>   | <b>8 843 682</b>   |

## II. ПАССИВЫ

### Средства кредитных организаций

|  |                    |                    |                    |                    |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ДенизБанк А.Ш. (Турция)                          | 385 304 076        | 382 371 178        | 229 399 282        | 228 993 114        |
| Субординированный кредит ДенизБанк А.Ш. (Турция) | 108 926            | 140 976            | 102 170            | 93 917             |
| ДенизБанк АГ (Австрия)                           | 451 014 852        | 452 765 345        | 304 473 417        | 306 840 328        |
| Субординированный кредит ДенизБанк АГ (Австрия)  | 265 879            | 328 069            | 237 905            | 258 863            |
| <b>Всего</b>                                     | <b>836 693 733</b> | <b>835 605 568</b> | <b>534 212 774</b> | <b>536 186 222</b> |

### ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

#### Безотзывные обязательства кредитной организации

|                         |                   |                   |               |                |
|-------------------------|-------------------|-------------------|---------------|----------------|
| ДенизБанк А.Ш. (Турция) | 299 033           | 321 497           | 98 937        | 415 404        |
| ДенизБанк АГ (Австрия)  | 57 904 409        | 59 305 981        | 0             | 0              |
| <b>Всего</b>            | <b>58 203 442</b> | <b>59 627 478</b> | <b>98 937</b> | <b>415 404</b> |

#### Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

|                         |                  |                  |                  |                  |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| ДенизБанк А.Ш. (Турция) | 2 265 623        | 2 409 111        | 4 184 471        | 2 339 555        |
| <b>Всего</b>            | <b>2 265 623</b> | <b>2 409 111</b> | <b>4 184 471</b> | <b>2 339 555</b> |

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами (акционерами Банка):

|  | тыс.руб.        |                 |
|--|-----------------|-----------------|
|  | 2018 год        | 2017 год        |
| <b>Процентные доходы по связанным сторонам (акционерам Банка)</b>    | <b>18 945</b>   | <b>48 291</b>   |
| <i>от размещения средств в кредитных организациях:</i>               | <b>18 945</b>   | <b>48 291</b>   |
| ДенизБанк А.Ш. (Турция)  | 596             | 613             |
| ДенизБанк АГ (Австрия)   | 18 349          | 47 678          |
| <i>по счетам, открытым в кредитных организациях:</i>                 | -               | -               |
| ДенизБанк А.Ш. (Турция)  | -               | -               |
| ДенизБанк АГ (Австрия)   | -               | -               |
| <b>Процентные расходы по связанным сторонам (акционерам Банка)</b>   | <b>(98 796)</b> | <b>(69 044)</b> |
| <i>по привлеченным средствам кредитных организаций:</i>              | <b>(84 992)</b> | <b>(57 361)</b> |
| ДенизБанк А.Ш. (Турция)  | (62 425)        | (38 873)        |
| ДенизБанк АГ (Австрия)   | (22 567)        | (18 488)        |
| <i>по субординированным кредитам:</i>                                | <b>(13 804)</b> | <b>(11 683)</b> |
| ДенизБанк А.Ш. (Турция)  | (7 596)         | (6 326)         |
| ДенизБанк АГ (Австрия)   | (6 208)         | (5 357)         |
| <b>Комиссионные доходы по связанным сторонам (акционерам Банка)</b>  | <b>68 048</b>   | <b>81 721</b>   |
| ДенизБанк А.Ш. (Турция)  | 68 048          | 81 721          |
| ДенизБанк АГ (Австрия)   | -               | -               |
| <b>Комиссионные расходы по связанным сторонам (акционерам Банка)</b> | <b>(25 820)</b> | <b>(17 359)</b> |
| ДенизБанк А.Ш. (Турция)  | -               | -               |
| ДенизБанк АГ (Австрия)   | (25 820)        | (17 359)        |

**Доходы от операций с иностранной валютой по связанным сторонам (акционерам Банка)**

ДенизБанк А.Ш. (Турция)  
ДенизБанк АГ (Австрия)

**420 004**

**587**

1 948

-

418 056

587

**Расходы от операций с иностранной валютой по связанным сторонам (акционерам Банка)**

ДенизБанк А.Ш. (Турция)  
ДенизБанк АГ (Австрия)

**(472 238)**

**(2 367)**

(1 556)

-

(470 682)

(2 367)

*Доходы и расходы от операций с прочими связанными сторонами:*

**Процентные доходы по прочим связанным сторонам:**

Сбербанк России

-

-

-

-

**Процентные расходы по прочим связанным сторонам:**

Сбербанк России

-

-

-

-

**10.2.Операции с КУП**

Все операции с Ключевым Управленческим Персоналом (КУП) Банка были осуществлены на рыночных условиях.

Остатки по операциям с КУП Банка составили:

|                      | <b>01.01.2019,<br/>тыс.руб.</b> | <b>Средняя<br/>эфф.%% ставка</b> | <b>01.01.2018,<br/>тыс.руб.</b> | <b>Средняя<br/>эфф.%% ставка</b> |
|----------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| <b>Активы</b>        |                                 |                                  |                                 |                                  |
| Кредиты              | 362                             | 11%                              | 464                             | 11%                              |
| <b>Обязательства</b> |                                 |                                  |                                 |                                  |
| Текущие счета        | 18 378                          | -                                | 9,437                           | 4,65%                            |
| Срочные депозиты     | 7 411                           | 5.04%                            | -                               | -                                |
| Прочие обязательства | 25 758                          | -                                | 24,516                          | -                                |

Информация об объемах операций с КУП Банка за 2018 год представлена ниже:

|                      | <b>01.01.2019,<br/>тыс.руб.</b> | <b>Оборот (А),<br/>тыс.руб.</b> | <b>Оборот (П),<br/>тыс.руб.</b> | <b>01.01.2018,<br/>тыс.руб.</b> |
|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Активы</b>        |                                 |                                 |                                 |                                 |
| Кредиты              | 362                             | 2 550                           | 2 652                           | 464                             |
| <b>Обязательства</b> |                                 |                                 |                                 |                                 |
| Текущие счета        | 18 378                          | 110 213                         | 116 749                         | 11 842                          |
| Срочные депозиты     | 7 411                           | 6 192                           | 11 522                          | 2 081                           |
| Прочие обязательства | 25 758                          | 11 734                          | 10 047                          | 27 445                          |

Информация об объемах операций с КУП Банка за 2017 год представлена ниже:

|                  | <b>01.01.2019,<br/>тыс.руб.</b> | <b>Оборот (А),<br/>тыс.руб.</b> | <b>Оборот (П),<br/>тыс.руб.</b> | <b>01.01.2018,<br/>тыс.руб.</b> |
|------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Активы</b>    |                                 |                                 |                                 |                                 |
| Кредиты клиентам | 464                             | 845                             | 441                             | 60                              |

#### Обязательства

|                                   |        |        |        |        |
|-----------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| Текущие счета и депозиты клиентов | 9,437  | 27,272 | 24,483 | 12,226 |
| Прочие обязательства              | 24,516 | 459    | 2,985  | 21,990 |

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с КУП Банка, следующие:

|                    | 2018 год,<br>тыс.руб. | 2017 год,<br>тыс.руб. |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы  | 59                    | 46                    |
| Процентные расходы | 138                   | 136                   |

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

#### 11.1. Информация по управлению капиталом

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

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

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. В течение 2018 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

|   | По состоянию на<br>1 января 2019<br>года | По состоянию на<br>1 января 2018<br>года | Нормативное<br>значение |
|---|--|--|-------------------------|
| Достаточность капитала (процент):                   |  |  |                         |
| Достаточность базового капитала                     | 22,013%                                  | 21,06%                                   | >4.5%                   |
| Достаточность основного капитала                    | 22,013%                                  | 21,06%                                   | >6%                     |
| <b>Достаточность собственных средств (капитала)</b> | <b>28,394%</b>                           | <b>26,32%</b>                            | <b>&gt;8%</b>           |

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение 2018 года, 2017 года (и всех предыдущих лет) выплата дивидендов не объявлялась и не проводилась.

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

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



В течение 2018 года сумма всех минимально допустимых числовых значений надбавок у Банка составила 1,875 % (2017 год – 1,25%).

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 1 января 2019 года составил - 16,013 % (на 1 января 2018 года – 15,06%).

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

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 01.01.2019 года составило 77,52% (на 01.01.2018 - 80,01%) .

### **11.2.Кредитный риск**

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

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

#### *Управление кредитным риском*

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

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

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

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

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

Лимиты по кредитным рискам согласуются с Политикой управления рисками Группы «ДенизБанк», утверждаются Департаментом по Управлению Рисками ДенизБанка А.Ш. (Турция), на консолидированном

уровне для ДенизБанка А.Ш, ДенизБанка АГ и Банка. Для Банка совокупный кредитный лимит устанавливается для страны в абсолютном выражении, с разбивкой по контрагентам (корпоративные клиенты, банки, и т.д.). В случае, если определенная сделка превышает установленный лимит, досье для принятия решения передается Службе Управления Рисками и Комитету по управлению активами и обязательствами.

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

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

Основными принципами управления Кредитным риском Банка являются:

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

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

Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:

- анализ финансовой устойчивости, структуры активов и пассивов, эффективности деятельности клиента, рискованности бизнеса, долгосрочных и краткосрочных перспектив платежеспособности клиента;
- оценка категории качества обеспечения ссудной задолженности в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П от 28.06.2017 г. и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с 19.03.2018 применяется Положение Банка России № 611-П от 23.10.2017);
- проверка правильности оформления кредитных операций, классификация ссудной задолженности, полноты создаваемого резерва на возможные потери по ссудам, соблюдения обязательных нормативов деятельности Банка (Инструкция Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» , а именно – нормативов Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика» и Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»);
- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов.

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

| Название статьи                                     | 1 января 2019 года       |                  | 1 января 2018 года       |                |
|---|--------------------------|------------------|--------------------------|----------------|
|   | Остаток<br>задолженности | Резерв           | Остаток<br>задолженности | Резерв         |
| <b>Средства в кредитных организациях, тыс.руб.</b>  | <b>1 432 838</b>         |                  | <b>3 138 082</b>         |                |
| 1 категория качества, тыс.руб.                      | 1 432 838                |                  | 3 138 082                |                |
| Средний процент РВП по основному долгу, %%          | -                        |                  | -                        |                |
| <i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>  | <i>144</i>               |                  | <i>3</i>                 |                |
| <b>Требования к юр.и физ.лицам, всего, тыс.руб.</b> | <b>13 024 405</b>        | <b>1 324 325</b> | <b>9 451 360</b>         | <b>909 930</b> |
| в том числе:  |                          |                  |                          |                |
| <b>Юридические лица, тыс.руб.</b>                   | <b>13 021 398</b>        | <b>1 324 325</b> | <b>9 447 748</b>         | <b>909 930</b> |
| 1 категория качества                                | 274 657                  | -                | 278 106                  | -              |
| 2 категория качества                                | 8 341 467                | 337 774          | 5 938 941                | 187 038        |
| 3 категория качества                                | 3 799 176                | 794 333          | 2 728 166                | 566 121        |
| 4 категория качества                                | 606 098                  | 192 218          | 502 535                  | 156 771        |
| 5 категория качества                                | -                        | -                | -                        | -              |
| Средний процент РВП по основному долгу, %%          | 10.17%                   |                  | 9.63%                    |                |
| <i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>  | <i>49 357</i>            | <i>4 636</i>     | <i>28 263</i>            | <i>1 321</i>   |
| <b>Физические лица, тыс.руб.</b>                    | <b>3 007</b>             | <b>-</b>         | <b>3 612</b>             | <b>-</b>       |
| 1 категория качества                                | 3 007                    | -                | 3 612                    | -              |
| 2 категория качества                                | -                        | -                | -                        | -              |
| 3 категория качества                                | -                        | -                | -                        | -              |
| Средний процент РВП по основному долгу, %%          | -                        |                  | -                        |                |
| <i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>  | <i>-</i>                 | <i>-</i>         | <i>-</i>                 | <i>-</i>       |

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

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

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 73 896 465 тыс.руб. (1 января 2018 года – 53 303 211 тыс.руб.), из них:

| Обеспечение по размещенным средствам               | тыс.руб.                        |                                 |                    |                 |
|--|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|-----------------|
|  | По состоянию<br>на 01.01.2019г. | По состоянию<br>на 01.01.2018г. | Изменения,<br>абс. | Изменения,<br>% |
| <b>Гарантии, выданные кредитными организациями</b> | <b>11 556 515</b>               | <b>6 403 985</b>                | <b>5 152 530</b>   | <b>80.46%</b>   |
| <b>Имущество</b>                                   | <b>1 967 703</b>                | <b>1 662 226</b>                | <b>305 477</b>     | <b>18.38%</b>   |
| <i>из них 2 категории качества</i>                 | <i>808 811</i>                  | <i>920 825</i>                  | <i>(112 014)</i>   | <i>(12.16)%</i> |
| <b>Поручительства юридических и физических лиц</b> | <b>60 365 299</b>               | <b>45 194 138</b>               | <b>15 171 161</b>  | <b>33.57%</b>   |

|                         |                   |                   |                   |               |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Собственные векселя     | -                 | -                 | -                 | -             |
| Ценные бумаги           | -                 | -                 | -                 | -             |
| Обеспечительные платежи | 6 947             | 42 862            | (35 915)          | (83.79)%      |
| <b>Итого</b>            | <b>73 896 465</b> | <b>53 303 211</b> | <b>20 593 254</b> | <b>38.63%</b> |

Подходы и процедуры к оценке принимаемого на баланс Банка обеспечения, а также порядок взаимодействия между структурными подразделениями в процессе переоценки и мониторинга обеспечения и их периодичность закреплены в методических документах Банка.

Реструктурированная ссудная задолженность заемщиков Банка представлена следующим образом:

|  | тыс.руб.                     |                              |
|--|------------------------------|------------------------------|
|  | По состоянию на 01.01.2019г. | По состоянию на 01.01.2018г. |
| <b>Реструктурированная ссудная задолженность, тыс.руб.</b>   | <b>2 259 117</b>             | <b>2 188 753</b>             |
| в том числе по юридическим лицам, тыс.руб.   | 2 259 117                    | 2 188 753                    |
| в том числе по физическим лицам, тыс.руб.  | -                            | -                            |
| из них по причине изменения графика уплаты процентов, тыс.руб.   | 1 044 457                    | 969 096                      |
| из них по причине увеличения срока возврата основного долга, тыс.руб.  | 1 214 660                    | 1 219 657                    |
| Резерв, тыс.руб.   | (273 436)                    | (166 447)                    |
| Чистая реструктурированная ссудная задолженность, тыс.руб.   | 1 985 681                    | 2 022 306                    |
| <b>Удельный вес чистой реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме чистой ссудной задолженности, %%</b> | <b>13.57%</b>                | <b>20.06%</b>                |
| <b>Удельный вес чистой реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме активов, %%</b>                      | <b>11.61%</b>                | <b>12.38%</b>                |

Реструктурированная ссудная задолженность не является проблемной, не связана с ухудшением финансового положения заемщиков и оценивается Банком как абсолютно реальная к своевременному погашению.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года иные реструктурированные активы на балансе Банка отсутствуют. На 1 января 2019 года и 1 января 2018 года просроченная задолженность на балансе Банка отсутствует.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не обращал взыскание на удерживаемое залоговое обеспечение.

**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 соответствии с Положениями БР №590-П и №611-П, процент | Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положениями БР №590-П и №611-П, тыс.руб. | Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, процент | Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, тыс.руб. | Изменения объемов сформированных резервов, процент | Изменения объемов сформированных резервов, тыс.руб. |
| <b>Реструктурированные ссуды</b>   | <b>438 359</b>   | <b>21</b>  | <b>92 055</b>   | <b>17.8</b>  | <b>77 814</b>   | <b>(3.2)</b>                                       | <b>(14 241)</b>                                     |
| Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 438 359          | 21   | 92 055  | 17.8   | 77 814  | (3.2)  | (14 241)  |

### 11.3. Риск контрагентов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 11.4. Страновой риск и риск неперевода средств

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, санкционных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного

обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Этот риск связан с экономическими, социальными или политическими условиями страны заемщика. Иностранцами контрагентами Банка являются банки-корреспонденты, например, «ДенизБанк А.Ш.» (Турция), «ДенизБанк АГ» (Австрия), «Бэнк оф Нью-Йорк Меллон» (США), «Вэллс Фарго Банк Н.А.» (США). США и Австрия имеют страновые оценки «0», и сотрудничество с ними не несет в себе риска. Сотрудничество с Турцией, имеющей страновой рейтинг «4», обусловлено тем, что Банк является кредитной организацией с 49% участием турецкого капитала.

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| Номер<br>п/п | Наименование показателя   | Данные<br>на<br>отчетную дату<br>01.01.2019 г. | тыс.руб.<br>Данные на<br>начало<br>отчетного 2018<br>года |
|--------------|---|--|---|
|              |   |  | 4   |
| 1            | 2   | 3  | 4   |
| <b>1</b>     | <b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b> | <b>169 224</b>                                 | <b>2 803 983</b>  |
| <b>2</b>     | <b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,</b>   | <b>4 459 574</b>                               | <b>314 577</b>  |
|              | в том числе:  |  |   |
| 2.1          | банкам-нерезидентам   | 145 721  | 114 372   |
|              | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся                   | 4 313 137                                      | 200 000   |
| 2.2          | кредитными организациями  |  |   |
| 2.3          | физическим лицам - нерезидентам                                   | 716  | 205   |
| <b>3</b>     | <b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,</b>      | <b>-</b>                                       | <b>-</b>  |
|              | в том числе:  |  |   |
| 3.1          | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                  | -  | -   |
| 3.2          | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности              | -  | -   |
| <b>4</b>     | <b>Средства нерезидентов, всего,</b>                              | <b>8 717 272</b>                               | <b>9 431 874</b>  |
|              | в том числе:  |  |   |
| 4.1          | банков-нерезидентов   | 8 364 077                                      | 9 384 344   |
|              | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными          | 291 810  | 19 435  |
| 4.2          | организациями   |  |   |
| 4.3          | физических лиц - нерезидентов                                     | 61 385   | 28 095  |

Увеличение средств, предоставленных клиентам-нерезидентам, связано с плановой стратегией Банка по увеличению кредитного портфеля и с изменением конъюнктуры рынка.

Информацию об объеме и структуре средства в кредитных организациях, чистой ссудной задолженности и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи в разрезе географических зон (стран, групп стран, субъектов Российской Федерации):

По состоянию на 1 января 2019 года:

| Код<br>страны | Код<br>ОКАТО | Наименование показателя               | Средства в<br>кредитных<br>организациях | Чистая ссудная<br>задолженность | Чистые вложения в<br>ценные бумаги и<br>другие финансовые<br>активы, имеющиеся в<br>наличии для продажи |
|---------------|--------------|---------------------------------------|---|---------------------------------|---|
|               |              | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том<br>числе: |   |                                 |   |
|               | 45000        | Г. МОСКВА                             | 116 383                                 | 7 477 722                       | 1 121 390   |
|               | 92000        | РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН<br>(ТАТАРСТАН)   | -                                       | 1 737 033                       | -   |

|     |       |                           |                |                   |                  |
|-----|-------|---------------------------|----------------|-------------------|------------------|
|     | 46000 | МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ        | -              | 582 589           | -                |
|     | 56000 | ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ        | -              | 737 739           | -                |
|     | 22000 | НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ     | -              | 400 000           | -                |
|     | 41000 | ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ     | -              | 470 000           | -                |
|     | 40000 | Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ        | -              | -                 | 175 108          |
|     | 63000 | САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ       | -              | 16 847            | -                |
|     | 52000 | ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ            | -              | 78                | -                |
|     | 27000 | КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ   | -              | 79 461            | -                |
| 792 |       | ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА       | 550            | 4 313 263         | -                |
| 840 |       | СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ | -              | 145 721           | -                |
| 417 |       | КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА     | -              | 592               | -                |
| 40  |       | АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА    | 168 674        | -                 | -                |
|     |       | <b>ВСЕГО</b>              | <b>285 607</b> | <b>15 961 045</b> | <b>1 296 498</b> |

По состоянию на 1 января 2018 года

| Код стран<br>ы | Код<br>ОКАТ<br>О | Наименование показателя               | Средства в<br>кредитных<br>организациях | Чистая ссудная<br>задолженность | Чистые вложения в<br>ценные бумаги и<br>другие финансовые<br>активы, имеющиеся в<br>наличии для продажи |
|----------------|------------------|---------------------------------------|---|---------------------------------|---|
|                |                  | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том<br>числе: |   |                                 |   |
|                | 45000            | Г. МОСКВА                             | 68 021                                  | 7 087 295                       | 2 253 304   |
|                | 92000            | РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН<br>(ТАТАРСТАН)   | -                                       | 992 541                         | -   |
|                | 41000            | ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ                 |   | 1 045 000                       | -   |
|                | 56000            | ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ                    | -                                       | 871 461                         | -   |
|                | 40000            | Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ                    | -                                       | 315 000                         | 176 813   |
|                | 22000            | НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ                 | -                                       | 200 000                         | -   |
|                | 46000            | МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ                    | -                                       | 163 036                         | -   |
|                | 52000            | ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ                        | -                                       | 153                             | -   |
| 40             |                  | АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА                | 2 797 153                               | -                               | -   |
| 792            |                  | ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА                   | 263                                     | 200 000                         | -   |
| 840            |                  | СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ             | 6 568                                   | 114 373                         | -   |
| 417            |                  | КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА                 | -                                       | 205                             | -   |
|                |                  | <b>ВСЕГО</b>                          | <b>2 872 005</b>                        | <b>10 989 064</b>               | <b>2 430 117</b>  |

#### 11.5. Риск потери ликвидности

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

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

В Банке реализуются следующие методы анализа ликвидности и риска ликвидности:

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

| Норматив | Предельное значение | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|----------|---------------------|--------------------|--------------------|
| H2       | > 15%               | 53,556%            | 137,47%            |
| H3       | > 50%               | 67,942%            | 80,65%             |
| H4       | < 120%              | 76,499%            | 59,17%             |

В течение года Банк соблюдал нормативы.

#### 11.5.1. Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию.

Департаментом, отвечающим за управлением риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, является Департамент Казначейство. В его функционал входят следующие виды основных в части управления ликвидности операций:

- Привлечение и размещение денежных средств на внутреннем и внешних денежных рынках;
- Операции по покупке-продаже иностранной валюты, операции СВОП;



- Регулирование открытой валютной позиции банка;
- Операции покупки-продажи облигаций российских эмитентов/ Операции РЕПО.

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

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

Внутригрупповые лимиты кредитования не устанавливаются.

#### **11.5.2. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними**

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

Президент Банка и Правление несет ответственность за:

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

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

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

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

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

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

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

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

Принятие обоснованных решений по вопросам управления ликвидностью и риском ликвидности;

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

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

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

Выработка рекомендаций для принятия решений по реализации ликвидных активов.

Обязанности департамента Казначейства:

Управление краткосрочной и ежедневной ликвидностью Банка,

Мониторинг нормативов ликвидности и их соответствия внутренним и нормативным лимитам.

Принятие мер в отношении ликвидных активов в соответствии с решениями АЛКО

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

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

Обязанности Службы управления рисками:

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

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

#### **11.5.3. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации при выполнении данных функций**

Основной задачей Казначейства является управление ликвидностью Банка. В департаменте аккумулируется вся информация по денежным потокам банка и на основании этих данных принимаются решения по регулированию ликвидности.

Данные предоставляются следующими отделами:

| <b>Подразделение<br/>Банка</b>  | <b>Вид информации<br/>(отчет), содержание</b>  | <b>Периодичность<br/>предоставления</b> |
|---|--|---|
| Все подразделения, осуществляющие текущие банковские и клиентские платежи | Ввод информации о текущих банковских и клиентских платежах в АБС Банка   | В режиме реального времени              |
| Департамент Бухгалтерского Учета и Отчетности                             | Расчет обязательных экономических нормативов, в том числе нормативов ликвидности –табличная форма с детализацией расчетов в рабочих книгах MS Excel и АБС Банка  | Ежедневно                               |
| Департамент Финансового Контроля  | Ежедневный управленческий отчет в формате MS Excel, содержащий, в том числе, сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения с расчетом разрыва в сроках, полная детализация  | Ежедневно                               |
| Служба Управления Рисками   | Отчет о структуре активов и пассивов, показатели по портфелям ,средние значения за месяц, отклонение месяц к месяцу в разбивке по валютам и в разрезе 10 крупных сделок по портфелям.<br>Прогноз расчетного значения обязательных экономических нормативов, в том числе нормативов ликвидности | Еженедельно                             |
| Департамент Бухгалтерского Учета и Отчетности                             | Разработочная таблица по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Указания № 4212-У от 24.11.16  | Ежемесячно                              |

#### **11.5.4. Алгоритм учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, в методологии управления риском фондирования**

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

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

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

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

#### **11.5.5. Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием**

Дефицит ликвидности возникает очень быстро и может длиться достаточно длительный период. Во избежание непрогнозируемого снижения ликвидности Банк разработал План непрерывного финансирования деятельности, в случае непрогнозируемого снижения ликвидности (далее- План), в котором Банк определяет ряд возможных мер, которые могут быть приняты в случае кризиса ликвидности, что позволит банку своевременно выполнить свои платежные обязательства и соблюсти все установленные лимиты и нормативы с наименьшими издержками.

План преследует следующие цели:

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

Следующие индикаторы раннего предупреждения (EWI) используются для определения состояния ликвидности Банка и для наблюдения потенциального дефицита ликвидности на ранней стадии:

- Коэффициенты мгновенной (H2) и текущей ликвидности (H3)
- Чистый отток с текущих счетов юридических и физических лиц за неделю/ месяц
- Прирост проблемных кредитов за месяц (NPL)
- Снижение Рейтинга Банка, либо банка, входящего в Группу
- Кумулятивный дефицит ликвидности за 3 месяца

Лимиты риск метрик утверждаются Совет Директоров. Мониторинг состояния индикаторов производится ежемесячно.

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

- Использование открытых линий на межбанковском рынке
- Операции рефинансирования с регулятором - Имеющийся портфель облигаций Банка принимается в качестве обеспечения для операций РЕПО с регулятором. Облигации финансовых институтов (банков) могут быть использованы в качестве обеспечения на рынке РЕПО с единым контрагентом (Московская Биржа). В качестве обеспечения по инструментам рефинансирования Банка России могут использоваться нерыночные активы (права требования по кредитам

- Продажа портфеля облигаций.
- Привлечение фондирования от банков, входящих в Группу.
- Операции СВОП.
- Прекращение выдачи кредитов юридическим лицам Банк может прекратить выдачу новых кредитов и не пролонгировать имеющиеся кредиты в портфеле. Таким образом обеспечить себе денежный поток от погашения имеющихся кредитов.
- Работа с крупными клиентами для предотвращения оттока средств, повышение ставок по депозитам для юридических лиц Точечное увеличение ставок по депозитам для ключевых клиентов. Переговоры с ведущими клиентами об увеличении оборотов по счету, о размещении новых депозитов, о пролонгации имеющихся депозитов, о возможном досрочном погашении кредитов
- Продажа кредитного портфеля
- Сокращение/отмена овердрафтов по счетам ЛОРО, не утилизированных открытых кредитных линий.

#### 11.5.6. Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Ниже представлена информация по анализу активов и обязательств по срокам до погашения на 01.01.2019 без учета резервов под возможные потери:

|  | До востре-<br>бов. и на 1<br>день | до 10<br>дней    | до 20<br>дней      | до 30<br>дней      | до 90<br>дней      | до 180<br>дней     | до 270<br>дней   | до 1 года        | свыше 1<br>года  | Бес-<br>срочный  | Итого            |
|--|-----------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>I. АКТИВЫ</b>   |                                   |                  |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                  |                  |                  |
| 1.Денежные средства  | 125 091                           | -                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | -                | -                | -                | 125 091          |
| 2.Средства кредитной<br>организации в Центральном<br>банке Российской Федерации                        | 450 511                           | -                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | -                | 175 779          | -                | 626 290          |
| 2.1.Обязательные резервы   | -                                 | -                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | -                | 175 779          | -                | 175 779          |
| 3.Средства в кредитных<br>организациях   | 285 607                           | -                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | -                | -                | -                | 285 607          |
| 5.Чистая ссудная<br>задолженность  | -                                 | 2 372 568        | 277 946            | 190 841            | 927 045            | 1 532 208          | 4 175 175        | 1 663 587        | 4 821 675        | -                | 15 961 045       |
| 6.Чистые вложения в ценные<br>бумаги и другие финансовые<br>активы, имеющиеся в наличии<br>для продажи | 1 296 498                         | -                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | -                | -                | -                | 1 296 498        |
| 8.Требования по текущему<br>налогу на прибыль  | -                                 | -                | -                  | 12 454             | -                  | -                  | -                | -                | -                | -                | 12 454           |
| 9.Отложенный налоговый актив   | -                                 | -                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | -                | 5 634            | -                | 5 634            |
| 10.Основные средства,<br>нематериальные активы и<br>материальные запасы                                | -                                 | -                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | -                | -                | 51 525           | 51 525           |
| 12.Прочие активы   | -                                 | -                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | -                | 68 823           | -                | 68 823           |
| 13.Всего активов   | 2 157 707                         | 2 372 568        | 277 946            | 203 295            | 927 045            | 1 532 208          | 4 175 175        | 1 663 587        | 5 071 911        | 51 525           | 18 432 967       |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>   |                                   |                  |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                  |                  |                  |
| 15.Средства кредитных<br>организаций   | 1 607 363                         | 560 000          | 3 178 420          | -                  | 1 589 210          | 794 605            | -                | -                | 634 479          | -                | 8 364 077        |
| 16.Средства клиентов, не<br>являющихся кредитными<br>организациями                                     | 1 851 009                         | 676 085          | 16 665             | 42 869             | 707 142            | 822 797            | 164              | 1 189            | -                | -                | 4 117 920        |
| 16.1.Вклады (средства)<br>физических лиц в том числе<br>индивидуальных<br>предпринимателей             | 62 052                            | 7 085            | 6 665              | 42 869             | 48 934             | 1 611              | 164              | 1 189            | -                | -                | 170 569          |
| 19.Обязательства по текущему<br>налогу на прибыль  | -                                 | -                | -                  | -                  | 668                | -                  | -                | -                | -                | -                | 668              |
| 20.Отложенные налоговые<br>обязательства   | -                                 | -                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | -                | 1 117            | -                | 1 117            |
| 21.Прочие обязательства  | 57 088                            | -                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | -                | -                | -                | 57 088           |
| 23.Всего обязательств  | 3 515 460                         | 1 236 085        | 3 195 085          | 42 869             | 2 297 020          | 1 617 402          | 164              | 1 189            | 635 596          | -                | 12 540 870       |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>(1 357 753)</b>                | <b>1 136 483</b> | <b>(2 917 139)</b> | <b>160 426</b>     | <b>(1 369 975)</b> | <b>(85 195)</b>    | <b>4 175 011</b> | <b>1 662 398</b> | <b>4 431 679</b> | <b>51 525</b>    | <b>5 835 936</b> |
| <b>Совокупный разрыв<br/>ликвидности</b>   | <b>(1 357 753)</b>                | <b>(221 269)</b> | <b>(3 138 408)</b> | <b>(2 977 982)</b> | <b>(4 347 957)</b> | <b>(4 433 152)</b> | <b>(258 141)</b> | <b>1 404 257</b> | <b>5 840 572</b> | <b>5 892 097</b> |                  |

Ниже представлена информация по анализу активов и обязательств по срокам до погашения на 01.01.2018 без учета резервов под возможные потери:

|  | До<br>востре06<br>ов. и на 1<br>день | до 10<br>дней     | до 20<br>дней     | до 30<br>дней     | до 90<br>дней   | до 180<br>дней    | до 270<br>дней   | до 1<br>года     | свыше 1<br>года  | бессрочн<br>ые   | Итого            |
|--|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>I. АКТИВЫ</b>   |                                      |                   |                   |                   |                 |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| 1.Денежные средства  | 53 668                               | -                 | -                 | -                 | -               | -                 | -                | -                | -                | -                | 53 668           |
| 2.Средства кредитной<br>организации в Центральном<br>банке Российской Федерации                        | 642 752                              | -                 | -                 | -                 | -               | -                 | -                | -                | 138 640          | -                | 781 392          |
| 2.1.Обязательные резервы   |                                      | -                 | -                 | -                 | -               | -                 | -                | -                | 138 640          | -                | 138 640          |
| 3.Средств кредитных<br>организациях  | 2 872 005                            | -                 | -                 | -                 | -               | -                 | -                | -                | -                | -                | 2 872 005        |
| 5.Чистаясудная<br>задолженность  |                                      | 1 414 372         | 6 886             | 157 734           | 1 006 982       | 1 830 419         | 2 083 907        | 1 307 728        | 3 181 036        | -                | 10 989 064       |
| 6.Чистые вложения в ценные<br>бумаги и другие финансовые<br>активы, имеющиеся в наличии<br>для продажи | 2 430 117                            | -                 | -                 | -                 | -               | -                 | -                | -                | -                | -                | 2 430 117        |
| 9.Отложенный налоговый<br>актив  | -                                    | -                 | -                 | -                 | -               | -                 | -                | -                | 20 503           | -                | 20 503           |
| 10.Основные средства,<br>нематериальные активы и<br>материальные запасы                                | -                                    | -                 | -                 | -                 | -               | -                 | -                | -                | -                | 57 861           | 57 861           |
| 12.Прочие активы   | -                                    | -                 | -                 | -                 | -               | -                 | -                | -                | 42 231           | -                | 42 231           |
| 13.Всего активов   | 5 998 542                            | 1 414 372         | 6 886             | 157 734           | 1 006 982       | 1 830 419         | 2 083 907        | 1 307 728        | 3 382 410        | 57 861           | 17 246 841       |
|  | -                                    | -                 | -                 | -                 | -               | -                 | -                | -                | -                | -                | -                |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>   |                                      |                   |                   |                   |                 |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| 15.Средства<br>кредитныхорганизаций  | 248 088                              | 6 041 346         | -                 | -                 | -               | 2 754 672         | -                | -                | 540 238          | -                | 9 584 344        |
| 16.Средства клиентов, не<br>являющихся кредитными<br>организациями                                     | 1 440 171                            | 760 097           | 206 763           | 27 169            | 5 345           | 39 635            | 11 922           | 5 783            | -                | -                | 2 496 885        |
| 16.1.Вклады (средства)<br>физических лиц в том числе<br>индивидуальных<br>предпринимателей             | -                                    | 2 775             | 42 358            | 20 169            | 4 815           | 1 680             | 11 922           | 1 406            | -                | -                | 85 125           |
| 18.Выпущенные долговые<br>обязательства  | -                                    | -                 | -                 | -                 | -               | 18 755            | -                | -                | -                | -                | 18 755           |
| 19.Обязательства по текущему<br>налогу на прибыль  | -                                    | -                 | -                 | -                 | 16 255          | -                 | -                | -                | -                | -                | 16 255           |
| 20.Отложенные налоговые<br>обязательства   | -                                    | -                 | -                 | -                 | -               | -                 | -                | -                | 11 334           | -                | 11 334           |
| 21.Прочие обязательства  | 44 415                               | -                 | -                 | -                 | -               | -                 | -                | -                | -                | -                | 44 415           |
| 23.Всего обязательств  | 1 732 674                            | 6 801 443         | 206 763           | 27 169            | 21 600          | 2 813 062         | 11 922           | 5 783            | 551 572          | -                | 12 171 988       |
|  |                                      |                   |                   |                   |                 |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>4 265 868</b>                     | <b>-5 387 071</b> | <b>-199 877</b>   | <b>130 565</b>    | <b>985 382</b>  | <b>-982 643</b>   | <b>2 071 985</b> | <b>1 301 945</b> | <b>2 830 838</b> | <b>57 861</b>    | <b>5 074 853</b> |
| <b>Совокупный разрыв<br/>ликвидности</b>   | <b>4 265 868</b>                     | <b>-1 121 203</b> | <b>-1 321 080</b> | <b>-1 190 515</b> | <b>-205 133</b> | <b>-1 187 776</b> | <b>884 209</b>   | <b>2 186 154</b> | <b>5 016 992</b> | <b>5 074 853</b> |                  |

#### 11.5.7. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

| Наименование риска       | 01.01.2019г.<br>Размер риска | 01.01.2018г.<br>Размер риска |
|--------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Процентный риск, в т.ч.: | 72 289                       | 164 974                      |
| Общий риск               | 8 655                        | 30 807                       |
| Специальный риск         | 63 634                       | 134 167                      |
| Рыночный риск            | 903 610                      | 2 062 174                    |

- 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.

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2019 года представлена в следующей таблице:

| Наименование статьи   | Рубли            | Доллары          | Евро             | Турецкие<br>лиры | Итого             |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>I. АКТИВЫ</b>  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 1.Денежные средства   | 88 329           | 30 954           | 5 808            | -                | 125 091           |
| 2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 626 290          | -                | -                | -                | 626 290           |
| 2.1.Обязательные резервы  | 175 779          | -                | -                | -                | 175 779           |
| 3.Средства в кредитных организациях   | 103 272          | 394              | 181 696          | 245              | 285 607           |
| 5.Чистая ссудная задолженность  | 5 311 102        | 2 008 716        | 7 316 902        | -                | 14 636 720        |
| 6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 296 498        | -                | -                | -                | 1 296 498         |
| 8.Требования по текущему налогу на прибыль  | 12 454           | -                | -                | -                | 12 454            |
| 9.Отложенный налоговый актив  | 5 634            | -                | -                | -                | 5 634             |
| 10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                             | 51 525           | -                | -                | -                | 51 525            |
| 12.Прочие активы  | 30 779           | 1 867            | 31 541           | -                | 64 187            |
| <b>13.Всего активов</b>   | <b>7 525 883</b> | <b>2 041 931</b> | <b>7 535 947</b> | <b>245</b>       | <b>17 104 006</b> |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>  |                  |                  |                  |                  |                   |

| Наименование статьи  | Рубли            | Доллары          | Евро             | Турецкие<br>лиры | Итого             |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 15.Средства кредитных организаций  | 1 316 147        | 1 093 891        | 5 954 039        | -                | 8 364 077         |
| 16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 2 872 383        | 695 435          | 550 101          | 1                | 4 117 920         |
| 16.1.Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей  | 55 382           | 105 600          | 9 586            | 1                | 170 569           |
| 19.Обязательство по текущему налогу на прибыль   | 668              | -                | -                | -                | 668               |
| 20.Отложенное налоговое обязательство  | 1 117            | -                | -                | -                | 1 117             |
| 21.Прочие обязательства  | 48 054           | 406              | 8 628            | -                | 57 088            |
| 22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон                                  | 22 012           | -                | -                | -                | 22 012            |
| <b>23.Всего обязательств</b>   | <b>4 260 381</b> | <b>1 789 732</b> | <b>6 512 768</b> | <b>1</b>         | <b>12 562 882</b> |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>  |                  |                  |                  |                  | -                 |
| 24.Средства акционеров (участников)  | 1 128 609        | -                | -                | -                | 1 128 609         |
| 26.Эмиссионный доход   | 19 583           | -                | -                | -                | 19 583            |
| 27.Резервный фонд  | 169 291          | -                | -                | -                | 169 291           |
| 28.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 5 295            | -                | -                | -                | 5 295             |
| 33.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет  | 2 702 619        | -                | -                | -                | 2 702 619         |
| 34.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период  | 515 727          | -                | -                | -                | 515 727           |
| <b>35.Всего источников собственных средств</b>   | <b>4 541 124</b> | -                | -                | -                | <b>4 541 124</b>  |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>3 265 502</b> | <b>252 199</b>   | <b>1 023 179</b> | <b>244</b>       | <b>4 541 124</b>  |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                  |                  |                  |                  | -                 |
| 36.Безотзывные обязательства кредитной организации   | 1 682 872        | 2 241 239        | 1 757 952        | -                | 5 682 063         |
| 37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   | 4 413 733        | 590 438          | 118 588          | -                | 5 122 759         |
| 38.Условные обязательства некредитного характера   | -                | -                | -                | -                | -                 |

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2018 года представлена в следующей таблице:

| Наименование статьи   | Рубли     | Доллары   | Евро      | Турецкие<br>лиры | Итого      |
|---|-----------|-----------|-----------|------------------|------------|
| <b>I. АКТИВЫ</b>  |           |           |           |                  |            |
| 1.Денежные средства   | 7 368     | 12 443    | 33 857    | -                | 53 668     |
| 2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 781 392   | -         | -         | -                | 781 392    |
| 2.1.Обязательные резервы  | 138 640   | -         | -         | -                | 138 640    |
| 3.Средства в кредитных организациях   | 56 659    | 7 136     | 2 808 017 | 193              | 2 872 005  |
| 5.Чистая ссудная задолженность  | 4 621 577 | 2 052 880 | 3 405 998 | -                | 10 080 455 |
| 6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 430 117 | -         | -         | -                | 2 430 117  |
| 9.Отложенный налоговый актив  | 20 503    | -         | -         | -                | 20 503     |
| 10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                             | 57 861    | -         | -         | -                | 57 861     |
| 11.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   |           |           |           |                  |            |

| Наименование статьи  | Рубли            | Доллары            | Евро             | Турецкие<br>лиры | Итого             |
|--|------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 12.Прочие активы   | 27 247           | 1 656              | 12 007           | -                | 40 910            |
| <b>13.Всего активов</b>  | <b>8 002 724</b> | <b>2 074 115</b>   | <b>6 259 879</b> | <b>193</b>       | <b>16 336 911</b> |
| <b>II.ПАССИВЫ</b>  |                  |                    |                  |                  | -                 |
| 15.Средства кредитных организаций  | 1 084 165        | 1 974 705          | 6 525 474        | -                | 9 584 344         |
| 16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 1 292 810        | 1 130 864          | 73 210           | 1                | 2 496 885         |
| 16.1.Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей  | 42 001           | 82 536             | 6 455            | 1                | 130 993           |
| 18.Выпущенные долговые обязательства   | 18 755           | -                  | -                | -                | 18 755            |
| 19.Обязательство по текущему налогу на прибыль   | 16 255           | -                  | -                | -                | 16 255            |
| 20.Отложенное налоговое обязательство  | 11 334           | -                  | -                | -                | 11 334            |
| 21.Прочие обязательства  | 42 461           | 517                | 1 437            | -                | 44 415            |
| 22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон                                | 99 870           | -                  | -                | -                | 99 870            |
| <b>23.Всего обязательств</b>   | <b>2 565 650</b> | <b>3 106 086</b>   | <b>6 600 121</b> | <b>1</b>         | <b>12 271 858</b> |
| <b>III.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>   |                  |                    |                  |                  | -                 |
| 24.Средства акционеров (участников)  | 1 128 609        | -                  | -                | -                | 1 128 609         |
| 26.Эмиссионный доход   | 19 583           | -                  | -                | -                | 19 583            |
| 27.Резервный фонд  | 169 291          | -                  | -                | -                | 169 291           |
| 28.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 44 952           | -                  | -                | -                | 44 952            |
| 33.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет  | 2 367 724        | -                  | -                | -                | 2 367 724         |
| 34.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период  | 334 894          | -                  | -                | -                | 334 894           |
| <b>35.Всего источников собственных средств</b>   | <b>4 065 053</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>4 065 053</b>  |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>5 437 074</b> | <b>(1 031 971)</b> | <b>(340 242)</b> | <b>192</b>       | <b>4 065 053</b>  |
| <b>IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                  |                    |                  |                  | -                 |
| 36.Безотзывные обязательства кредитной организации   | 2 109 945        | 480 749            | 1 209 990        | -                | 3 800 684         |
| 37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   | 4 070 057        | 382 830            | 16 611           | -                | 4 469 498         |
| 38.Условные обязательства некредитного характера   | -                | -                  | -                | -                | -                 |

#### 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 трёхуровневой системе оценки (50% 10-дн. VaR, 75% 10-дн. VaR, 100% 10-дн. VaR), что сигнализирует о потенциальных убытках заблаговременно. VaR анализ носит непрерывный характер. Результаты анализа доводятся до сведения членов комитета по активам и пассивам на регулярной основе (ежемесячно), а в случае пробития любого из установленных уровней незамедлительно. Ниже приведены результаты VaR анализа в виде поквартального среза данных за 2018 год.

| Дата       | Портфель цен. бум. для продажи, USD экв. | Прибыль (+)/убыток (-) (P/L) за день по портфелю, USD | Дневной P/L в % от портфеля | 10 - дневный P/L, в USD | 10-дневный P/L изменение в % от портфеля | VaR (10 дн. - 99%) USD экв. | 100% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ) | 75% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ) | 50% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ) | Stop сигнал: 10-дн. P/L и 300% 10-дн VaR |
|------------|--|---|-----------------------------|-------------------------|--|-----------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|
| 1          | 2  | 3   | 4                           | 5                       | 6  | 7                           | 8                                | 9                               | 10                              | 11                                       |
| 29.12.2018 | 14 328 239.18                            | 36 407.41   | 0.25%                       | -3 117.32               | -0.02%                                   | 1 328 891.05                | ОК                               | ОК                              | ОК                              | ОК                                       |
| 28.09.2018 | 16 009 390.80                            | 5 330.48  | 0.03%                       | 39 063.79               | 0.24%                                    | 1 294 502.57                | ОК                               | ОК                              | ОК                              | ОК                                       |
| 29.06.2018 | 16 762 316.48                            | -20 745.42  | -0.12%                      | -42 501.15              | -0.25%                                   | 1 404 659.98                | ОК                               | ОК                              | ОК                              | ОК                                       |
| 30.03.2018 | 42 605 988.29                            | -18 784.83  | -0.04%                      | 10 410.08               | 0.02%                                    | 2 870 572.67                | ОК                               | ОК                              | ОК                              | ОК                                       |
| 29.12.2017 | 42 146 801.75                            | -2 607.39   | -0.01%                      | 78 425.84               | 0.19%                                    | 2 767 224.54                | ОК                               | ОК                              | ОК                              | ОК                                       |

За 2017 год:

| Дата       | Портфель цен. бум. для продажи, USD экв. | Прибыль (+)/убыток (-) (P/L) за день по портфелю, USD | Дневной P/L в % от портфеля | 10 - дневный P/L, в USD | 10-дневный P/L изменение в % от портфеля | VaR (10 дн. - 99%) USD экв. | 100% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ) | 75% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ) | 50% 10-дн. VaR уровень (ОК/УУУ) | Stop сигнал: 10-дн. P/L и 300% 10-дн VaR |
|------------|--|---|-----------------------------|-------------------------|--|-----------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|
| 1          | 2  | 3   | 4                           | 5                       | 6  | 7                           | 8                                | 9                               | 10                              | 11                                       |
| 29.12.2017 | 42 146 801.75                            | -2 607.39   | -0.01%                      | -2 607.39               | -0.01%                                   | 2 767 224.54                | ОК                               | ОК                              | ОК                              | ОК                                       |
| 29.09.2017 | 33 756 975.55                            | -226 792.35   | -0.67%                      | -226 792.35             | -0.67%                                   | 2 193 766.13                | ОК                               | ОК                              | ОК                              | ОК                                       |
| 30.06.2017 | 32 783 719.70                            | 435 755.11  | 1.33%                       | 435 755.11              | 1.33%                                    | 2 081 430.11                | ОК                               | ОК                              | ОК                              | ОК                                       |
| 31.03.2017 | 36 067 612.82                            | 210 694.40  | 0.58%                       | 210 694.40              | 0.58%                                    | 1 783 441.91                | ОК                               | ОК                              | ОК                              | ОК                                       |
| 30.12.2016 | 18 253 212.87                            | 366 778.46  | 2.01%                       | 366 778.46              | 2.01%                                    | 1 440 611.37                | ОК                               | ОК                              | ОК                              | ОК                                       |

#### 11.5.8. 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 января 2019 года и на 1 января 2018 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2019 г.:

| Номер строки | Наименование показателя   | тыс.руб.                              |   |   |   |  |   |   |   |   |  |   |   |  | Нечувствительные к изменению процентной ставки |
|--------------|---|---------------------------------------|---|---|---|--|---|---|---|---|--|---|---|--|--|
|              |   | Временно<br>интервал<br>до 30<br>дней | Временно<br>интервал<br>от 31 до<br>90 дней | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 91 до<br>180 дней | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 181<br>дня до 1<br>года | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 1 года<br>до 2 лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 2 до 3<br>лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 3 до 4<br>лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 4 до 5<br>лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 5 до 7<br>лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 7 до<br>10 лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 10 до<br>15 лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 15 до<br>20 лет | Временной<br>интервал<br>свыше 20<br>лет |  |
| 1            | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ   |                                       |   |   |   |  |   |   |   |   |  |   |   |  |  |
| 1.1          | Денежные средства и их эквиваленты                                      |                                       |   |   |   |  |   |   |   |   |  |   |   |  | 125 091  |
| 1.2          | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях           | 168 334                               | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | 743 563  |
| 1.3          | Ссудная задолженность, всего, из них:                                   | 2 813 721                             | 1 022 146                                   | 1 525 381   | 5 224 060   | 1 954 342  | 2 153 792                                     | 141 830                                       | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -  |
| 1.3.1        | кредитных организаций   | 2 351 495                             | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -  |
| 1.3.2        | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 462 226                               | 1 021 245                                   | 1 524 798   | 5 223 276   | 1 953 562  | 2 153 562                                     | 141 830                                       | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -  |
| 1.3.2.1      | ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"                           | -                                     | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -  |
| 1.3.3        | физических лиц, всего, из них:  | -                                     | 901   | 583   | 784   | 780  | 230   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -  |
| 1.3.3.1      | ссуды с использованием банковских карт                                  | -                                     | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -  |
| 1.3.3.2      | жилищные ссуды  | -                                     | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -  |
| 1.4          | Вложения в долговые обязательства                                       | -                                     | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | 1 296 498                                      |
| 1.5          | Вложения в долевыми ценные бумаги                                       | -                                     | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -  |
| 1.6          | Прочие активы   | -                                     | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | 669 880  |
| 1.7          | Основные средства и нематериальные активы                               | -                                     | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | 51 525   |
| 2            | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ  |                                       |   |   |   |  |   |   |   |   |  |   |   |  |  |
| 2.1          | Фьючерсы  | -                                     | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -  |
| 2.2          | Форварды  | -                                     | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -  |
| 2.3          | Валютно-процентные свопы  | -                                     | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -  |
| 2.4          | Процентные свопы  | -                                     | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -  |
| 2.5          | Опционы "Put"   | -                                     | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -  |
| 2.6          | Опционы "Call"  | -                                     | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -  |
| 2.7          | Прочие договоры (контракты)   | 4 161 863                             | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -  |
| 3            | Итого балансовых активов и внебалансовых требований                     | 7 143 918                             | 1 022 146                                   | 1 525 381   | 5 224 060   | 1 954 342  | 2 153 792                                     | 141 830                                       | -   | -   | -  | -   | -   | -  | 2 886 557                                      |
| 4            | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ  |                                       |   |   |   |  |   |   |   |   |  |   |   |  |  |
| 4.1          | Средства кредитных организаций, всего, из них:                          | 3 739 477                             | 1 604 413                                   | 802 270   | 13 986  | 14 024   | 13 986  | 13 986  | 13 986  | 662 489                                       | -  | -   | -   | -  | 1 607 363                                      |
| 4.1.1        | на корреспондентских счетах межбанковские ссуды, депозиты               | -                                     | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | 1 607 363                                      |
| 4.1.2        |   | 3 739 477                             | 1 604 413                                   | 802 270   | 13 986  | 14 024   | 13 986  | 13 986  | 13 986  | 662 489                                       | -  | -   | -   | -  | -  |

АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2018 год

| Номер строки | Наименование показателя   | Временно<br>й<br>интервал<br>до 30<br>дней | Временно<br>й<br>интервал<br>от 31 до<br>90 дней | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 91 до<br>180 дней | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 181<br>дня до 1<br>года | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 1 года<br>до 2 лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 2 до 3<br>лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 3 до 4<br>лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 4 до 5<br>лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 5 до 7<br>лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 7 до<br>10 лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 10 до<br>15 лет | Временн<br>ой<br>интервал<br>от 15 до<br>20 лет | Временной<br>интервал<br>свыше 20<br>лет | Нечувствител<br>ьные к<br>изменению<br>процентной<br>ставки |
|--------------|---|--|--|---|---|--|---|---|---|---|--|---|---|--|---|
| 4.2          | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 2 588 053                                  | 728 834  | 824 097   | 1 364   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -   |
| 4.2.1        | на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц                | 1 850 586                                  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -   |
| 4.2.2        | депозиты и юридических лиц  | 680 639                                    | 679 943  | 822 025   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -   |
| 4.2.3        | вклады (депозиты) физических лиц  | 56 828                                     | 48 891   | 2 072   | 1 364   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -   |
| 4.3          | Выпущенные долговые обязательства   | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -   |
| 4.4          | Прочие пассивы  | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | 6 947   |
| 4.5          | Источники собственных средств (капитала)                                  | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | 4 538 741   |
| 5            | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА   |  |  |   |   |  |   |   |   |   |  |   |   |  |   |
| 5.1          | Фьючерсы  | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -   |
| 5.2          | Форварды  | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -   |
| 5.3          | Валютно-процентные свопы  | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -   |
| 5.4          | Процентные свопы  | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -   |
| 5.5          | Опционы "Put"   | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -   |
| 5.6          | Опционы "Call"  | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -   |
| 5.7          | Прочие договоры (контракты)   | 4 166 658                                  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -   |
| 6            | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств                    | 10 494 188                                 | 2 333 247  | 1 626 367   | 15 350  | 14 024   | 13 986  | 13 986  | 13 986  | 662 489                                       | -  | -   | -   | -  | 6 153 051   |
| 7            | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)                                      | (3 350 270)                                | (1 311 101)                                      | (100 986)   | 5 208 710   | 1 940 318  | 2 139 806                                     | 127 844                                       | (13 986)                                      | (662 489)                                     | -  | -   | -   | -  | -   |
| 8            | Изменение чистого процентного дохода:                                     |  |  |   |   |  |   |   |   |   |  |   |   |  |   |
| 8.1          | + 400 базисных пунктов  | (64 211)                                   | (21 851)   | (1 262)   | 26 044  |  |   |   |   |   |  |   |   |  |   |
| 8.2          | - 400 базисных пунктов  | 64 211                                     | 21 851   | 1 262   | (26 044)  |  |   |   |   |   |  |   |   |  |   |
| 8.3          | временной коэффициент   | 0.96                                       | 0.83   | 0.63  | 0.25  |  |   |   |   |   |  |   |   |  |   |

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2018 г.:

| Номер строки | Наименование показателя   | Временной интервал до 30 дней | Временн ой интервал от 31 до 90 дней | Временной интервал от 91 до 180 дней | Временно й 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 | тыс.руб. Нечувствител ьные к изменению процентной ставки |
|--------------|---|-------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|--|
| 1            | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ   |                               |                                      |                                      |  |  |                                   |                                   |                                   |                                   |                                    |                                     |                                     |                                 |  |
| 1.1          | Денежные средства и их эквиваленты                                      |                               |                                      |                                      |  |  |                                   |                                   |                                   |                                   |                                    |                                     |                                     |                                 | 53 668   |
| 1.2          | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях           | 2 796 629                     | -                                    | -                                    | -  | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | 856 768  |
| 1.3          | Ссудная задолженность, всего, из них:                                   | 1 567 198                     | 1 067 222                            | 1 658 686                            | 3 395 875                                | 1 112 362                              | 1 406 749                         | 262 462                           | 33 258                            | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | -  |
| 1.3.1        | кредитных организаций   | 1 417 960                     | -                                    | -                                    | -  | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | -  |
| 1.3.2        | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 149 238                       | 1 066 365                            | 1 657 929                            | 3 394 828                                | 1 111 366                              | 1 406 453                         | 262 462                           | 33 258                            | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | -  |
| 1.3.2.1      | ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"                           | -                             | -                                    | -                                    | -  | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | -  |
| 1.3.3        | физических лиц, всего, из них:  | -                             | 857                                  | 757                                  | 1 047                                    | 996                                    | 296                               | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | -  |
| 1.3.3.1      | ссуды с использованием банковских карт                                  | -                             | -                                    | -                                    | -  | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | -  |
| 1.3.3.2      | жилищные ссуды  | -                             | -                                    | -                                    | -  | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | -  |
| 1.4          | Вложения в долговые обязательства                                       | -                             | -                                    | -                                    | -  | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | 2 430 117  |
| 1.5          | Вложения в долевы е ценные бумаги                                       | -                             | -                                    | -                                    | -  | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | -  |
| 1.6          | Прочие активы   | -                             | -                                    | -                                    | -  | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | 151 808  |
| 1.7          | Основные средства и нематериальные активы                               | -                             | -                                    | -                                    | -  | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | 57 861   |
| 2            | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ  |                               |                                      |                                      |  |  |                                   |                                   |                                   |                                   |                                    |                                     |                                     |                                 |  |
| 2.1          | Фьючерсы  | -                             | -                                    | -                                    | -  | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | -  |
| 2.2          | Форварды  | -                             | -                                    | -                                    | -  | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | -  |
| 2.3          | Валютно-процентные свопы  | -                             | -                                    | -                                    | -  | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | -  |
| 2.4          | Процентные свопы  | -                             | -                                    | -                                    | -  | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | -  |
| 2.5          | Опционы "Put"   | -                             | -                                    | -                                    | -  | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | -  |
| 2.6          | Опционы "Call"  | -                             | -                                    | -                                    | -  | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | -  |
| 2.7          | Прочие договоры (контракты)   | 2 547 459                     | -                                    | -                                    | -  | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | -  |
| 3            | Итого балансовых активов и внебалансовых требований                     | 6 911 286                     | 1 067 222                            | 1 658 686                            | 3 395 875                                | 1 112 362                              | 1 406 749                         | 262 462                           | 33 258                            | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | 3 550 222  |
| 4            | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ  |                               |                                      |                                      |  |  |                                   |                                   |                                   |                                   |                                    |                                     |                                     |                                 |  |
| 4.1          | Средства кредитных организаций, всего, из них:                          | 6 584 653                     | -                                    | 2 770 390                            | 11 740                                   | 11 740                                 | 11 772                            | 11 740                            | 11 740                            | 23 512                            | 575 490                            | -                                   | -                                   | -                               | 248 088  |
| 4.1.1        | на корреспондентских счетах   | -                             | -                                    | -                                    | -  | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | 248 088  |
| 4.1.2        | межбанковские ссуды, депозиты   | 6 584 653                     | -                                    | 2 770 390                            | 11 740                                   | 11 740                                 | 11 772                            | 11 740                            | 11 740                            | 23 512                            | 575 490                            | -                                   | -                                   | -                               | -  |
| 4.2          | Средства клиентов, не являющихся кредитными                             | 2 428 552                     | 5 045                                | 1 748                                | 16 788                                   | -                                      | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                  | -                                   | -                                   | -                               | 46 299   |

АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2018 год

| Номер строки | Наименование показателя                                    | Временной интервал до 30 дней | Временной интервал от 31 до 90 дней | Временной интервал от 91 до 180 дней | Временной интервал от 181 дня до 1 года | Временной интервал от 1 года до 2 лет | Временной интервал от 2 до 3 лет | Временной интервал от 3 до 4 лет | Временной интервал от 4 до 5 лет | Временной интервал от 5 до 7 лет | Временной интервал от 7 до 10 лет | Временной интервал от 10 до 15 лет | Временной интервал от 15 до 20 лет | Временной интервал свыше 20 лет | Нечувствительные к изменению процентной ставки |
|--------------|--|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|--|
|              | организациями, всего, из них:                              |                               |                                     |                                      |   |                                       |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |                                    |                                    |                                 |  |
| 4.2.1        | на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц | 1 439 498                     | -                                   | -                                    | -                                       | -                                     | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                                  | -                                  | -                               | -  |
| 4.2.2        | депозиты и юридических лиц                                 | 922 960                       | 47                                  | 20                                   | 3 060                                   | -                                     | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                                  | -                                  | -                               | 46 299   |
| 4.2.3        | вклады (депозиты) физических лиц                           | 66 094                        | 4 998                               | 1 728                                | 13 728                                  | -                                     | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                                  | -                                  | -                               | -  |
| 4.3          | Выпущенные долговые обязательства                          | -                             | -                                   | 18 755                               | -                                       | -                                     | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                                  | -                                  | -                               | -  |
| 4.4          | Прочие пассивы   | -                             | -                                   | -                                    | -                                       | -                                     | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                                  | -                                  | -                               | -  |
| 4.5          | Источники собственных средств (капитала)                   | -                             | -                                   | -                                    | -                                       | -                                     | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                                  | -                                  | -                               | 4 007 428                                      |
| 5            | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА                                |                               |                                     |                                      |   |                                       |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |                                    |                                    |                                 |  |
| 5.1          | Фьючерсы   | -                             | -                                   | -                                    | -                                       | -                                     | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                                  | -                                  | -                               | -  |
| 5.2          | Форварды   | -                             | -                                   | -                                    | -                                       | -                                     | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                                  | -                                  | -                               | -  |
| 5.3          | Валютно-процентные свопы                                   | -                             | -                                   | -                                    | -                                       | -                                     | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                                  | -                                  | -                               | -  |
| 5.4          | Процентные свопы   | -                             | -                                   | -                                    | -                                       | -                                     | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                                  | -                                  | -                               | -  |
| 5.5          | Опционы "Put"  | -                             | -                                   | -                                    | -                                       | -                                     | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                                  | -                                  | -                               | -  |
| 5.6          | Опционы "Call"   | -                             | -                                   | -                                    | -                                       | -                                     | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                                  | -                                  | -                               | -  |
| 5.7          | Прочие договоры (контракты)                                | 2 547 134                     | -                                   | -                                    | -                                       | -                                     | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                                  | -                                  | -                               | -  |
| 6            | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств     | 11 560 339                    | 5 045                               | 2 790 893                            | 28 528                                  | 11 740                                | 11 772                           | 11 740                           | 11 740                           | 23 512                           | 575 490                           | -                                  | -                                  | -                               | 4 301 815                                      |
| 7            | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)                       | (4 649 053)                   | 1 062 177                           | (1 132 207)                          | 3 367 347                               | 1 100 622                             | 1 394 977                        | 250 722                          | 21 518                           | (23 512)                         | (575 490)                         | -                                  | -                                  | -                               | -  |
| 8            | Изменение чистого процентного дохода:                      |                               |                                     |                                      |   |                                       |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |                                    |                                    |                                 |  |
| 8.1          | + 400 базисных пунктов                                     | (89 104)                      | 17 702                              | (14 153)                             | 16 837                                  |                                       |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |                                    |                                    |                                 |  |
| 8.2          | - 400 базисных пунктов                                     | 89 104                        | (17 702)                            | 14 153                               | (16 837)                                |                                       |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |                                    |                                    |                                 |  |
| 8.3          | временной коэффициент                                      | 0.9583                        | 0.8333                              | 0.625                                | 0.25                                    |                                       |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |                                    |                                    |                                 |  |

## 11.6. 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».

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

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

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

Банк определяет следующие основные методы управления операционными рисками.

В целях эффективного управления операционными рисками Банк:

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

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

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

По мере накопления и систематизации исторических данных о реализованных операционных рисках, формирования и наполнения базы данных возможен последовательный переход к оценке операционного риска с использованием других методов оценки – стандартизированного метода («стандартизированный подход» - «TSA or the Standardised Approach») и прогрессивного метода («Advanced Measurement Approaches»), основанного на использовании внутренних моделей Банка, исторических данных о величине убытков от операционных рисков.

В период накопления статистических данных о реализованных операционных рисках и формировании Базы данных ОР, оценка уровня операционного риска носит преимущественно индикативный характер и основывается на применении методов, основанных на статистическом анализе данных, экспертных оценках и метода основных показателей («базисный подход» или «базовый метод показателей» - «BIA or Basic Indicator Approach»).

Оценка операционного риска в целях определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) банка производится на базе количественной оценки размера операционного риска, учитываемой при расчете нормативов достаточности капитала, что предполагает определение суммы операционного риска в зависимости от среднегодовых доходов за три последних финансовых года.

#### 11.7. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери репутации Банка возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Инструментами предотвращения риска потери репутации Банка являются тщательный подбор квалифицированных специалистов, разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников.

#### 11.8. Правовой риск

Правовой (*Комплаенс - риск*) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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



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

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

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

#### **11.9. Регуляторный риск**

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

Основные задачи управления регуляторным риском:

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

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

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

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

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

#### **Проверка со стороны Банка России**

Во второй половине 2018 года Банк России провел плановую тематическую проверку Банка за период с 01.01.2017 года 29.11.2018 года. Одним из вопросов проверки являлась оценка соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

По результатам проверки Банком России был составлен акт и вынесено предписание. Банк предпринял меры, направленные на устранение нарушений. Среди этих мер, в том числе, усилен контроль со стороны профильного подразделения (отдел по ПОД/ФТ), контрольных служб (СВК, СВА).

## **12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

В течение 2018 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: 65 036 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) – 170 261 тыс.руб.;
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсионные и прочие выплаты) – отсутствуют;
- выходные пособия не выплачивались в течение 2018 года.

| Наименование статьи   | По состоянию на<br>01.01.2019 года | По состоянию на<br>01.01.2018 года |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации   | 170 261                            | 147 419                            |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | 26 701                             | 24 610                             |
| Другие расходы на содержание персонала  | 6 806                              | 919                                |

15.1. 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: 4,

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

15.2. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка:

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

15.3. 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.

15.4. 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.

15.5. 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.

15.6. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Размер месячного должностного оклада всех работников Банка, в том числе работников подразделений, осуществляющих внутренний аудит, контроль и управление рисками, определяется в трудовом договоре с ним и не может быть ниже установленного действующим законодательством РФ минимального размера оплаты труда. Размер месячного должностного оклада работника Банка зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда. В месячный должностной оклад не включаются доплаты, надбавки и премии, иные выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

Премирование работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний аудит, контроль и управление рисками, производится с учетом следующего:

-при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок,

-при определении размера премий учитывается качество выполнения задач, возложенных на данных работников требованиями действующего законодательства РФ и внутренних документов Банка,

-в структуре размера оплаты труда данных работников фиксированная часть составляет более 50%.

15.7. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения.

Продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты нефиксированного вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков.

Начисление отсроченного нефиксированного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия одного или нескольких следующих событий:

-увольнение работника из Банка,  
-неудовлетворительные финансовые показатели Банка, связанные с деятельностью работника,  
-систематическое нарушение работником правил внутреннего распорядка Банка,  
-совершение работником действий, причиняющих какой-либо ущерб Банку,  
-наличие претензий со стороны Банка России и иных надзорных органов,  
-иные события, препятствующие, по мнению Банка, возможности выплаты работнику отсроченного нефиксированного вознаграждения.

15.8. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).

Для корректировок нефиксированной части оплаты труда работников используются количественные (финансовые) и/или качественные (нефинансовые) показатели Банка в целом, характеризующие его доходность и принимаемые риски.

К количественным (финансовым) показателям Банка, характеризующим доходность, могут относиться:

- показатели операционной эффективности – показатели прибыли, доходов; коэффициенты затрат,
- показатели экономической эффективности – рентабельность капитала и/или активов.

К качественным (нефинансовым) показателям Банка, характеризующим принимаемые риски, могут относиться:

- соблюдение Банком мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля,
- выполнение Банком установленных требований (соблюдение обязательных нормативов, лимитов, результатов аудита или самооценки).

При определении размеров вознаграждений работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

-для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, чистый годовой доход которых превышает 10 млн рублей, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Размер премий работников определяется с учетом:

- трудового вклада работника в общие результаты работы Банка в целом,
- активности, инициативы и роли работника в решении задач, стоящих перед Банком,
- отношения работника к своим обязанностям, поручениям,
- профессионализма и квалификации работника,

а также с учетом фактически отработанного времени в течение финансового года.

При рассмотрении вопроса о выплате премий работникам может быть принято решение об уменьшении суммы премий за нарушение работниками утвержденных Банком правил внутреннего трудового распорядка.

15.9. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, чистый годовой доход которых превышает 10 млн рублей, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

15.10. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм:

- денежная премия работникам по итогам работы Банка за прошедший финансовый год.

15.11. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

-количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

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

-количество и общий размер выплаченных гарантированных премий:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.,

-количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.,

-количество и общий размер выходных пособий:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.,

-общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы):

- члены исполнительных органов:
  - по состоянию на 01.01.2019 – денежные средства в сумме 17 839 тыс.руб.,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков:
  - по состоянию на 01.01.2019 – денежные средства в сумме 0 (ноль) тыс.руб.,

-общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка:

- члены исполнительных органов: 3 589 тыс.руб.,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.,

-общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

- члены исполнительных органов:
  - фиксированная часть: 19 917 тыс.руб.,
  - нефиксированная часть: 7 560 тыс.руб.,
  - отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения: 3 589 тыс.руб.,
  - форма выплат: денежные средства,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков:
  - фиксированная часть: 14 742 тыс.руб.,
  - нефиксированная часть: 4 455 тыс.руб.,
  - отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения: 0 (ноль) руб.,
  - форма выплат: денежные средства,

-общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

-общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

-общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

### 13. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

По итогам 2018 года Годовое собрание акционеров не принимало решения о выплате дивидендов в 2019 году.

### 14. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенные события, произошедшие после отчетной даты и требующие раскрытия в отчетности, отсутствуют.

Данная отчетность утверждена к выпуску Правлением АО «Денизбанк Москва» 25 апреля 2019 года.

Вице-президент  
АО «Денизбанк Москва»



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

25 апреля 2019 года

