

АО «Денизбанк Москва»

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой финансовой отчетности
по состоянию
на 31 декабря 2020 года**

АО «Денизбанк Москва»

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в собственном капитале	4

Примечания к годовой финансовой отчетности

1. Введение	5
2. Принципы составления финансовой отчетности	7
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности	23
5. Процентные доходы и процентные расходы	27
6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	27
7. Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
8. Общие административные расходы	28
9. Расходы по налогу на прибыль	28
10. Счета и депозиты в Банке России	29
11. Средства в банках	29
12. Производные финансовые инструменты	29
13. Кредиты клиентам	30
14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35
15. Внеоборотные активы для продажи	36
16. Основные средства и активы в форме права пользования	37
17. Нематериальные активы	38
18. Прочие активы	39
19. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	39
20. Средства банков	39
21. Средства клиентов	40
22. Субординированные кредиты	41
23. Прочие обязательства	41
24. Отложенные налоговые активы и обязательства	42
25. Уставный капитал	43
26. Управление рисками	43
27. Управление капиталом	58
28. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	60
29. Условные обязательства	62
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
31. Операции со связанными лицами	66
32. Денежные средства и их эквиваленты	68
33. Средние эффективные процентные ставки	69
34. Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода	70
35. Анализ сроков выхода активов и обязательств	72
36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	76
37. Анализ активов и обязательств по географической концентрации	78
38. События после отчетной даты	80

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия
Москва 125284
Хорошевское шоссе, д. 32 А
пом. VII, кабинет 57

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Денизбанк Москва»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Денизбанк Москва», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Денизбанк Москва» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Акционерному обществу «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам

Оценка резерва под обесценение кредитов клиентам является ключевым вопросом аудита в связи с существенностью суммы кредитов клиентам, а также со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять суждение. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, также носит субъективный характер. Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подтвержденной риску дефолта, уровню потерь при дефолте на основании исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов.

Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии расчета ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, применимой Банком для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки, оценку факторов кредитного риска, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска, последовательности их применения, а также факторов, учитывающих потенциальное влияние новой коронавирусной инфекции и связанных с этим экономических последствий на оценку обесценения. Мы оценили и проанализировали на выборочной основе принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной и индивидуальной оценки ожидаемых кредитных убытков, а также использованные исходные данные и допущения, прогнозную информацию. Для выбранных существенных кредитов мы провели проверку факторов кредитного риска и классификацию по стадиям, в отношении выбранных существенных обесцененных кредитов проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев.

Мы также изучили информацию в отношении резервов под кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрываемую в годовой финансовой отчетности. Информация о резерве под кредитные убытки по кредитам клиентам представлена в Примечаниях 13 «Кредиты клиентам» и 26 «Управление рисками» к годовой финансовой отчетности.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление Банка, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности

и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение



М.М. Карапетян

29 апреля 2021 года

Аудиторская организация:

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус»

125284, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А,
пом. VII, кабинет 57

ОГРН 1027700115409

Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
ОРНЗ 12006010438

Аудируемое лицо:

Акционерное общество «Денизбанк Москва»

123022, Российская Федерация, Москва, ул. 2-ая
Звенигородская, д.13, стр.42

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС
России №39 по г. Москве за №1027739453390 от 24
октября 2002 года. Свидетельство серии 77 №
005391806.

Зарегистрировано Центральным банком Российской
Федерации 15 июня 1998 года. Регистрационный
номер: № 3330

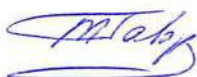
АО «Денизбанк Москва»
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	2020 тыс. рублей	2019 тыс. рублей
Процентные доходы	5	1,172,823	1,225,809
Процентные расходы	5	(237,648)	(248,073)
Чистый процентный доход		935,175	977,736
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	13	(172,815)	(256,337)
Чистый процентный доход после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		762,360	721,399
Комиссионные доходы	6	226,566	224,263
Комиссионные расходы	6	(25,608)	(56,797)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(715,291)	253,710
Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		334	(1,558)
Чистый результат от переоценки иностранной валюты		867,054	(148,516)
Чистый результат от операций с иностранной валютой		13,180	115,811
Прочие операционные доходы		6,610	995
Прочие операционные расходы		(3,201)	(131)
Операционные доходы		1,132,004	1,109,176
Общие административные расходы	8	(337,352)	(306,277)
Прибыль до налогообложения		794,652	802,899
Расходы по налогу на прибыль	9	(152,745)	(154,435)
Чистая прибыль		641,907	648,464
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы, отнесенные на счет прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(334)	1,558
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8,284	25,009
Отложенный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(1,590)	(5,313)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов		6,360	21,254
Совокупный доход за период		648,267	669,718

Финансовая отчетность подписана и утверждена к выпуску 29 апреля 2021 года.

Вице-президент

Гаврилов М.Ю.





Главный Бухгалтер

Елманова Н.А.

Сопутствующие примечания на страницах 05-10-20 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО «Денизбанк Москва»
Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2020 тыс. рублей	31 декабря 2019 тыс. рублей
Активы			
Касса		132,112	54,047
Счета и депозиты в Банке России	10	1,405,857	1,205,106
Средства в банках	11	3,710,783	857,730
Активы по производным финансовым инструментам	12	2,873	2,283
Кредиты клиентам	13	14,518,864	12,690,982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- не обремененные залогом	14	3,968,975	2,753,017
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	14	-	733,687
Внеоборотные активы для продажи	15	409,275	-
Основные средства и активы в форме права пользования	16	98,648	19,652
Нематериальные активы	17	41,508	44,475
Текущие налоговые активы		28,939	66,474
Прочие активы	18	18,394	20,587
Всего активов		24,336,228	18,448,040
Обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам	12	310	1,441
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	19	-	600,111
Средства банков	20	6,275,047	7,519,097
Средства клиентов	21	10,127,326	3,255,699
Субординированные кредиты	22	704,081	558,419
Текущие налоговые обязательства		-	23,716
Отложенные налоговые обязательства	24	227,634	256,100
Прочие обязательства	23	178,787	58,681
Всего обязательств		17,513,185	12,273,264
Собственный капитал			
Уставный капитал	25	1,312,435	1,312,435
Эмиссионный доход		19,659	19,659
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		32,700	26,340
Нераспределенная прибыль		5,458,249	4,816,342
Всего собственный капитал		6,823,043	6,174,776
Всего обязательств и собственного капитала		24,336,228	18,448,040

Вице-президент

Гаврилов М.Ю.




Главный Бухгалтер

Елманова Н.А.



Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 80 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО «Денизбанк Москва»
Отчет о движении денежных средств

Прим.	2020 тыс. рублей	2019 тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Чистая прибыль за год	641,907	648,464
Корректировки на неденежные и другие статьи,		
Амортизация	27,011	27,829
Процентные расходы	14,197	(47,172)
Процентные доходы	(7,502)	(111)
Комиссионные доходы	8,661	1,879
Комиссионные расходы	918	1,492
Резерв под кредитные убытки	(76,950)	256,337
Налог на прибыль	152,748	130,251
Переоценка иностранной валюты	(325,809)	103,627
Прочие доходы / (расходы)	13,646	5,981
<hr/>		
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	448,827	1,128,577
<hr/>		
(Прирост) / снижение операционных активов		
Средства в банках	(43,819)	46,708
Производные финансовые инструменты	-	(38)
Кредиты клиентам	(323,503)	(1,083,077)
Прочие активы	2,194	2,234
Прирост / (снижение) операционных обязательств		
Производные финансовые инструменты	-	306
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(600,000)	600,000
Средства банков	(2,793,376)	619,183
Средства клиентов	6,671,213	(766,378)
Прочие обязательства	15,847	(369)
<hr/>		
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до налогообложения	3,377,383	547,146
Уплаченный налог на прибыль	(168,984)	(154,615)
<hr/>		
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	3,208,399	392,531
<hr/>		
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
(Приобретение) / погашение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(482,595)	(2,114,032)
Приобретение основных средств	(1,889)	(4,122)
Приобретение нематериальных активов	(977)	(4,173)
<hr/>		
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	(485,461)	(2,122,327)
<hr/>		
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(20,647)	(20,352)
<hr/>		
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(20,647)	(20,352)
<hr/>		
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	384,277	(120,337)
<hr/>		
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	3,086,568	(1,870,485)
<hr/>		
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	31	1,987,811
<hr/>		
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	31	5,074,379
<hr/>		

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 80 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО «Денизбанк Москва»
Отчет об изменениях в собственном капитале

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1,312,435	19,659	5,086	4,167,878	5,505,058
Прибыль за период	-	-	-	648,464	648,464
Прочий совокупный доход	-	-	21,254	-	21,254
Итого совокупный доход	-	-	21,254	648,464	669,718
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	1,312,435	19,659	26,340	4,816,342	6,174,776
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	1,312,435	19,659	26,340	4,816,342	6,174,776
Прибыль за период	-	-	-	641,907	641,907
Прочий совокупный доход	-	-	6,360	-	6,360
Итого совокупный доход	-	-	6,360	641,907	648,267
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	1,312,435	19,659	32,700	5,458,249	6,823,043

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 80 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

АО «Денизбанк Москва» (далее – «Банк») был основан 19 мая 2003 года через приобретение ЗАО «Иктисат Банк (Москва)» и был перерегистрирован 19 сентября 2003 года. ЗАО «Иктисат Банк (Москва)» изначально создавался группой «Иктисат Банकाы Т.А.Ш.» как акционерное общество по законодательству Российской Федерации и получил лицензию на осуществление банковских операций Центрального Банка Российской Федерации (далее – «Банк России») в 1998 году. По решению Общего собрания акционеров от 15 ноября 2007 года Банк был переименован в ЗАО «Дексия Банк». По решению Общего собрания акционеров от 21 февраля 2012 года Банк был переименован в ЗАО «Денизбанк Москва». В связи с принятием Федерального закона от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ, внесшим изменения в Главу 4 части первой ГК РФ, наименование Банка было изменено на АО «Денизбанк Москва».

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года непосредственными материнскими компаниями Банка являются ДенизБанк А.Ш. (Турция), владеющий 49% акций, и ДенизБанк АГ (Австрия), владеющий 51% акций.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года конечный бенефициарный владелец отсутствует в связи с тем, что Банк является частью Группы «Emirates NBD Bank P.J.S.C». Группа «Emirates NBD Bank P.J.S.C» находится под контролем Инвестиционной корпорации Дубая (55,76% уставного капитала). Инвестиционная корпорация Дубая находится под контролем Правительства Дубая.

На сегодняшний день основными операциями Банка являются расчетно-кассовое обслуживание клиентов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Банком России и осуществляется на основе универсальной банковской лицензии № 3330.

Лицензии по состоянию на 31 декабря 2020 года:

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

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк осуществляет свою основную деятельность в Москве.

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

Средняя численность сотрудников Банка в течение 2020 года составляла около 71 человека (в течение 2019 года: 72 человека).

1. Введение (продолжение)

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2020 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед Банком. Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, принятого по кредитам и другим обязательствам.

В 2020 году развитие российского банковского сектора происходило под влиянием целого ряда факторов:

- согласно прогнозу ЦБ РФ, цель по инфляции на 2020 год установлена на уровне 4%. Инфляция по итогам декабря 2020 года установилась на уровне 4,9%;
- в 2020 году произошло ослабление курса рубля по отношению к доллару США с отметки 61,9057 руб./долл. США в начале года до 73,8757 руб./долл. США в конце декабря 2020 года;
- по итогам 2020 года ключевая ставка составила 4,25% годовых, при этом ставка была снижена с показателя на начало года, равному 6,25%, - в феврале и июле на 0,25%, в апреле на 0,5% и 1% в июне. Принятые решения о снижении ключевой ставки продолжают транслироваться в смягчение денежно-кредитных условий, ценовую политику банков. Наряду со снижением процентных ставок смягчаются и неценовые условия кредитования. Растет роль льготных программ кредитования бизнеса и граждан;
- индекс РТС по состоянию на 01 января 2021 года составлял 1387,5 пунктов (на 01 января 2020 года – 1548,9 пунктов);
- цена нефти марки Brent по состоянию на 01 января 2021 года составляла 51,8 долл. США за баррель (на 01 января 2020 года – 66,0 долл. США за баррель).

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. Тем не менее, будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий.

Пандемия COVID-19

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила вспышку нового коронавируса пандемией. Сложная эпидемиологическая ситуация по всем миру повлияла на мировую экономику. Ответные меры, принимаемые правительствами многих стран мира для сдерживания пандемии, привели к значительным сбоям в операционных циклах многих компаний и оказали значительное влияние на их бизнес в различных секторах экономики, включая такие последствия, как сбой в деятельности в результате ее приостановки, сбой в поставках, перевод персонала на карантин или на дистанционный режим работы, снижение спроса и трудности с привлечением финансирования. Деятельность Банка оказалась в зависимости от длительности и распространения пандемического воздействия на мировую и российскую экономику.

1. Введение (продолжение)

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

К июню 2020 года во многих странах стали наблюдаться признаки сокращения масштабов пандемии. Правительства приступили к постепенному смягчению или отмене ограничений. Эта тенденция поддержала восстановление глобальных финансовых и товарных рынков.

Ухудшение эпидемиологической ситуации в четвертом квартале вновь привело к снижению деловой активности. Рост заболеваемости и усиление соответствующих ограничительных мер замедлили восстановление экономики. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным.

Правительство Российской Федерации и Банк России приняли ряд мер для поддержки экономики, пострадавшей из-за влияния COVID-19. Основные антикризисные меры Банка России направлены на защиту интересов граждан, на поддержку уязвимых отраслей экономики, на поддержку кредитования малого и среднего бизнеса, ипотечное кредитование, на поддержку потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике.

Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний различных отраслей, включая банковскую. Руководство Банка продолжает внимательно следить за развитием пандемии, принимая активные меры для минимизации рисков для персонала и бизнеса в целом.

Оценочные суждения руководства Банка были сделаны на основе доступных данных в сложившихся макроэкономических условиях. Тем не менее текущие оценки Руководства могут измениться под влиянием неопределенности в отношении продолжительности распространения и величины последствий коронавирусной инфекции.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»).

2.2 Принцип непрерывности деятельности

Руководство подготовило данную отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

2.3 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, которые оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

2.4 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. До 1 января 2006 года в качестве функциональной валюты, используемой при подготовке данной финансовой отчетности, был выбран доллар США. В связи с постоянным ростом операций, совершаемых в российских рублях, Банк, начиная с 1 января 2006 года, выбрал российский рубль в качестве функциональной валюты, используемой при подготовке данной финансовой отчетности.

Все остатки по балансовым счетам по состоянию на 31 декабря 2005 года были переведены из долларов США в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на данную дату. Валютой отчетности был выбран российский рубль.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч, если не сказано иное.

2.5 Основные допущения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики руководство Банка производит оценки и допущения, в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Оценка бизнес-модели

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечаниях 3 и 26.1.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

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

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

2.5 Основные допущения и оценочные значения (продолжение)

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

- переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Этапом 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Этапом 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного Этапа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, описана в Примечаниях 3 и 26.1.

Оценка справедливой стоимости актива

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

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

Оценка справедливой стоимости внеоборотных активов для продажи

Внеоборотные активы для продажи оцениваются по наименьшей из двух величин: чистой цены продажи, являющейся справедливой стоимостью внеоборотного актива для продажи за вычетом затрат на продажу, либо его себестоимостью.

Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных квалифицированными оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Рыночная стоимость внеоборотных активов для продажи оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичным внеоборотным активам для продажи;
- Доходный метод, который предполагает наличие прямой связи между доходом, полученным от внеоборотного актива для продажи, и его рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость внеоборотного актива для продажи равна его возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Оценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

2.5 Основные допущения и оценочные значения (продолжение)

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований (См. Примечание 29).

3. Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное.

3.1 Финансовые инструменты

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства - признание и первоначальная оценка

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

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

Финансовые активы - классификация

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

Банк является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы.

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

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

Оценка бизнес-модели

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

Рассматриваемая информация включает в себя:

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

Реклассификация

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

Модификация

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

Кредиты

Кредиты включают в себя:

- кредиты и авансы, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они признаются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а в дальнейшем – по их амортизированной стоимости, рассчитываемой по методу эффективной процентной ставки;
- кредиты и авансы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, либо классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с изменениями, признаваемыми сразу же в прибылях или убытках;
- финансовую дебиторскую задолженность по (финансовой) аренде.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

Ценные бумаги

Ценные бумаги включают в себя:

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

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

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

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

Банк выбрал представление в прочем совокупном доходе изменений справедливой стоимости определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли. Выбор производится для каждого инструмента при его первоначальном признании и не подлежит реклассификации.

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

Финансовые обязательства

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

- финансовых обязательств, предназначенных для торговли, включая производные инструменты. Такие обязательства, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- финансовых обязательств, которые Банк по собственному усмотрению включил в категорию обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

- оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки, определенному в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной справедливой стоимости за вычетом, в случае необходимости, совокупной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. После первоначального признания эмитент такого обязательства впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки, определенному в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
 - первоначально признанной справедливой стоимости за вычетом, в случае необходимости, совокупной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».
- условного возмещения покупателя в рамках объединения бизнеса, в отношении которого применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Такое условное возмещение должно впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства являются для Банка источником рефинансирования задолженности.

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

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

Расчет процентных доходов и процентных расходов

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

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

3.2 Обесценение активов

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

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

Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не отражаются в отчетности.

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

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

Оценочный резерв под убытки для дебиторской задолженности по (финансовой) аренде всегда рассчитывается за весь срок ожидаемых кредитных убытков.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- для финансовых активов, которые не являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как приведённая стоимость всех недополученных по ним денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, получение которых предприятием предусматривается договором, и которые причитаются предприятию, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.2 Обесценение активов (продолжение)

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

Реструктуризация финансовых активов

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

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

Обесцененные кредитные активы

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

Подтверждением обесценения кредитного актива являются, в частности, наблюдаемые данные при следующих событиях:

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

Кредит, условия которого были пересмотрены по причине значительного ухудшения положения заемщика, обычно считается обесцененным, если отсутствуют доказательства того, что риск неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, существенно снизился, а другие признаки обесценения отсутствуют. Также кредит физическому лицу, частному предпринимателю или малому предприятию, просрочка погашения которого составляет 90 или более дней, считается обесцененным.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.2 Обесценение активов (продолжение)

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

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

Отражение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в финансовой отчетности

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

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

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью), если отсутствуют реальные перспективы их взыскания. Обычно в этих случаях Банк определяет, что заёмщик не имеет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать денежные потоки, достаточные для выплаты сумм, ставших предметом списания. В то же время по списанным финансовым активам могут проводиться действия, направленные на принудительное взыскание задолженности по ним, в рамках правил Банка по взысканию просроченной задолженности.

3.3 Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента к:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Эффективная процентная ставка (продолжение)

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

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и прочие выплаченные или полученные суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно связанные с приобретением или эмиссией финансового актива или финансового обязательства.

3.4 Финансовые гарантии и обязательства по займам

Финансовые гарантии - это договоры, согласно которым Банк обязан произвести определенные выплаты держателю для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательства по займам - это твердые обязательства предоставить кредит на заранее оговоренных условиях и в заранее оговоренные сроки.

Финансовые гарантии или обязательства по займам, выданные по процентной ставке, которая ниже рыночной, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а затем первоначальная справедливая стоимость амортизируется в течение всего срока действия гарантии или обязательства.

Соответственно, их оценка производится по наибольшей из двух сумм – амортизированной сумме или сумме оценочного резерва под убытки.

Для прочих обязательств по займам Банк создает оценочный резерв под убытки.

3.5 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.

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

Валюта	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Доллары США	73.8757	61.9057
ЕВРО	90.6824	69.3406
Турецкие лиры	10.0887	10.4087

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.6 Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета и депозиты в Банке России и прочих банках и финансовых институтах, а также финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с контрактными сроками погашения менее трех месяцев, как денежные и приравненные к ним средства.

Денежные и приравненные к ним средства отражены в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3.7 Сделки «репо» и «обратного репо»

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

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

3.8 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.

3.9 Аренда

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк признает: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

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

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

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в Отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства».

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Общие административные расходы» в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Аренда (продолжение)

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

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

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

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

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

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

3.10 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Внеоборотные активы, классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство должно быть твердо намерено осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации. В случае если активы не были реализованы в течение одного года, они подлежат переклассификации в прочие внеоборотные активы.

3.11 Основные средства

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Первоначальная стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объектов. Стоимость построенных объектов включает в себя стоимость материалов, трудозатраты и соответствующую часть производственных накладных расходов. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.11 Основные средства (продолжение)

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, если это необходимо, только когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как прочие расходы.

Амортизация основных средств начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования активов. Земля не амортизируется. Амортизация начисляется с даты приобретения или, в отношении построенных активов, с момента завершения и готовности актива к использованию. Предполагаемые сроки полезного использования следующие:

Капитальные вложения в арендованное имущество	10 – 50 лет
Транспортные средства	4 года
Мебель и оборудование	5 – 10 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.12 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который на начало отчетного периода составлял 3 - 30 лет.

3.13 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

3.14 Собственные средства

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.15 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3.16 Налогообложение

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

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

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

3.17 Комиссионные доходы

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

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Руководство оценивает влияние стандарта на Банк.

Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, призванных упростить внедрение МСФО 17, упростить некоторые требования стандарта и перехода. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Выручка до предполагаемого использования, Обременительные контракты - затраты на выполнение контракта, Ссылка на концептуальные основы - узкие поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, Ежегодные улучшения МСФО, 2018-2020 - поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

- 4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)**
- 4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)**

Поправка к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам облегчение в виде необязательного освобождения от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете концессий на аренду так же, как если бы они не были модификациями аренды. Практическое решение применимо только к арендным уступкам, возникающим как прямое следствие пандемии COVID-19, и только при соблюдении всех следующих условий: изменение арендных платежей приводит к пересмотренному возмещению за аренду, которое по существу совпадает с, или меньше, чем возмещение за аренду, непосредственно предшествующую изменению; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи, подлежащие выплате не позднее 30 июня 2021 года; и нет никаких существенных изменений в других условиях аренды. Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки фазы 2 к МСФО 9, МСФО 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Фазы 2 решают проблемы, возникающие в результате реализации реформ, включая замену одного эталона на альтернативный.

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2020	2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	942,922	972,002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	198,900	198,611
Средства в банках	31,001	55,196
Всего процентные доходы	1,172,823	1,225,809
Процентные расходы		
Средства клиентов	146,149	137,018
Средства банков	74,511	91,655
Субординированные кредиты	15,621	16,149
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,654
Аренда МСФО 16	1,367	1,597
Всего процентные расходы	237,648	248,073

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2020	2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий	156,451	140,851
Расчетно-кассовое обслуживание	38,095	50,469
Валютный контроль	21,266	22,465
Инкассация	10,754	10,478
Всего комиссионные доходы	226,566	224,263
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	13,615	23,646
Выдача гарантий	8,216	27,430
Инкассация	233	427
Прочие услуги	3,544	5,294
Всего комиссионные расходы	25,608	56,797

7. Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2020	2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Чистый результат от операций с валютными производными инструментами	(715,291)	253,710
Всего чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(715,291)	253,710

8. Общие административные расходы

	2020 тыс. рублей	2019 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	227,152	206,257
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 16,17)	27,011	27,829
Услуги связи	24,890	20,260
Налоги, за исключением налога на прибыль	12,855	11,403
IT-обеспечение	11,856	9,765
Страхование (в т.ч. страхование вкладов физических лиц)	5,667	5,192
Профессиональные услуги	5,610	3,267
Ремонт и эксплуатация	2,502	2,600
Аренда	2,434	2,067
Охрана	1,853	1,775
Представительские расходы	154	159
Прочие	15,368	15,703
Всего административных расходов	337,352	306,277

9. Расходы по налогу на прибыль

	2020 тыс. рублей	2019 тыс. рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	182,801	140,871
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц (Прим. 24)	(30,056)	13,564
Всего расходы по налогу на прибыль	152,745	154,435

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2019 год – 20%). Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15% (2019 год – 15%).

Выверка теоретического расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль

	2020 тыс. рублей	2019 тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	794,652	802,899
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	158,930	160,580
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставкам, отличным от 20%	(6,128)	(2,166)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	(57)	(3,979)
Всего расходы по налогу на прибыль	152,745	154,435

10. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Счета типа «Ностро»	557,967	596,034
Депозиты	675,000	480,000
Обязательные резервы	172,890	129,072
Всего счета и депозиты в Банке России	1,405,857	1,205,106

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа «Ностро» в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

11. Средства в банках

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Счета типа «Ностро»	2,125,688	802,179
Депозиты	1,585,095	55,551
Всего средства в банках	3,710,783	857,730

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было просроченных и обесцененных сумм по средствам в банках.

Крупные средства в банках

По состоянию на 31 декабря 2020 Банк имел счета в двух группах банков (по состоянию на 31 декабря 2019 года: в двух группах банков), размер которых превышал 10% суммарной величины средств в банках. По состоянию на 31 декабря 2020 года их величина составила 2,101,345 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 790,006 тыс. рублей).

12. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу ЕВРО	1,388,345	905	-
Производные валютные финансовые инструменты на покупку российских рублей и продажу ЕВРО	1,633,941	1,968	310
Всего производные финансовые инструменты	3,022,286	2,873	310

12. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Производные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу российских рублей	797,417	-	1441
Производные финансовые инструменты на покупку российских рублей и продажу ЕВРО	1,319,754	2,283	-
Всего производные финансовые инструменты	2,117,171	2,283	1,441

13. Кредиты клиентам

	31 декабря 2020 тыс. рублей	31 декабря 2019 тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам	14,839,673	13,086,926
Кредиты физическим лицам	550	2,365
Кредиты клиентам до обесценения	14,840,223	13,089,291
Резерв под кредитные убытки	(321,359)	(398,309)
Всего кредиты клиентам	14,518,864	12,690,982

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2020 год:

	Резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Этап 1						
на 1 января 2020 г.	249,735	-	249,735	12,535,403	2,365	12,537,768
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	1,347,483	(1,815)	1,345,668
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	71,624	-	71,624	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	956,787	-	956,787
на 31 декабря 2020 г.	321,359	-	321,359	14,839,673	550	14,840,223
Этап 2						
на 1 января 2020 г.	148,574	-	148,574	551,523	-	551,523
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	78,779	-	78,779
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	(318,597)	-	(318,597)	(630,302)	-	(630,302)
Создание (Восстановление) резерва	170,023	-	170,023	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-
Этап 3						
на 1 января 2020 г.	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	(380,539)	-	(380,539)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	318,597	-	318,597	630,302	-	630,302
Создание (Восстановление) резерва	(68,832)	-	(68,832)	-	-	-
Списания	(249,765)	-	(249,765)	(249,763)	-	(249,763)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-
Всего на 1 января 2020 г.	398,309	-	398,309	13,086,926	2,365	13,089,291
Всего на 31 декабря 2020 г.	321,359	-	321,359	14,839,673	550	14,840,223

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2019 год:

	Резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Этап 1						
на 1 января 2019 г.	63,153	238	63,391	11,965,850	3,008	11,968,858
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	538,593	(643)	537,950
Перевод в Этап 1	4,089	-	4,089	367,152	-	367,152
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	182,493	(238)	182,255	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	(336,192)	-	(336,192)
на 31 декабря 2019 г.	249,735	-	249,735	12,535,403	2,365	12,537,768
Этап 2						
на 1 января 2019 г.	78,581	-	78,581	1,045,022	-	1,045,022
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	(60,285)	-	(60,285)
Перевод в Этап 1	(4,089)	-	(4,089)	(367,152)	-	(367,152)
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	74,082	-	74,082	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	(66,062)	-	(66,062)
на 31 декабря 2019 г.	148,574	-	148,574	551,523	-	551,523
Этап 3						
на 1 января 2019 г.	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-
Всего на 1 января 2019 г.	141,734	238	141,972	13,010,872	3,008	13,013,880
Всего на 31 декабря 2019 г.	398,309	-	398,309	13,086,926	2,365	13,089,291

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитов клиентам и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредита	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредита
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	14,839,673	(321,359)	14,518,314	2,17%
Просроченные до 60 дней	-	-	-	-
Всего кредиты юридическим лицам	14,839,673	(321,359)	14,518,314	2,17%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	550	-	550	-
Всего кредиты физическим лицам	550	-	550	-
Всего кредиты клиентам	14,840,223	(321,359)	14,518,864	2,17%

Ниже приведен анализ кредитов клиентам и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредита	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредита
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	12,535,403	(249,735)	12,285,668	1,99%
Просроченные до 60 дней	551,523	(148,574)	402,949	26,94%
Всего кредиты юридическим лицам	13,086,926	(398,309)	12,688,617	3,04%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	2,365	-	2,365	-
Всего кредиты физическим лицам	2,365	-	2,365	-
Всего кредиты клиентам	13,089,291	(398,309)	12,690,982	3,04%

В соответствии с заключенными между Заемщиком и Банком 1 сентября 2020 года договором «О купле-продаже имущества и прав по итогам проведения открытых торгов» и «Соглашением о погашении задолженности» была урегулирована просроченная ссудная задолженность в общей сумме 659 040 тыс. рублей: 409 275 тыс. рублей погашены за счет заложенной недвижимости (см. Примечание 15). Остаток просроченной ссудной задолженности в сумме 249 765 тыс. рублей списан за счет резерва.

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Гарантии банков	5,796,135	-	5,796,135	39,92%
Прочее обеспечение	7,527,189	-	7,527,189	51,84%
Без обеспечения	1,194,990	550	1,195,540	8,24%
Всего кредиты клиентам	14,518,314	550	14,518,864	

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Гарантии банков	5,971,790	-	5,971,790	47,06%
Прочее обеспечение	4,883,772	-	4,883,772	38,48%
Без обеспечения	1,833,055	2,365	1,835,420	14,46%
Всего кредиты клиентам	12,688,617	2,365	12,690,982	

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 тыс. рублей	31 декабря 2019 тыс. рублей
Торговля	4,135,113	1,808,151
Промышленное производство	3,456,300	3,225,812
Строительство, стекольная и добывающая промышленность	3,079,869	2,911,771
Финансы	2,556,977	1,958,352
Лесная промышленность	1,593,914	1,917,629
Недвижимость	17,500	41,100
Сельское хозяйство	-	672,588
Аренда	-	551,523
Кредиты физическим лицам	550	2,365
	14,840,223	13,089,291
Резерв под кредитные убытки	(321,359)	(398,309)
Всего кредиты клиентам	14,518,864	12,690,982

Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк предоставил кредиты трем группам связанных между собой компаний (по состоянию на 31 декабря 2019 года – трем группам связанных между собой компаний), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупная сумма таких кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 5,738,202 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 5,262,793 тыс. рублей).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Информация о географической концентрации представлена в Примечании 37.

Информация о сроках погашения представлена в Примечании 35.

Информация о разрезе валют представлена в Примечании 36.

14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

14.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не обремененные залогом

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	3,210,295	1,387,505
Облигации Банка России	504,592	1,365,512
Банковские облигации	254,088	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не обремененных залогом	3,968,975	2,753,017

14.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам РЕПО

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	-	481,897
Банковские облигации	-	251,790
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом по сделкам РЕПО	-	733,687

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными или обесцененными.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные облигации	23.03.2021	04.04.2024	5,50%	8,70%
Облигации Банка России	13.01.2021	13.01.2021	4,24%	4,24%
Банковские облигации	23.12.2022	23.12.2022	6,55%	6,55%

14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные облигации	24.02.2020	18.10.2022	6,15%	9,15%
Облигации Банка России	15.01.2020	12.02.2020	6,33%	6,48%
Банковские облигации	20.12.2022	20.12.2022	6,55%	6,55%

В таблице ниже представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству на основании присвоенных рейтингов национальных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
AAA	2,700,967	2,388,127
AA+	314,751	320,160
AA	953,257	778,417
Всего долговые ценные бумаги	3,968,975	3,486,704

15. Внеоборотные активы для продажи

Наименование статьи	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Нежилое здание и права аренды земли	409,275	-
Итого внеоборотные активы для продажи	409,275	-

В сентябре 2020 года в связи с подписанием Банком документов в рамках банкротства заемщика заключен договор между клиентом и Банком от 1 сентября 2020 «О купле-продаже имущества и прав по итогам проведения открытых торгов» и «Соглашение о погашении задолженности» между данным клиентом и Банком от 1 сентября 2020, Банк учел во внеоборотных активах для продажи нежилое здание и права аренды земли.

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

По состоянию на момент передачи объекта оценка была выполнена независимыми оценщиками на основании рыночных цен по сопоставимым объектам недвижимости.

Прочие внеоборотные активы были отражены в отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

16. Основные средства и активы в форме права пользования

<u>в тыс. рублей</u>	Капитальные вложения в арендован- ное имущество	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Активы в форме права пользования	Всего
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2020 года	11,689	29,704	3,301	33,260	77,954
Приобретения	-	1,888	-	100,175	102,063
Выбытия	-	(522)	-	(33,260)	(33,782)
На 31 декабря 2020 года	11,689	31,070	3,301	100,175	146,235
Амортизация					
На 1 января 2020 года	9,936	26,787	2,279	19,300	58,302
Начисленная амортизация (Прим. 8)	1,753	1,038	793	19,483	23,067
Выбытия	-	(522)	-	(33,260)	(33,782)
На 31 декабря 2020 года	11,689	27,303	3,072	5,523	47,587
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2020 года	-	3,767	229	94,652	98,648

<u>в тыс. рублей</u>	Капитальные вложения в арендован- ное имущество	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Активы в форме права пользования	Всего
Первоначальная стоимость					
на 31 декабря 2018 года	11,423	26,991	3,301	-	41,715
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 16	-	-	-	33,260	33,260
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2019 года	11,423	26,991	3,301	33,260	74,975
Приобретения	266	2,736	-	-	3,002
Выбытия	-	(23)	-	-	(23)
На 31 декабря 2019 года	11,689	29,704	3,301	33,260	77,954
Амортизация					
На 1 января 2019 года	7,393	24,892	1,662	-	33,947
Начисленная амортизация (Прим. 8)	2,543	1,918	617	19,300	24,378
Выбытия	-	(23)	-	-	(23)
На 31 декабря 2019 года	9,936	26,787	2,279	19,300	58,302
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2019 года	1,753	2,917	1,022	13,960	19,652

16. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Дополнительная информация по активам в форме права пользования представлена ниже:

	2020	2019
Процентный расход по обязательствам по аренде	1,367	1,597
Платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	2,434	2,067
Общий денежный отток по договорам аренды	20,647	20,352

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года временно неиспользуемые основные средства и договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

17. Нематериальные активы

в тыс. рублей

**Лицензии на
программное обеспечение**

Первоначальная стоимость

На 1 января 2020 года	94,500
Приобретения	977
Выбытия	-
На 31 декабря 2020 года	95,477

Амортизация

На 1 января 2020 года	(50,025)
Начисленная амортизация (Прим. 8)	(3,944)
Выбытия	-
На 31 декабря 2020 года	(53,969)

Балансовая стоимость

На 31 декабря 2020 года	41,508
--------------------------------	---------------

в тыс. рублей

**Лицензии на
программное обеспечение**

Первоначальная стоимость

На 1 января 2019 года	90,327
Приобретения	4,173
Выбытия	-
На 31 декабря 2019 года	94,500

Амортизация

На 1 января 2019 года	46,574
Начисленная амортизация (Прим. 8)	3,451
Выбытия	-
На 31 декабря 2019 года	50,025

Балансовая стоимость

На 31 декабря 2019 года	44,475
--------------------------------	---------------

18. Прочие активы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Депозиты и авансовые платежи	16,188	19,334
Всего прочие финансовые активы	16,188	19,334
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	2,206	1,253
Всего прочие нефинансовые активы	2,206	1,253
Всего прочие активы	18,394	20,587

19. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиторская задолженность по сделкам «репо» с Центральным Контрагентом	-	600,111
Всего кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	600,111

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» отсутствует (на 31 декабря 2019 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» представляла собой средства, привлеченные по операциям с Центральным Контрагентом под залог ценных бумаг, со сроком погашения 9 января 2020 года и ставкой привлечения от 6.75% до 6.8%)

Ценные бумаги, переданные в залог

Банк предоставил в залог по сделкам «репо» следующие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 14)

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	-	481,897
Банковские облигации	-	251,790
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом по сделкам «репо»	-	733,687

20. Средства банков

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Срочные депозиты	5,847,220	6,900,292
Счета типа «Лоро»	427,827	618,805
Всего средства банков	6,275,047	7,519,097

20. Средства банков (продолжение)

Крупные средства банков

По состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке были размещены счета одной группы банков (по состоянию на 31 декабря 2019 года – счета одной группы банков), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по средствам банков. Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 31 декабря 2020 года 5,184,890 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 6,027,717 тыс. рублей). (см. Примечание 31 «Операции со связанными лицами»).

21. Средства клиентов

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	2,647,186	1,579,924
- физические лица	85,598	163,055
Срочные депозиты		
- юридические лица	7,232,764	1,402,071
- физические лица	161,778	110,649
Всего средства клиентов	10,127,326	3,255,699

Крупные средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке были размещены счета двух групп компаний, на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов (по состоянию на 31 декабря 2019 года: одна группа компаний). Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 31 декабря 2020 года 5,451,997 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 год: 861,002 тыс. рублей).

Ниже представлены средства клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Производство неметаллических минеральных продуктов, стеклотары	3,904,912	1,076,305
Строительство	3,289,157	595,412
Транспорт и связь	1,321,102	495,549
Металлургическое производство	706,222	40,756
Торговля	366,372	373,418
Физические лица	247,376	273,704
Производство машин и оборудования	114,338	105,645
Обрабатывающие производства	102,608	47,536
Операции с недвижимым имуществом	21,829	15,469
Производство транспортных средств	7,279	-
Общественное питание	2,414	49
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	1,761	14,076
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1,517	147,043
Финансовый сектор	940	852
Лесозаготовки	65	-
Индивидуальные предприниматели	63	63
Прочие виды деятельности	39,371	69,822
Всего средства клиентов	10,127,326	3,255,699

22. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком привлечены следующие субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Остаток в валюте	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения	%% ставка	Остаток в тыс. руб.
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000г.	700 000	USD	17.02.2000г.	31.12.2025г.	5,10425%	51,713
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	4,00425%	147,751
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	4,00425%	73,876
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,0000%	430,741
Всего						704,081

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком привлечены следующие субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Остаток в валюте	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения	%% ставка	Остаток в тыс. руб.
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000г.	700 000	USD	17.02.2000г.	31.12.2025г.	6,13238%	43,334
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	5,03238%	123,811
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	5,03238%	61,906
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,0000%	329,368
Всего						558,419

23. Прочие обязательства

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	95,400	14,505
Обязательства перед поставщиками	12,960	2,834
Всего прочие финансовые обязательства	108,360	17,339
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед сотрудниками	48,380	34,574
Прочие налоги	22,047	6,768
Всего прочие нефинансовые обязательства	70,427	41,342
Всего прочие обязательства	178,787	58,681

24. Отложенные налоговые активы и обязательства

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

<u>в тыс. рублей</u>	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2020	31 декабря 2019	31 декабря 2020	31 декабря 2019	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	(636)	-	(636)	-
Кредиты клиентам	-	-	(224,734)	(251,656)	(224,734)	(251,656)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(6,521)	(6,126)	(6,521)	(6,126)
Прочие активы	-	463	-	-	-	463
Основные средства и активы в форме права пользования	2,327	-	-	(849)	2,327	(849)
Прочие обязательства	1,930	2,068	-	-	1,930	2,068
Налоговые активы / (обязательства)	4,257	2,531	(231,891)	(258,631)	(227,634)	(256,100)

Движение временных разниц в течение 2020 года:

<u>в тыс. рублей</u>	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в прибылях и убытках (Прим.9)	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
	Активы по производным финансовым инструментам	-	(636)	-
Кредиты клиентам	(251,656)	26,922	-	(224,734)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6,126)	1,195	(1,590)	(6,521)
Прочие активы	463	(463)	-	-
Основные средства и активы в форме права пользования	(849)	3,176	-	2,327
Прочие обязательства	2,068	(138)	-	1,930
Налоговые активы / (обязательства)	(256,100)	30,056	(1,590)	(227,634)

Движение временных разниц в течение 2019 года:

<u>в тыс. рублей</u>	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в прибылях и убытках (Прим.9)	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
	Активы по производным финансовым инструментам	855	(855)	-
Кредиты клиентам	(236,471)	(15,185)	-	(251,656)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2,456)	1,643	(5,313)	(6,126)
Прочие активы	-	463	-	463
Основные средства и активы в форме права пользования	1,413	(2,262)	-	(849)
Нематериальные активы	13	(13)	-	-
Прочие обязательства	(577)	2,645	-	2,068
Налоговые активы / (обязательства)	(237,223)	(13,564)	(5,313)	(256,100)

25. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года объявленный и оплаченный акционерный капитал состоял из 192,300 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 5,869 рублей.

	2020			2019		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
	шт.	тыс. рублей	тыс. рублей	шт.	тыс. рублей	тыс. рублей
Обыкновенные акции	192,300	1,128,609	1,312,435	192,300	1,128,609	1,312,435
	192,300	1,128,609	1,312,435	192,300	1,128,609	1,312,435

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

26. Управление рисками

Целью политики управления рисками Банка является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска, постоянный контроль уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам и принятия своевременных мер в случае необходимости.

Идентификация рисков и оценка их существенности проводится раз в год. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутрибанковской стратегии развития, которые могут повлиять на риск профиль банка, может быть проведена идентификация и оценка существенности рисков с учётом факторов влияния дополнительно.

В процессе идентификации рисков и оценки их существенности принимают участие все подразделения Банка, на которых распространяется действие внутренней методики оценки существенных рисков.

Риск может быть признан существенным для бизнес-подразделения, но не существенным для Банка в целом. При оценке существенности рисков банк руководствуется принятыми во внутренней методике стандартами оценки.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций, которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных всегда признаются существенными для Банка.

Оценка существенности иных видов риска осуществляется на основе самооценки максимально возможных потерь от риска для деятельности банка. Риск, который невозможно оценить количественным методом, может быть признан существенным на основе экспертного мнения с учетом масштаба влияния риска на репутацию Банка.

В Банке осуществляется планирование уровня подверженности рискам посредством установления целевых уровней риска – совокупности показателей (риск-метрики), соответствующих целям.

Для планирования деятельности в Банке используются риск-метрики, характеризующие (либо учитывающие) уровень потерь от реализации рисков в не стрессовых условиях, и риск-метрики, характеризующие (либо учитывающие) уровень потерь от реализации рисков в стрессовых условиях.

26. Управление рисками (продолжение)

Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом Директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, а также при стратегическом планировании. Результаты ВПОДК являются одним из главных источников количественной оценки рисков при принятии управленческих решений комитетами Банка по управлению существенных для банка рисков и органами управления (единоличными и коллегиальными). Подразделения Банка, обеспечивающие управление существенных для банка рисков, используют результаты ВПОДК для подготовки предложений по контролю уровня рисков. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала.

26.1 Кредитный риск

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

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

Управление кредитным риском

Управление кредитным риском Банка организовано в соответствии со следующими принципами:

- Использование современных методов и инструментов управления кредитными рисками в Банке, разработанных на основе единых подходов, обеспечивающих максимальную стандартизацию процессов совершения сделок, несущих кредитный риск с учетом сегментации клиентов по профилям рисков;
- объективная и точная оценка кредитного риска; использование достоверной, фактической и статистической информации.
- интеграция процессов управления кредитными рисками в рамках группы (DFSG).
- реализация единых правил распределения и разделения полномочий по управлению кредитными рисками в Банке.
- осуществление структурными подразделениями Банка управления кредитными рисками в рамках лимитов и предоставленных им полномочий.
- создание комитетов, каждый из которых должен осуществлять контроль и управление рисками.
- подразделения, осуществляющие мониторинг и контроль кредитных рисков, независимы от подразделений, участвующих в принятии кредитных рисков
- сотрудники подразделений, оценивающих и контролирующих кредитные риски, должны быть включены в состав комитетов, ответственных за принятие решений, связанных с принятием кредитного риска.
- методы, правила и процессы оценки рисков должны быть задокументированы во внутренней нормативной базе банка и DFSG.

26. Управление рисками (продолжение)

26.1 Кредитный риск (продолжение)

- принципы распределения функций и полномочий по управлению рисками устанавливаются Советом Директоров.
- система управления кредитными рисками Банка должна соответствовать российскому банковскому законодательству, стандартам и принципам управления рисками DFSG.

Управление кредитным риском осуществляется на 3-х основных уровнях:

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

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

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

Функции Совета Директоров Банка включают следующие функции:

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

Правление

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

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

26. Управление рисками (продолжение)

26.1 Кредитный риск (продолжение)

Кредитный Комитет и Кредитный комитет по операциям на финансовых рынках

В рамках соответствующих положений о таких комитетах осуществляют следующие функции:

- Оценка рыночных и экономических изменений, которые могут повлечь за собой риск кредитного портфеля бизнес-направлений, и принятие необходимых мер в соответствии с этими изменениями.
- Проведение общей оценки кредитов в соответствии с watch list и показателем NPL, проводить оценку в отношении показателей по резервам
- Обеспечение управления кредитным риском в Банке в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Совета Директоров Банка.
- Утверждение и представление на утверждение Совета Директоров правил управления риск-аппетита Банка и других документов, периодический мониторинг и контроль структуры рисков

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

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

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

Основными подходами в организации управления Кредитным риском Банка являются:

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

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

26. Управление рисками (продолжение)

26.1 Кредитный риск (продолжение)

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 риска и ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с требованиями МСФО 9.
- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения риска кредитных операций и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, денежные потоки и др., при обращении взыскания на которые будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при невозврате задолженности (т.е. требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию).

Качество обеспечения устанавливается исходя из справедливой (рыночной) стоимости и ликвидности. Справедливая (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Формирование резерва под обесценение кредитов

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери по инструментам, кредитного характера, включая гарантии и поручительства, выданные Банком, неиспользованные кредитные линии.

Банк оценивает финансовые активы в соответствии с определенной банком группой риска (Этап). На основании проведенного анализа финансовые активы классифицируются в три Этапа:

Этап 1 - 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

Этап 2 - Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы;

Этап 3 - Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы (дефолт).

При существенном увеличении кредитного риска Банк переходит от оценки ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев (Этап 1) к оценке, где вероятность дефолта оценивается в течение всей жизни финансового актива (Этап 2). При возникновении непогашенной просроченной задолженности перед Банком длительностью более 90 календарных дней и/ или Банк располагает достаточными оснований полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования Банка в полном объеме, финансовый актив Банком признается дефолтным (Этап 3).

Оценка качества и расчет ожидаемых кредитных убытков Банком осуществляется на коллективной и индивидуальной основе.

26. Управление рисками (продолжение)

26.1 Кредитный риск (продолжение)

В целях коллективного обесценения, Банк группирует финансовые активы на основе общих признаков кредитного риска с целью проведения анализа, направленного на своевременное выявление существенного увеличения кредитного риска.

В целях оценки изменения кредитного риска финансовых активов, оцениваемых на коллективной основе, а также индивидуально, банк использует информацию о просрочке по финансовым активам, наличие предоставленных уступок контрагенту по финансовому активу, имеющему признаков существенного увеличения кредитного риска или по активу в состоянии дефолта, а также имеющуюся другую разумную и аргументированную информацию, полученную без совершения лишних расходов и усилий, которая затрагивает будущие события.

В процессе определения ожидаемых денежных потоков Банк принимает во внимание все договорные условия финансового актива, включая денежные потоки от продажи обеспечения. Признанные Банком денежные потоки дисконтируются путем применения метода эффективной процентной ставки.

Списание Банком нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Определение дефолта и выздоровления

Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств перед Банком в полном объеме из основных источников,
- заемщик просрочил погашение любых существенных кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 дней.

К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств в полном объеме из основных источников, относятся следующее:

- заемщик не выполнил условия договора, и Банк в соответствии с договором потребовал досрочное погашение кредита;
- проблемная реструктуризация - Банком принято решение о реструктуризации требований, обусловленное финансовыми затруднениями контрагента, результатом которой может стать существенное снижение объема платежей по основному долгу, процентам или комиссиям и/или предоставление существенной отсрочки по их уплате;
- принятие Банком решения о реализации обеспечения для погашения кредитного требования;
- принятие Банком решения о реализации кредитного требования с существенными экономическими потерями (более 10% от стоимости) в результате ухудшения качества кредитного требования;
- обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;
- признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором, например, оспаривание условий кредитной сделки в суде;
- смерть или недееспособность заемщика-физического лица.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня внутреннего рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

26. Управление рисками (продолжение)

26.1 Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой валовую балансовую стоимость финансового инструмента, в отношении которого применяются требования к обесценению, и отражает как возможность того, что подверженность риску будет увеличиваться по мере приближения к дефолту, так и возможность досрочного погашения.

Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Однако, если ожидается, что в течение 12 месяцев после отчетной даты по кредиту Этапа 1 произойдет дефолт, и при этом также ожидается, что этот кредит будет восстановлен, а затем снова произойдет дефолт, то необходимо учитывать все указанные события, связанные с дефолтом. Для активов Этапа 2 и Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте (LGD)

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, более разнообразные виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Далее для определения уровня LGD для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех видов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные повторяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, к которым применяются требования, касающиеся обесценения. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т. е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год.

26. Управление рисками (продолжение)

26.1 Кредитный риск (продолжение)

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, указанные в пункте «Процесс оценки вероятности дефолта» как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Процесс оценки вероятности дефолта (PD)

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции. Затем показатели PD корректируются для целей оценки ОКУ с учетом прогнозной информации и классификации активов на Этапы.

Расчетный риск

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов.

26.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых/долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Рыночный риск управляется, в основном, путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

26. Управление рисками (продолжение)

26.2 Рыночный риск (продолжение)

Ценовой риск

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Данные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов в соответствии с утвержденными в Банке внутренними методиками определения лимитов на эмитентов и контрагентов.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, которое могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения стоимости на 10% (без учета налога):

тыс. рублей	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	396,898	348,670

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте.

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.

Политика по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, которые могли бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения курса соответствующей валюты на 10%:

тыс. рублей	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Совокупный доход	Капитал	Совокупный доход	Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(139,898)	(139,898)	(15,061)	(15,061)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	139,898	139,898	15,061	15,061
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	290,597	290,597	41,187	41,187
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(290,597)	(290,597)	(41,187)	(41,187)

См. Примечание 36 «Анализ активов и обязательств в разрезе валют».

26. Управление рисками (продолжение)

26.2 Рыночный риск (продолжение)

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние, оказываемое изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых инструментов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков. Ответственным подразделением за управление процентным риском в Банке является Служба Управления Рисками.

Банк отслеживает срочную структуру своих пассивов и активов и пересматривает соответствующие ставки при изменении рыночных условий.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к увеличению или уменьшению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и предполагающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции), которое могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, представлен следующим образом:

тыс. рублей	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(26,821)	(27,027)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	26,821	27,027

См. Примечание 33 «Средние эффективные процентные ставки».

См. Примечание 34 «Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода».

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.

26. Управление рисками (продолжение)

26.2 Рыночный риск (продолжение)

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 2020 год:

Дата	Портфель ценных бумаг по СС через ПСД 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
30.12.2020	53 923 865.16	25 083.89	0.05%	29 026.07	0.05%	4 214 387.49	ОК	ОК	ОК	ОК
30.09.2020	36 611 446.15	1 101.15	0.00%	-4 493.08	-0.01%	2 147 369.18	ОК	ОК	ОК	ОК
30.06.2020	45 772 384.83	781.81	0.00%	63 455.21	0.14%	1 905 659.49	ОК	ОК	ОК	ОК
31.03.2020	33 610 735.58	-45 520.74	-0.14%	51 912.13	0.15%	2 864 529.75	ОК	ОК	ОК	ОК
30.12.2019	56 235 729.08	-69 645.90	-0.12%	19 949.37	0.04%	4 123 072.84	ОК	ОК	ОК	ОК

26. Управление рисками (продолжение)

26.2 Рыночный риск (продолжение)

Ниже приведены результаты VaR анализа в виде поквартального среза данных за 2019 год:

Дата	Портфель ценных бумаг по СС через ПСД 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
30.12.2019	56 235 729	-69 645	-0.12%	19 949	0.04%	4 123 072	ОК	ОК	ОК	ОК
30.09.2019	32 788 056	-39 885	-0.12%	19 424	0.06%	1 746 677	ОК	ОК	ОК	ОК
28.06.2019	57 492 634	-4 508	-0.01%	-25 735	-0.04%	1 940 589	ОК	ОК	ОК	ОК
29.03.2019	29 316 540	-13 223	-0.05%	-18 726	-0.06%	949 243	ОК	ОК	ОК	ОК
29.12.2018	14 328 239	36 407	0.25%	-3 117	-0.02%	1 328 891	ОК	ОК	ОК	ОК

26.3 Риск 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.

26. Управление рисками (продолжение)

26.3 Риск ликвидности (продолжение)

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	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Н2	> 15%	150,683%	99,191%
Н3	> 50%	156,957%	85,758%
Н4	< 120%	28,394%	46,219%

В течение года Банк соблюдал все нормативы.

Также см. Примечание 35 «Анализ сроков выхода активов и обязательств».

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

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

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

26. Управление рисками (продолжение)

26.3 Риск ликвидности (продолжение)

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.

26.3.2. 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 Советом Директоров. Мониторинг состояния индикаторов производится ежемесячно.

26. Управление рисками (продолжение)

26.3 Риск ликвидности (продолжение)

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.

26.4 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;

26. Управление рисками (продолжение)

26.4 Регуляторный риск (продолжение)

- 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.

27. Управление капиталом

Общие принципы и подходы в вопросах управления рисками и достаточностью капитала в Банке, сформированы на базе рекомендаций Банка России в рамках организации работы по оценке достаточности капитала и управления рисками и капиталом Банка (ВПОДК), документах Базельского комитета и документов, в части внутренних процедур оценки достаточности капитала, применяемых головным банком, а также с учетом мировых практик.

Основываясь на планах стратегического развития, процедуры ВПОДК служат для целей распределения капитала и его сохранения в необходимом объеме для долгосрочной перспективы развития, тем самым обеспечивая устойчивую непрерывность работы Банка.

Правление Банка является ответственным за организацию управления достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Правление Банка разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, а также контролирует организацию процесса.

Для управления достаточностью капитала используются следующие инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

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. Изменения в политику Банка по управлению капиталом, включая количественные данные вносятся с учетом рекомендаций и требований Банка России.

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

27. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Основной капитал	5,042,473	4,491,354
Дополнительный капитал	1,318,130	1,109,248
Собственные средства	6,360,603	5,600,602
Активы, взвешенные с учетом риска	31,243,840	25,112,815
Норматив достаточности капитала (Н 1.0)	20.36%	22.30%

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

Порядок распределения прибыли (части прибыли) в зависимости от даты и соотношения фактического и минимально допустимого значений суммы надбавок установлен Инструкции ЦБ РФ от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

В течение 2020 года сумма всех минимально допустимых числовых значений надбавок у Банка составила 2,5 % (на 31 декабря 2019 – 2,25%).

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 31 декабря 2020 года составил 10,139% (на 31 декабря 2019 года – 11,884 %).

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

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 31 декабря 2020 года составило 79,28% (на 31 декабря 2019 года – 80,19%).

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2020 и 2019 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

27. Управление капиталом (продолжение)

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

Достаточность капитала (процент):	31 декабря 2020	31 декабря 2019	Нормативное значение
Достаточность базового капитала (Н1.1)	16.14%	17.89%	>4.5%
Достаточность основного капитала (Н1.2)	16.14%	17.89%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	20.36%	22.30%	>8%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	15.83%	17.07%	>3%

28. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями, заключенными с контрагентами Банка. В основном, в соответствии с данными соглашениями, суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

28. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств						
Производные финансовые инструменты - активы	2,873	-	2,873	2,873	-	-
Итого финансовые активы	2,873	-	2,873	2,873	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	310	-	310	(310)	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	310	-	310	(310)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств						
Производные финансовые инструменты - активы	2,283	-	2,283	2,283	-	-
Итого финансовые активы	2,283	-	2,283	2,283	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	1,441	-	1,441	(1,441)	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	600,111	-	600,111	(600,111)	-	-
Итого финансовые обязательства	601,552	-	601,552	(601,552)	-	-

29. Условные обязательства

29.1 Страхование

Банк осуществлял страхование основных средств суммой в 41,8 млн. рублей (2019 год: 41,6 млн. рублей), гражданской ответственности суммой в 15,0 млн. рублей (2019 год: 15,0 млн. рублей), денежной наличности в кассе суммой в 100,0 млн. рублей (2019 год: 200,0 млн. рублей) и перерыва в деятельности суммой в 555 млн. рублей (2019 год: 516 млн. рублей).

29.2 Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы иногда поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

29.3 Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств

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

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Контрактные суммы		
Гарантии и аккредитивы	8,505,322	9,051,448
Обязательства по предоставлению кредитов	2,204,030	1,365,461
Всего забалансовых обязательств	10,709,352	10,416,909

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 относятся к Этапу 1 обесценения.

Крупные гарантии

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк выдал гарантии одной группе клиентов (по состоянию на 31 декабря 2019 года: двум группам клиентов), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема выпущенных гарантий. Совокупная сумма остатков по таким гарантиям составила по состоянию на 31 декабря 2020 года 7,985,837 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 7,732,150 тыс. рублей).

29.4 Условные налоговые обязательства

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.

29. Условные обязательства (продолжение)

29.4 Условные налоговые обязательства (продолжение)

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой 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.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам при определенных обстоятельствах корректировать цены контролируемых сделок для целей налогообложения и доначислять в отношении таких сделок дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, если цены в рамках таких сделок отклоняются от рыночного уровня цен и такое отклонение привело к недоплате налога в российский бюджет. Контролируемые сделки включают, в частности, сделки с взаимозависимыми лицами (за некоторым исключением), а также отдельные виды трансграничных сделок и сделок между российскими взаимозависимыми лицами. В отношении операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и процентов применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен данных сделок.

На 31 декабря 2020 года Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

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.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется методом дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,968,975	-	-	3,968,975
Активы по производным финансовым инструментам	-	2,873	-	2,873
Финансовые обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	310	-	310

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,486,704	-	-	3,486,704
Активы по производным финансовым инструментам	-	2,283	-	2,283
Финансовые обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	1,441	-	1,441

По мнению руководства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, представленных ниже, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	132,112	-	-	132,112
Счета и депозиты в Банке России	1,232,967	-	172,890	1,405,857
Средства в банках	2,125,688	1,585,095	-	3,710,783
Кредиты клиентам	-	-	14,518,864	14,518,864
Прочие финансовые активы	-	-	16,188	16,188
Обязательства				
Средства банков	427,827	5,847,220	-	6,275,047
Средства клиентов	2,732,784	7,394,542	-	10,127,326
Субординированные кредиты	-	704,081	-	704,081
Прочие финансовые обязательства	-	-	108,360	108,360

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	54,047	-	-	54,047
Счета и депозиты в Банке России	1,076,034	-	129,072	1,205,106
Средства в банках	802,179	55,551	-	857,730
Кредиты клиентам	-	-	12,690,982	12,690,982
Прочие финансовые активы	-	-	19,334	19,334
Обязательства				
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	600,111	-	600,111
Средства банков	618,805	6,900,292	-	7,519,097
Средства клиентов	1,742,979	1,512,720	-	3,255,699
Субординированные кредиты	-	558,419	-	558,419
Прочие финансовые обязательства	-	-	17,339	17,339

Справедливая стоимость внеоборотных активов для продажи

При оценке активов использовались два подхода к оценке: сравнительный и доходный. В рамках сравнительного подхода использовался метод сравнительного анализа продаж, в рамках доходного подхода – метод прямой капитализации.

Метод, выбранный для отдельных классов активов, был следующим:

- Коммерческая недвижимость – преимущественно метод сравнительного анализа продаж и метод прямой капитализации;

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Допущения	Описание допущений	Описание чувствительности
Торг (различение между ценами предложения и сделок)	Согласно анализам рынка недвижимости, значение величины корректировки на торг составило 6,8%	В зависимости от спроса на объекты недвижимости, корректировка на торг может колебаться от 3,5% до 11,3%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости
Ставка капитализации	Ставка капитализации – отношение чистого операционного дохода, приносимого инвестицией, к ее рыночной стоимости. Ставка капитализации составила 9,5%	В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры на рынке недвижимости, ставка капитализации может колебаться от 9% до 10%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости.
Недозагрузка помещений	Недозагрузка – величина недоиспользования площадей объекта, в результате невозможности 100%-ной сдачи в аренду всех предназначенных для этого площадей. Величина недозагрузки составила 12,6%	В зависимости от рыночной конъюнктуры величина недозагрузки может составлять от 11% до 13,1%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости.

31. Операции со связанными лицами

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года являются:

- ДенизБанк А.Ш. 49% акций;
- ДенизБанк АГ 51% акций.

31.1 Операции с Ключевым управленческим персоналом

В течение 2020 года компенсация Ключевого Управленческого Персонала составила 56 730 тыс. рублей (2019 год: 55,277 тыс. рублей).

Остатки по операциям с Ключевым управленческим персоналом Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составляли:

	31 декабря 2020 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2019 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Активы				
Кредиты клиентам	-	-	-	-
Прочие активы	44	-	44	-
Обязательства				
Средства клиентов	38,352	0,21%	148,664	4,47%
Прочие обязательства	34,275	-	22,670	-

Информация об объемах операций с Ключевым управленческим персоналом Банка за 2020 год представлена ниже:

	31 декабря 2020 тыс. рублей	Выдача тыс. рублей	Погашение тыс. рублей	31 декабря 2019 тыс. рублей
Активы				
Прочие активы	44	-	-	44
	31 декабря 2020 тыс. рублей	Снятие тыс. рублей	Размещение тыс. рублей	31 декабря 2019 тыс. рублей
Обязательства				
Средства клиентов	38,352	(807,044)	696,732	148,664
Прочие обязательства	34,275	-	11,605	22,670

31. Операции со связанными лицами (продолжение)

31.1 Операции с Ключевым управленческим персоналом (продолжение)

Информация об объемах операций с Ключевым управленческим персоналом Банка за 2019 год представлена ниже:

	31 декабря 2019	Выдача	Погашение	31 декабря 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы				
Кредиты клиентам	-	150	(512)	362
Прочие активы	44	54	(10)	-
	31 декабря 2019	Снятие	Размещение	31 декабря 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательства				
Средства клиентов	148,664	(583,688)	719,087	13,265
Прочие обязательства	22,670	(6,300)	3,212	25,758

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и полученные от операций с Ключевым управленческим персоналом Банка, следующие:

	2020	2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	-	13
Процентные расходы	176	200

31.2 Операции с акционерами

	31 декабря 2020	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2019	Средняя эффективная процентная ставка
	тыс. рублей		тыс. рублей	
Активы				
Средства в банках	1,875,136	-	200,063	-
Обязательства				
Средства банков	5,575,706	0,56%	6,860,071	1,02%
Субординированный кредит	704,081	2,41%	558,419	2,74%

Информация об объемах операция с акционерами Банка за 2020 год представлена ниже:

	31 декабря 2020	Выдача	Погашение	31 декабря 2019
	тыс.рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс.рублей
Активы				
Средства в банках	1,875,136	423,844,256	(422,169,183)	200,063
	31 декабря 2020	Снятие	Размещение	31 декабря 2019
	тыс.рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс.рублей
Обязательства				
Средства банков	5,575,706	(539,580,812)	538,296,447	6,860,071
Субординированный кредит	704,081	(550,295)	695,957	558,419

31. Операции со связанными лицами (продолжение)

31.2 Операции с акционерами (продолжение)

Информация об объемах операция с акционерами Банка за 2019 год представлена ниже:

	31 декабря 2019	Выдача	Погашение	31 декабря 2018
	тыс.рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс.рублей
Активы				
Средства в банках	200,063	445,373,743	(445,342,904)	169,224
	31 декабря 2019	Снятие	Размещение	31 декабря 2018
	тыс.рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс.рублей
Обязательства				
Средства банков	6,860,071	(947,532,151)	946,757,025	7,635,197
Субординированный кредит	558,419	(301,261)	225,201	634,479

Условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком также были получены 36 гарантии (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 32 гарантии) в качестве обеспечения по выданным кредитам на общую сумму 7 985 837 тыс. рублей (2019 год: 6 759 345 тыс. рублей) и 1 гарантия (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 9 гарантий) в качестве обеспечения по выданным гарантиям на общую сумму 10 343 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 677 408 тыс. рублей)

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

	2020	2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	1,572	2,304
Процентные расходы	(61,096)	(100,268)
Комиссионные доходы	125,891	76,950
Комиссионные расходы	(10,521)	(27,041)
Чистый результат от операций с иностранной валютой	(349,342)	(107,603)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224,822	187,468

32. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	132,112	54,047
Счета и депозиты в Банке России	1,232,967	1,076,034
Средства в банках	3,709,300	857,730
Всего денежные средства и их эквиваленты	5,074,379	1,987,811

32. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в банках включены в денежные средства и их эквиваленты за вычетом начисленных процентов на сумму 1,483 тыс. рублей, счета и депозиты в Банке России за вычетом обязательных резервов в Банке России.

33. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Эффективные ставки процентов на 31 декабря 2020	Эффективные ставки процентов на 31 декабря 2019
Процентные активы		
Счета и депозиты в Банке России	0 – 3,25%	0 – 5,25%
Средства в банках		
- в рублях	4,00-4,25%	0%
- долларах США	0,01%	0,8%
- ЕВРО	0%	0%
- прочие	0%	0%
Кредиты клиентам		
- в рублях	5,5 - 13%	7,05 - 13%
- долларах США	4,48 – 4,48%	2 – 3,3%
- ЕВРО	2,5 – 8,5%	1 – 8,5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- в рублях	4,25 – 8,70%	6,15 – 9,15%
Процентные обязательства		
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		
- в рублях	0%	6,75 – 6,8%%
- долларах США	0%	0%
Средства банков		
- в рублях	0 – 3,5%	0 - 7%
- долларах США	0 – 1,2%	0 – 2,4%
- ЕВРО	0 - 1%	0 - 1%
Средства клиентов		
- в рублях	0 – 7,25%	0 – 7,5%
- долларах США	0 – 2,5%	0 – 2,5%
- ЕВРО	0 – 0,4%	0 – 0,35%
- прочие	0%	0%
Субординированный кредит		
- долларах США	4 - 5%	5 - 6%
- ЕВРО	1%	1%

АО «Денизбанк Москва»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

70

34. Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до даты изменения процентной ставки в соответствии с заключенными договорами.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	С неопределенным сроком тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы						
Касса	132,112	-	-	-	-	132,112
Счета и депозиты в Банке России	1,405,857	-	-	-	-	1,405,857
Средства в банках	3,710,783	-	-	-	-	3,710,783
Активы по производным финансовым инструментам	2,873	-	-	-	-	2,873
Кредиты клиентам	-	1,161,214	10,147,262	3,210,388	-	14,518,864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	504,592	172,922	-	3,291,461	-	3,968,975
Всего активов	5,756,217	1,334,136	10,147,262	6,501,849	-	23,739,464
Обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам	310	-	-	-	-	310
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-	-
Средства банков	4,163,449	296,892	1,814,706	-	-	6,275,047
Средства клиентов	3,281,335	6,777,776	68,215	-	-	10,127,326
Субординированные кредиты	-	-	704,081	-	-	704,081
Всего обязательств	7,445,094	7,074,668	2,587,002	-	-	17,106,764
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	(1,688,877)	(5,740,532)	7,560,260	6,501,849	-	6,632,700
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	(1,089,301)	(1,440,598)	6,443,065	2,448,919	-	6,362,085

АО «Денизбанк Москва»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

71

34. Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до даты изменения процентной ставки в соответствии с заключенными договорами.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	С неопределенным сроком тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы						
Касса	54,047	-	-	-	-	54,047
Счета и депозиты в Банке России	1,205,106	-	-	-	-	1,205,106
Средства в банках	857,730	-	-	-	-	857,730
Активы по производным финансовым инструментам	2,283	-	-	-	-	2,283
Кредиты клиентам	2,317,485	1,706,102	7,888,069	779,326	-	12,690,982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	810,935	740,227	249,462	1,686,080	-	3,486,704
Всего активов	5,247,586	2,446,329	8,137,531	2,465,406	-	18,296,852
Обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам	1,441	-	-	-	-	1,441
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	600,111	-	-	-	-	600,111
Средства банков	3,701,916	2,777,053	1,040,128	-	-	7,519,097
Средства клиентов	2,033,419	1,109,874	95,919	16,487	-	3,255,699
Субординированные кредиты	-	-	558,419	-	-	558,419
Всего обязательств	6,336,887	3,886,927	1,694,466	16,487	-	11,934,767
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	(1,089,301)	(1,440,598)	6,443,065	2,448,919	-	6,362,085
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	(2,472,287)	626,778	5,499,077	2,045,851	-	5,699,419

35. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2020 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен ным сроком	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Непроизводные финансовые инструменты							
Средства банков	4,164,038	297,317	1,828,878	-	-	6,290,233	6,275,047
Средства клиентов	3,281,461	6,781,126	68,253	-	-	10,130,840	10,127,326
Субординированные кредиты	-	3,969	11,995	782,973	-	798,937	704,081
Прочие обязательства	18,418	5,537	11,152	82,106	-	117,213	108,360
Производные финансовые инструменты							
Поступления	3,022,287	-	-	-	-	3,022,287	2,563
Выбытия	(3,019,724)	-	-	-	-	(3,019,724)	-
Всего обязательств	7,466,480	7,087,949	1,920,278	865,079	-	17,339,786	17,217,377
Гарантии и аккредитивы	695,000	918,685	4,672,521	2,219,117	-	8,505,323	
Обязательства по предоставлению кредитов	2 204 030	-	-	-	-	2 204 030	

35. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2019 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен ным сроком	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Непроизводные финансовые инструменты							
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	601,110	-	-	-	-	601,110	600,111
Средства банков	3,703,679	2,782,850	1,043,567	-	-	7,530,096	7,519,097
Средства клиентов	2,033,350	1,123,630	96,660	16,870	-	3,270,510	3,255,699
Субординированные кредиты	-	3,803	11,494	634,695	-	649,992	558,419
Прочие обязательства	6,280	5,088	7,950	-	-	19,318	17,339
Производные финансовые инструменты							
Поступления	(2,117,171)	-	-	-	-	(2,117,171)	(842)
Выбытия	2,116,328	-	-	-	-	2,116,328	-
Всего обязательств	6,343,577	3,915,371	1,159,671	651,565	-	12,070,184	11,949,823
Гарантии и аккредитивы	107,025	2,442,255	2,606,889	3,895,279	-	9,051,448	
Обязательства по предоставлению кредитов	1 365 461	-	-	-	-	1 365 461	

35. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен ным сроком	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы						
Касса	132,112	-	-	-	-	132,112
Счета и депозиты в Банке России	1,405,857	-	-	-	-	1,405,857
Средства в банках	3,710,783	-	-	-	-	3,710,783
Активы по производным финансовым инструментам	2,873	-	-	-	-	2,873
Кредиты клиентам	-	1,161,214	10,147,262	3,210,388	-	14,518,864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	504,592	172,922	-	3,291,461	-	3,968,975
Внеоборотные активы для продажи	-	-	409,275	-	-	409,275
Основные средства и активы в форме права пользования	1,676	5,028	13,408	75,540	3,996	98,648
Нематериальные активы	-	-	-	-	41,508	41,508
Текущие налоговые активы	-	28,939	-	-	-	28,939
Прочие активы	18,394	-	-	-	-	18,394
Всего активов	5,776,287	1,368,103	10,569,945	6,576,389	45,504	24,336,228
Обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам	310	-	-	-	-	310
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-	-
Средства банков	4,163,449	296,892	1,814,706	-	-	6,275,047
Средства клиентов	3,281,335	6,777,776	68,215	-	-	10,127,326
Субординированные кредиты	-	-	-	704,081	-	704,081
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	227,634	227,634
Прочие обязательства	18,100	26,685	8,911	76,449	48,642	178,787
Всего обязательств	7,463,194	7,101,353	1,891,832	780,530	276,276	17,513,185
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	(1,686,907)	(5,733,250)	8,678,113	5,795,859	(230,772)	6,823,043
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	(1,074,934)	(1,402,783)	6,993,590	1,890,500	(231,597)	6,174,776

35. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен ным сроком	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы						
Касса	54,047	-	-	-	-	54,047
Счета и депозиты в Банке России	1,205,106	-	-	-	-	1,205,106
Средства в банках	857,730	-	-	-	-	857,730
Активы по производным финансовым инструментам	2,283	-	-	-	-	2,283
Кредиты клиентам	2,317,485	1,706,102	7,888,069	779,326	-	12,609,982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	810,935	740,227	249,462	1,686,080	-	3,486,704
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	19,652	19,652
Нематериальные активы	-	-	-	-	44,475	44,475
Текущие налоговые активы	-	66,474	-	-	-	66,474
Прочие активы	20,587	-	-	-	-	20,587
Всего активов	5,268,173	2,512,803	8,137,531	2,465,406	64,127	18,448,040
Обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам	1,441	-	-	-	-	1,441
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	600,111	-	-	-	-	600,111
Средства банков	3,701,916	2,777,053	1,040,128	-	-	7,519,097
Средства клиентов	2,033,419	1,109,874	95,919	16,487	-	3,255,699
Субординированные кредиты	-	-	-	558,419	-	558,419
Текущие налоговые обязательства	-	23,716	-	-	-	23,716
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	256,100	256,100
Прочие обязательства	6,220	4,943	7,894	-	39,624	58,681
Всего обязательств	6,343,107	3,915,586	1,143,941	574,906	295,724	12,273,264
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	(1,074,934)	(1,402,783)	6,993,590	1,890,500	(231,597)	6,174,776
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	(3,482,922)	(1,181,206)	5,356,282	5,003,619	(190,715)	5,505,058

36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	ЕВРО тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы					
Касса	114,668	16,948	496	-	132,112
Счета и депозиты в Банке России	1,405,857	-	-	-	1,405,857
Средства в банках	1,402,704	182,243	2,123,803	33	3,710,783
Активы по производным финансовым инструментам	1,968	905	-	-	2,873
Кредиты клиентам	7,264,373	576,363	6,675,128	-	14,518,864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,968,975	-	-	-	3,968,975
Внеоборотные активы для продажи	409,275	-	-	-	409,275
Основные средства и активы в форме права пользования	98,648	-	-	-	98,648
Нематериальные активы	41,508	-	-	-	41,508
Текущие налоговые активы	28,939	-	-	-	28,939
Прочие активы	18,394	-	-	-	18,394
Всего активов	14,755,309	781,459	8,799,427	33	24,336,228
Обязательства					
Обязательства по производным финансовым инструментам	310	-	-	-	310
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-
Средства банков	568,145	612,377	5,094,525	-	6,275,047
Средства клиентов	8,464,412	1,294,719	368,195	-	10,127,326
Субординированные кредиты	-	273,340	430,741	-	704,081
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	227,634	-	-	-	227,634
Прочие обязательства	178,787	-	-	-	178,787
Всего обязательств	9,439,288	2,180,436	5,893,461	-	17,513,185
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	5,316,021	(1,398,977)	2,905,966	33	6,823,043
Безотзывные обязательства	1,180,000	933,348	3,110,406	-	5,223,754
Выданные гарантии и поручительства	7,737,987	66,279	701,057	-	8,505,323
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	14,234,008	(399,350)	6,717,429	33	20,552,120
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	16,078,025	376,953	2,253,032	4	18,708,014

АО «Денизбанк Москва»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

77

36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	ЕВРО тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы					
Касса	37,504	12,941	3,602	-	54,047
Счета и депозиты в Банке России	1,205,106	-	-	-	1,205,106
Средства в банках	72,010	78,035	707,680	5	857,730
Активы по производным финансовым инструментам	2,283	-	-	-	2,283
Кредиты клиентам	6,134,967	760,355	5,795,660	-	12,690,982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,486,704	-	-	-	3,486,704
Основные средства и активы в форме права пользования	19,652	-	-	-	19,652
Нематериальные активы	44,475	-	-	-	44,475
Текущие налоговые активы	66,474	-	-	-	66,474
Прочие активы	20,587	-	-	-	20,587
Всего активов	11,089,762	851,331	6,506,942	5	18,448,040
Обязательства					
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	1,441	-	1,441
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	600,111	-	-	-	600,111
Средства банков	1,540,790	339,025	5,639,282	-	7,519,097
Средства клиентов	2,696,858	433,861	124,979	1	3,255,699
Субординированные кредиты	-	229,051	329,368	-	558,419
Текущие налоговые обязательства	23,716	-	-	-	23,716
Отложенные налоговые обязательства	256,100	-	-	-	256,100
Прочие обязательства	58,681	-	-	-	58,681
Всего обязательств	5,176,256	1,001,937	6,095,070	1	12,273,264
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	5,913,506	(150,606)	411,872	4	6,174,776
Безотзывные обязательства	1,983,358	111,621	1,386,811	-	3,481,790
Выданные гарантии и поручительства	8,181,161	415,938	454,349	-	9,051,448
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	16,078,025	376,953	2,253,032	4	18,708,014
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	5,602,588	(74,441)	(23,333)	244	5,505,058

АО «Денизбанк Москва»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

78

37. Анализ активов и обязательств по географической концентрации

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2020 года:

	Россия тыс. рублей	ОЭСР тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	132,112	-	-	132,112
Счета и депозиты в Банке России	1,405,857	-	-	1,405,857
Средства в банках	1,627,130	2,083,653	-	3,710,783
Активы по производным финансовым инструментам	2,873	-	-	2,873
Кредиты клиентам	9,162,023	5,356,798	43	14,518,864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,968,975	-	-	3,968,975
Внеоборотные активы для продажи	409,275	-	-	409,275
Основные средства и активы в форме права пользования	98,648	-	-	98,648
Нематериальные активы	41,508	-	-	41,508
Текущие налоговые активы	28,939	-	-	28,939
Прочие активы	17,753	641	-	18,394
Всего активов	16,895,093	7,441,092	43	24,336,228
Обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	310	-	-	310
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-
Средства банков	-	5,861,076	593,971	6,275,047
Средства клиентов	9,762,438	364,782	106	10,127,326
Субординированные кредиты	-	704,081	-	704,081
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	227,634	-	-	227,634
Прочие обязательства	178,787	-	-	178,787
Всего обязательств	10,169,169	6,749,939	594,077	17,513,185
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	6,725,924	691,153	(594,034)	6,823,043

АО «Денизбанк Москва»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

79

37. Анализ активов и обязательств по географической концентрации (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2019 года:

	Россия тыс. рублей	ОЭСР тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	54,047	-	-	54,047
Счета и депозиты в Банке России	1,205,106	-	-	1,205,106
Средства в банках	602,115	255,615	-	857,730
Активы по производным финансовым инструментам	2,283	-	-	2,283
Кредиты клиентам	8,186,350	4,504,229	403	12,690,982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,486,704	-	-	3,486,704
Основные средства и активы в форме права пользования	19,652	-	-	19,652
Нематериальные активы	44,475	-	-	44,475
Текущие налоговые активы	66,474	-	-	66,474
Прочие активы	20,587	-	-	20,587
Всего активов	13,687,793	4,759,844	403	18,448,040
Обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	1,441	-	-	1,441
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	600,111	-	-	600,111
Средства банков	600,000	6,919,097	-	7,519,097
Средства клиентов	2,692,777	562,743	179	3,255,699
Субординированные кредиты	-	558,419	-	558,419
Текущие налоговые обязательства	23,716	-	-	23,716
Отложенные налоговые обязательства	256,100	-	-	256,100
Прочие обязательства	58,681	-	-	58,681
Всего обязательств	4,232,826	8,040,259	179	12,273,264
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	9,454,967	(3,280,415)	224	6,174,776

38. События после отчетной даты

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

Всего прошнуровано,

пронумеровано, скреплено

подлинно в количестве 85

листов.

Руководитель задания по аудиту

М.М. Карапетян
М.М. Карапетян

