

**АО «Денизбанк Москва»**

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
за 2020 год**

АО «Бейкер Тилли Рус»  
Россия  
Москва 123007  
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 АО «Денизбанк Москва»

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Денизбанк Москва», состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Денизбанк Москва» по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

#### *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 – «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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой

АУДИТ • НАЛОГИ • КОНСАЛТИНГ • ПРАВО

АО «Бейкер Тилли Рус» входит в группу компаний, осуществляющую деятельность в России под коммерческим обозначением «Бейкер Тилли». Члены международной сети Baker Tilly International Limited являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами.

1

бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

*Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности*

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, является ключевым вопросом аудита в связи с существенностью суммы ссудной задолженности, а также со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П и 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 ссуд 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 ссудной задолженности, раскрываемую в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Информация о резерве под кредитные убытки по ссудной задолженности и управлении кредитным риском представлена в Примечаниях 5.2 и 10.2 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

*Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

### *Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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, рассчитанной 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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (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

бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 1 января 2021 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.
- 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 1 января 2021 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2021 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 1 января 2021 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

У

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 1 января 2021 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



13 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

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

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

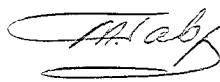
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
123022, Москва, ул.2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.	132112	54047
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.	730857	725106
2.1	Обязательные резервы	5.1.	172890	129071
3	Средства в кредитных организациях	5.1.	1930012	294065
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2.	16973489	13730122
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3.	3968975	3486704
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		28939	49836
10	Отложенный налоговый актив	6.9.	50159	12181
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4.	140165	50175
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.5.	409275	0
13	Прочие активы	5.6., 5.10.	18295	18896
14	Всего активов		24382278	18421132
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		17106454	11933328
16.1	Средства кредитных организаций	5.7.1.	6979128	8677628
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.7.2.	10127326	3255700
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		246240	272992
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		7282	7074
20	Отложенные налоговые обязательства	6.9.	231717	258530
21	Прочие обязательства	5.8.	161851	51012
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		242050	50578
23	Всего обязательств		17749354	12300522
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.9.	1128609	1128609
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		19583	19583
27	Резервный фонд		169291	169291
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		34685	26921
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		5280756	4776206
36	Всего источников собственных средств		6632924	6120610
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.11.	5223754	3481790
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.11.	8505323	9051448
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-Президент



Гаврилов М.Д.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

13.04.2021





Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1.	1172823	1226640
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		31001	55197
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		942922	972831
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		198900	198612
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1.	237622	246555
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		90175	107881
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		147447	137020
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	1654
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		935201	980085
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.7.	-169434	926128
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.7.	3327	112
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		765767	1906213
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3.	0	-42203
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4.	334	-1559
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.8.	-702112	407448
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.8.	867055	-148515
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2.	238784	212043
15	Комиссионные расходы	6.2.	23503	44433

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.7.	-191472	-31228
19	Прочие операционные доходы		6676	2885
20	Чистые доходы (расходы)		961529	2260651
21	Операционные расходы	6.5., 6.6.	326488	305114
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.9.	635041	1955537
23	Возмещение (расход) по налогам	6.9.	130491	397677
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		504550	1557860
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		504550	1557860

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		504550	1557860
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.4.	7950	26568
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7950	26568
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		186	4942
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7764	21626
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		7764	21626
10	финансовый результат за отчетный период		512314	1579486

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

13.04.2021



Банковская отчетность	
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКПО)	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО
145286575	118511570
	3330

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

на 01.01.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (годовая)

1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
1	Источники базового капитала	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.9.			
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1148192.0000	1148192.0000	24,26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3766498.0000	3218346.0000	35
2.1	прошлых лет		3766498.0000	3218346.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		169291.0000	169291.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не принимаю	не принимаю	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не принимаю	не принимаю	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5083981.0000	4535829.0000	
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				

8	Целевая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	41508.0000	44475.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	
18	Наследственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
27	Оригинальная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	41508.0000	44475.0000	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5042473.0000	4491354.0000	
	Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и зависящий доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	

32	Классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
39	Несудебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, устанавливаемые Банком России		0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5042473.0000	4491354.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1318130.0000	1109248.0000	116,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1318130.0000	1109248.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000

54	Несущественные вложения в инструменты Дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000		0.0000	
54a	вложения в виде инструментов, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты Дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники Дополнительного капитала, установленные Банком России, Всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000		0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000		0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000		0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000		0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники Дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000		0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1318130.0000		1109248.0000		
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6360603.0000		5600602.0000		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	31243840.0000		25112815.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	31243840.0000		25112815.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	31243840.0000		25112815.0000		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	16.1390		17.8850		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	16.1390		17.8850		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	20.3580		22.3020		
64	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0000		6.7500		
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000		2.2500		
66	антациклическая надбавка	0.0000		0.0000		
67	надбавка за системную значимость	не применяется		не применяется		
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	10.1391		11.8847		

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не принимаю	не принимаю
75	Оплаченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	50092.0000	12181.0000
Ограничения на выделение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резерв на возможные потери, вычлаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не принимаю	не принимаю
77	Ограничения на выделение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не принимаю	не принимаю
78	Резерв на возможные потери, вычлаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
79	Ограничения на выделение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие позанному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позанному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позанному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позанному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

Примечание.

4 Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применяемое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способностью (к погашению) убытков ("Вазель III")	Уровень капитала, в который уровень включается в инструмент включается после окончания переходного периода ("Вазель III")	Уровень консолидаци инструмента включается в капитал	Тип инструмента	Сложность инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1									
1	"Денизбанк Москва"	10103330В	643 (РОССИЙСКИЕ) ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ	ЗА	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	1128609	1 128 609 тыс. Росси йский рубль.
2	DENIZBANK A.S.	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ) ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ		не применимо	Дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	51713	700 тыс. Доллар США
3	DENIZBANK A.S.	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ) ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ		не применимо	Дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	147751	2 000 тыс. Доллар США
4	DENIZBANK AG	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ) ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ		не применимо	Дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	73876	1 000 тыс. Доллар США
5	DENIZBANK AG	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ) ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ		не применимо	Дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	430741	4 750 тыс. Евро

Раздел 4. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купоный доход			
	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и суммы выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставок по инструменту	Свапка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента	18	19	20
1	11.01.2008	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по Учет ностроению кред итной организац				



									при
	18.10.2005								
	24.11.2003								
	07.08.2001								
2) обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	17.02.2000	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат (не применимо) (его части) Заем по инициативе заемщика до 5 лет с даты вступления в силу Итогового кредитного соглашения (субординированного кредитного соглашения) в состав Итогового кредитного соглашения	Не применимо	плавающая ставка 5.10/ЛИБОР	не применимо	выплата осуществляется полностью
3) обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.09.2003	срочный	31.12.2025	да	Досрочное погашение Суммы Кредита по инициативе Заемщика допускается только в случае, если после Итогового Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены изменения, существенно ухудшающие условия Кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора, с предварительного согласия Банка России.	Не применимо	плавающая ставка 4.00/ЛИБОР	не применимо	выплата осуществляется полностью
					Досрочное погашение Суммы Кредита по инициативе Заемщика допускается только в случае, если после Итогового Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены изменения, существенно ухудшающие условия Кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора				

4	обязательство, учитываемое по аккордированной стоимости	23.09.2003	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат (не применимо)	плавающая ставка 4.00/ЛИБОР	не применимо	выплата осуществляется
						Досрочное погашение Суммы Кредита (его части) Заем (его часть) Возможен и ранее чем через 5 лет с даты вступления Суммы Кредита (субординированного кредита) в состав имущества должника			Нет
						Досрочное погашение Суммы Кредита по инициативе Заемщика допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора на нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены изменения,			Нет
						Существенно ухудшение условий Кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора, с предварительного согласия Банка России.			Нет
						Досрочный возврат (не применимо)	плавающая ставка 1.00/ЛИБОР	не применимо	Нет
						Досрочное погашение Суммы Кредита (его части) Заем (его часть) Возможен и ранее чем через 5 лет с даты вступления Суммы Кредита (субординированного кредита) в состав имущества должника			Нет
						Досрочное погашение Суммы Кредита по инициативе Заемщика допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора на нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены изменения,			Нет
						Существенно ухудшение условий Кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора, с предварительного согласия Банка России.			Нет
						Досрочный возврат (не применимо)	плавающая ставка 1.00/ЛИБОР	не применимо	Нет
						Досрочное погашение Суммы Кредита (его части) Заем (его часть) Возможен и ранее чем через 5 лет с даты вступления Суммы Кредита (субординированного кредита) в состав имущества должника			Нет
						Досрочное погашение Суммы Кредита по инициативе Заемщика допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора на нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены изменения,			Нет
						Существенно ухудшение условий Кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора, с предварительного согласия Банка России.			Нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
Характер выплат	Конвертируемый инструмент	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Сложка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, на инструмент конвертируется инструмент	Сокращение наличности инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постояно е или временное списание	
1) некупонный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да				
<p>В период деятельности полностью и временно ости временной ад министрации по уп равлению кредито й организацией, н азначенной в соот ветствии с подпун ктом 6 пункта 1 с табей 189, 26 Феде рального закона 1 27-ФЗ.</p>												
<p>Банк России вправе е принять решение об уменьшении Ра змера уставного ка питала банка до величины собствен ных средств (капи тала), а если дан ная величина являе т отрицательное з начение, до одног о рубля.</p>												
2) не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да				
<p>1. Значение норма тива достаточности для, расчетного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 199-И, достигло уровня ности за 6 и более е операционных дн ей в течение любы х 30 последовател ных операционных дней.</p> <p>2. Коэффициент Банко вского надзора Ба нка России утверж ден план участия Агентства по стра хованию вкладов в осуществлении ме р по предупрежден ию банкротства ба нка.</p> <p>предусматривающий оказание Агентств ю вкладов финансо вой помощи в соот ветствии с Федера</p>												

3	не применяю	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	<p>льных законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p> <p>1. Значение нормы полностью и не применяется</p> <p>и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p> <p>2. Комитетом банка вского надзора Банка России утверждён план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства банка.</p> <p>предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>
4	не применяю	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	<p>1. Значение нормы полностью и не применяется</p> <p>и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p> <p>2. Комитетом банка вского надзора Банка России утверждён план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства банка.</p> <p>предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>

5	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	1. Значение нормы полноты и не применимо тла достояности для частично и базового капита ла, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 199-И, достигло уровня ности за 6 и более е операционных дн ей в течение любых х 30 последовател ьных операционных дней.
								2. Коэффициент банко вского надзора Ба нка России утверж ден план участия Агентства по стра хованию вкладов в осуществлении ме р по предупрежден ию банкротства ба нка, предусмотренный оказание Агентст вом по страховани ю вкладов финансо вой помощи в соот ветствии с федера льными законами "о несостоятельности (банкротстве)" N.

Раздел 4. Продолжение

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

	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других кредитором	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других кредитором	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других кредитором
4	не принято	не принято	не принято

Виде-Президент



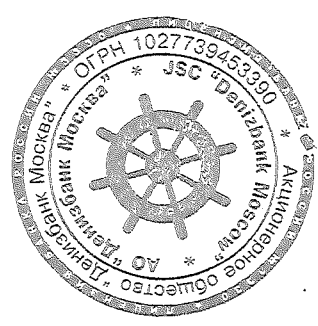
Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

13.04.2021



Наименование отчетности	
Код отчетности по ОМС	Код кредитной организации (фирмена)
142286575	18511570
Код по ОМС	
регистрционный номер	
11/18511570	
Код по ОКПО	
3330	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
АО «Девелоп Инвест» / АО «Девелоп Инвест»

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

Код строки	Наименование строки	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	Код формы по ОМС 0409810	
														Кредитная организация (общество с ограниченной ответственностью)	Итого источники капитала
1	Данные на начало периода отчетного года													0.0000	3218346.0000
2	Изменение капитала														
3	Изменение исправления ошибок														
4	Данные на начало периода отчетного года (соборствование)														
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	прибыль (убыток)														
5.2	прочий совокупный доход														
6	Изменения капитала:														
6.1	Номинальная стоимость:														
6.2	инвестиционный доход:														
7	Собственные акции (доли), принадлежащие акционеру (участникам):														
7.1	приобретение:														
7.2	выбытие:														







Банковская отчетность	
Код отчетности по ОКУД	Код отчетности по ОКПО
18011370	3330
44286575	11891370

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕДЕННЫХ ПОРТАЛЕХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И ВОЗРАЩАЕ КОМПОНЕНТНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
на 01.01.2024 года

Полное или сокращенное наименование национального кредитной организации (основной кредитной организации банковской группы) АО «Девелопбанк Москва / АО Девелопбанк Москва / АО Девелопбанк Москва  
Адрес (место нахождения) кредитной организации (основной кредитной организации банковской группы) 125022, Москва, Ул. 2-ая Ленинградская, д.13, стр. 42

Код формы по ОКУД 0409113  
Классификация (Горючая)

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

Вид отчета (структура)	Вид отчета (структура)	Вид отчета (структура)	Вид отчета (структура)	Фактическое значение				на дату, основанную на отчетной информации	на дату, основанную на отчетной информации	на дату, основанную на отчетной информации	на дату, основанную на отчетной информации
				на отчетную дату	на отчетную дату	на отчетную дату	на отчетную дату				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Валовой капитал	15042473	15042236	15042236	15042236	15042236	15042236	15042236	15042236	15042236	
1а	Исходящий капитал при полном признании без учета влияния переходных мер	6052180	6051344	6051344	6050998	6050998	6050998	6050998	6050998	6050998	
2	Основной капитал	15042473	15042236	15042236	15042236	15042236	15042236	15042236	15042236	15042236	
2а	Основной капитал при полном признании при погашении обязательств кредитных учреждений	6052180	6051344	6051344	6050998	6050998	6050998	6050998	6050998	6050998	
3	Собственные средства (капитал)	6346069	6324667	6324667	6324667	6324667	6324667	6324667	6324667	6324667	
3а	Собственные средства (капитал) при полном признании обязательств кредитных учреждений	17295497	17157324	17157324	17079724	17079724	17079724	17079724	17079724	17079724	
4	Активы, связанные по уставу банка	31241840	30241462	30241462	29343786	29343786	29343786	29343786	29343786	29343786	
5	Исходящий капитал при полном признании без учета влияния переходных мер	145.139	145.673	145.673	145.673	145.673	145.673	145.673	145.673	145.673	
5а	Исходящий капитал при полном признании обязательств кредитных учреждений	18.551	19.086	19.086	19.534	19.534	19.534	19.534	19.534	19.534	
6	Исходящий капитал при полном признании обязательств кредитных учреждений	145.139	145.673	145.673	145.673	145.673	145.673	145.673	145.673	145.673	
6а	Исходящий капитал при полном признании обязательств кредитных учреждений	18.551	19.086	19.086	19.534	19.534	19.534	19.534	19.534	19.534	
7	Исходящий капитал при полном признании обязательств кредитных учреждений	20.388	20.588	20.588	20.652	20.652	20.652	20.652	20.652	20.652	

7а	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при полном соблюдении нормативов достаточности капитала	122.362	122.584	22.842	23.580	24.805
7б	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала	122.500	122.500	22.500	22.500	22.500
8	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала	10.000	10.000	0.000	0.000	0.000
9	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов)	10.000	10.000	0.000	0.000	0.000
10	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала	10.000	10.000	0.000	0.000	0.000
11	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала	12.500	12.500	2.500	2.500	2.500
12	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала	110.139	110.673	11.168	10.430	11.885
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО ВЕЩА</b>						
13	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала	31847984	31815847	30217571	26870466	26310135
14	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала	15.893	15.739	16.683	16.622	17.071
14а	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала	10.322	10.306	19.241	15.910	16.250
<b>НОРМАТИВ МАТРИЦНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
15	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала					
16	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала					
17	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала					
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)</b>						
18	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала					
19	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала					
20	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала					
<b>НОРМАТИВ ОТРАБАТЫВАЕМЫХ ОТДЕЛЕНАМИ БИЗНЕСА ПРОЦЕНТОВ</b>						
21	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала	150.693	150.389	63.127	45.732	39.191
22	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала	156.897	154.476	83.604	61.501	65.758
23	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала	26.394	26.471	37.416	52.072	46.219
24	Норматив достаточности собственных средств (включая собственные средства филиалов) при применении поправки к нормативу достаточности капитала	19.825	20.830	19.127	20.761	20.084

№	№	10.2.	1214.761	1216.172	1219.454	1231.383	1211.282
25	Норматив максимального размера группы кредитных рисков ИГ (И22)						
26	Норматив совокупной величины риска по категориям ИГ.1						
27	Норматив максимального обеспечения кредита (капитала) для приобретения ИГ2 (И23)	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
28	Норматив максимального размера риска (группы связанных с банком лиц) ИГ2	наказательное значение	наказательное значение	наказательное значение	наказательное значение	наказательное значение	наказательное значение
29	Норматив достаточности совокупных ИГ2	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений
30	Норматив достаточности индивидуального залога при обеспечении кредитного договора ИГ2	наказательное значение	наказательное значение	наказательное значение	наказательное значение	наказательное значение	наказательное значение
31	Норматив ликвидности центрального контрагента ИГ2	0.001	0.001	0.001	0.001	0.001	0.013
32	Норматив ликвидности центрального контрагента ИГ2						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, юрлицей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов ИГ2						
34	Норматив максимальной совокупной ИГ2						
35	Норматив совокупного ИГ2 от своего имени и за свой счет кредитных организаций, кроме клиентов - Учетных ИГ2						
36	Норматив максимального размера ИГ2						
37	Норматив номинального соотношения ИГ2						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (ИГ.4)

Показатели 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

Показатель (строки)	Нормативные показатели				Всего показаний	Оценка, тыс. руб.
	1	2	3	4		
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (бухгалтерский баланс), включая:				24382279	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, в том числе дочерних компаний, в том числе на ИГ2 (капитала), обязательных нормативов и резервов (спонсор) операций валютных позиций балансовой				Исправление для отчетности кредитных организаций как юридического лица	
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, в том числе вложений в расчет норматива финансового рычага				0	
4	Поправка в части пролонгированных финансовых инструментов (ИГ2)				30223	
5	Поправка в части операций кредитования именованной бумаги				0	

Номер строки	Наименование показателя	Номер документа	Сумма в руб.	
			3	4
6	Поправка в части приращения стоимости кредитного характера			8679162
7	Прочие поправки			214299
8	Величина балансовых активов и обязательств, требующая под риском в учетном поправке для расчета норматива финансового риска, всего			32877565
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего			23180107.00
2	Уменьшения поправки на сумму погашений, процентов в отношении выданных займов и основного капитала			4188.00
3	Уменьшения балансовых активов под риском в учетном поправке (разность строк 1 и 2), всего			23189599.00
Риск по операциям с ПИИ				
4	Каждый кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной маржи и (или) с учетом неточной позиции, если применимо), всего			0.00
5	Презумпционный кредитный риск на контрактах по операциям с ПИИ, всего			30223.00
6	Поправка на размер компенсации по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса			Испрошено
7	Уменьшения поправки на сумму погашений, процентов в отношении выданных займов			0.00
8	Поправка в части требований банка - участника морского и ценового контракта по исполнению			0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по маржинальным кредитам ПИИ			0.00
10	Уменьшения поправки в части выданных кредитных ПИИ			0.00
11	Уменьшения поправки на сумму погашений, процентов (строки 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10)			30223.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неточностей), всего			0.00
13	Поправка на величину маржи по операциям с кредитованием ценными бумагами			0.00
14	Величина кредитного риска в отношении по кредитованию ценными бумагами			0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами			0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, всего (строки строк 12, 13, 14, 15 за вычетом строки 13)			0.00
Риск по операциям обеспечения кредитного характера (КЭВ)				
17	Нормативная величина риска по операциям обеспечения кредитного характера			10463975.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного обеспечения			1784513.00
19	Величина риска по условиям обеспечения кредитного характера с учетом поправок, всего (разность строк 17 и 18)			8679162.00
Капитал и риски:				
20	Основной капитал			5042236.00
21	Величина балансовых активов и обязательств, требующая под риском для расчета норматива финансового риска, всего (строки строк 3, 11, 16, 19)			31847984.00
Норматив финансового риска				

22 | Версия Финансового раздела баланса (П.4), | 15.03 |  
| Бюджетной группы (П.4), |  
| Приложение 21 |

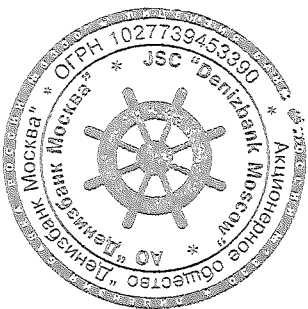
Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

13.04.2021



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-3888	1005369
1.1.1	проценты полученные		1197614	1190778
1.1.2	проценты уплаченные		-246859	-247897
1.1.3	комиссии полученные		238784	212043
1.1.4	комиссии уплаченные		-24474	-43026
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	-42203
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-702112	407448
1.1.8	прочие операционные доходы		6803	2758
1.1.9	операционные расходы		-300359	-296968
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-173285	-177564
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1370511	1280388
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-43819	46708
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1852795	727348
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4755	41650
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-3392980	1222261
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6662362	-753753
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2498	-3826
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1366623	2285757
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой			

	стоимости через прочий совокупный доход		-2398363	-2723866
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1907640	589705
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2777	-7338
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-493500	-2141499
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		802821	-61320
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1675944	82938
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8.	944147	861209
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8.	2620091	944147

Вице-Президент



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.



13.04.2021



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»  
ЗА 2020 ГОД**

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ .....	4
1. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации .....	5
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности .....	7
2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность банка .....	7
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	9
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	9
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	22
3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики на 2020 год и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	23
3.4. Информация о характере и величине существенных ошибок .....	24
4. КОРРЕКТИРУЮЩИЕ И НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	24
4.1. Некорректирующие события после отчетной даты.....	24
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА .....	25
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	25
5.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	29
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	34
5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	36
5.6. Прочие активы .....	37
5.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	38
5.7.1. Средства кредитных организаций .....	38
5.7.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	39
5.8. Прочие обязательства .....	40
5.9. Уставный капитал.....	40
5.10. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	41
5.11. Условные обязательства .....	41
5.11.1. Условные обязательства кредитного характера .....	41
5.11.2. Информация об операциях аренды.....	42
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	43
6.1. Процентные доходы и процентные расходы .....	43
6.2. Комиссионные доходы и комиссионные расходы .....	43
6.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	43
6.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	43
6.5. Операционные расходы.....	44
6.6. Информация о вознаграждении работникам .....	44
6.7. Информация об убытках от обесценения .....	44
6.8. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	45
6.9. Налог на прибыль .....	45
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .....	47
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	47
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ КАПИТАЛОМ .....	48

10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ .....	49
10.1. Цели, политики, процедуры управления рисками .....	49
10.2. Кредитный риск .....	50
10.3. Риск контрагентов .....	57
10.4. Страновой риск .....	57
10.5. Риск потери ликвидности .....	59
10.5.1. Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию. ....	61
10.5.2. Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием .....	61
10.5.3. Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения .....	62
10.6. Рыночный риск .....	66
10.7. Процентный риск .....	69
10.8. Операционный риск .....	75
10.8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (стандартизованный подход) .....	75
10.9. Риск потери деловой репутации .....	76
10.10. Правовой риск .....	76
10.11. Регуляторный риск .....	77
11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	78
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	80
12.1. Операции с Ключевым управленческим персоналом .....	80
12.2. Операции с акционерами .....	81

## ВВЕДЕНИЕ

Данная Пояснительная информация, в том числе Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 2020 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Отчетность составлена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».
- Указанием Банка России от 27.11.2019 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».
- Указанием Банка России от 08.10.2019 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
- Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

## 1. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – «Отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и сведений об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 1 января 2020 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 2019 год.

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

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

Валюта	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Доллар США/Руб.	73,8757	61,9057
ЕВРО/Руб.	90,6824	69,3406
Турецкие лиры/Руб.	10,0887	10,4087

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Денизбанк Москва».

Краткое наименование: АО «Денизбанк Москва».

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

Сайт: <https://www.denizbank.ru>

*Сведения о государственной регистрации:*

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

*Данные ЕГРЮЛ:*

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

*Лицензии по состоянию на 01.01.2021 г.:*

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3330 от 15.12.2014 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 10.01.2008г.
- 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 является частью финансовой Группы «DenizBank Financial Services Group», головной кредитной организацией, которой является «ДенизБанк А.Ш.» (Турция). Финансовая Группа «DenizBank Financial Services Group» на дату данной отчетности принадлежит Emirates NBD Bank PJSC.

По состоянию на 1 января 2021 и на 1 января 2020 года конечный бенефициарный владелец отсутствует в связи с тем, что Банк является частью Группы «Emirates NBD Bank P.J.S.C». Группа «Emirates NBD Bank P.J.S.C» находится под контролем Инвестиционной корпорации Дубая (55,76% уставного капитала). Инвестиционная корпорация Дубая находится под контролем Правительства Дубая.

*Основные направления деятельности Банка:*

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

- Операции с финансовыми институтами на внутреннем и внешнем финансовых рынках.

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

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

К своим преимуществам Банк относит высокий уровень достаточности капитала, высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности, компетентное руководство, профессиональную команду сотрудников высшего и среднего звена, а также высокую степень удовлетворенности клиентов качеством предоставляемых услуг. В качестве доказательства данного утверждения служит тот факт, что Банк работает в России более 20 лет, и круг постоянных клиентов, обсуживающихся в Банке, при этом только увеличивается. К сильным сторонам Банка относится и тот факт, что корпоративным клиентам предоставляется полный спектр банковских услуг в соответствии с имеющимися у Банка лицензиями и/или разрешениями; кроме того, при работе с частными лицами важным фактором является участие Банка в системе страхования вкладов (дата включения Банка в Реестр – 02.12.2004г., № по Реестру – 265).

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

#### *Информация о рейтингах Банка*

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

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

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

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

Рейтинговые действия можно найти в следующих пресс-релизах:

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

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

#### *Членство в организациях и ассоциациях:*

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2020 году составила 71 человек (в 2019 году – 72 человека).

По состоянию на 1 января 2021 года к основному управленческому персоналу, по оценке Банка, относится 13 человек, включая членов Совета Директоров и Правления Банка (на 1 января 2020 года – 16 человек).

## **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности**

По состоянию на 1 января 2021 года активы Банка составили 24 382 278 тыс. руб., что на 32,36% больше, чем на 1 января 2020 года (18 421 132 тыс. руб.).

Как результат выполнения разработанного и одобренного бюджета, на протяжении 2020 года Банк имел стабильную ликвидность, превышающую минимально допустимые Банком России нормативы. Прибыль Банка за 2020 год составила 504 550 тыс. руб. (за 2019 год – 1 557 860 тыс. руб.).

Необходимо отметить, что основное влияние на рост прибыли предыдущего, 2019 года, оказал переход на МСФО (IFRS) 9, а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки: указанное влияние по состоянию на 1 января 2020 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 1 255 960 тыс. руб. При этом сумма корректировок, уменьшающих стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств составила 6 175 тыс. руб.; отложенный налог на прибыль, возникший в результате этих корректировок, составил 252 427 тыс. руб. Итого общая сумма корректировок по МСФО 9 составила 1 009 708 тыс. руб. Т.е. чистая прибыль Банка (без учета влияния МСФО 9) за 12 месяцев 2019 года составила 548 152 тыс. руб., что сопоставимо с данными за отчетный 2020 год.

Эффект на прибыль в результате внедрения правил МСФО 9 с 2019 года (отражения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), корректировка стоимости гарантий и отложенные налоговые обязательства по ним) не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению ЦБ РФ от 04.07.2019 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкции ЦБ РФ от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

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

В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют расходы от операций с иностранной валютой, операционные и процентные расходы.

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

## **2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность банка**

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.

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.



### 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### 3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

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

Учетная политика на 2020 год существенно доработана в связи с переходом в учете на МСФО 16 и вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», утвержденное Банком России 12.11.2018.

Данное положение реализует в нормативной базе для кредитных организаций понятия «аренда», «срок аренды», «дата начала аренды», «базовый актив», «актив в форме права пользования», «краткосрочная аренда», «первоначальные прямые затраты», «чистая инвестиция в аренду», «гарантия ликвидационной стоимости», «операция продажи с обратной арендой», «арендные платежи», которые применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (далее - МСФО (IFRS) 16).

#### **Финансовые активы и обязательства**

##### *Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость*

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

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

##### *Финансовые активы и финансовые обязательства - признание и первоначальная оценка*

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

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

##### *Классификация*

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Производные финансовые инструменты*

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

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

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

#### *Оценка бизнес-модели*

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

Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные для портфеля стратегия инвестирования и цель, а также реализацию этой стратегии. В частности, определяется, реализуется ли стратегия руководства Банка, направленная на получение процентного дохода, предусмотренной договором, через поддержание определенного уровня процентных ставок, через соответствие сроков поступлений по финансовым активам срокам погашения обязательств, финансирующих эти активы, или через генерирование денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается доходность портфеля, и каким образом эта информация сообщается высшему руководству Банка;

- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются руководители, управляющие соответствующим направлением хозяйственной деятельности (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- частоту, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж и ожидания в отношении будущей деятельности по продажам. Однако продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно, а только в составе оценки того, как достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и, в частности, как реализуются денежные потоки.

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

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

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

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

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

При проведении такой оценки Банк учитывает:

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

#### *Реклассификация*

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

### *Модификация*

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

### *Ссудная и приравненная к ней задолженность*

Ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя:

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

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

### *Ценные бумаги*

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

Ценные бумаги включают в себя:

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

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

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

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

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

#### *Финансовые обязательства*

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

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

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

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

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

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

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

#### *Расчет процентных доходов и процентных расходов*

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

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

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

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

#### **Обесценение активов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

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

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

#### *Реструктуризация финансовых активов*

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

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

#### *Обесцененные кредитные активы*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Списания*

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

*Эффективная процентная ставка*

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

*Предполагаемые сроки полезного использования следующие:*

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

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

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

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

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

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

### **Аренда**

В связи со вступлением со вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в части применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в учетную политику Банка внесены изменения порядка признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операционной аренды. Банк признает: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в Отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке

«Операционные расходы» в Отчете о финансовых результатах. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

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

Арендные платежи дисконтируются, с применением ставки, равной индексу российского рынка корпоративных облигаций (4,25%).

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

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

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

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

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

#### ***Сделки «репо» и «обратного репо»***

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

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

#### ***Налогообложение***

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

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

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой

прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

К процентным доходам относятся:

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

К процентным расходам относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Комиссионные доходы**

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

#### **Собственные средства**

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

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

#### **Условные обязательства**

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

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

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

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

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

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

#### *Оценка бизнес-модели*

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

#### *Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки*

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

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

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

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

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

#### *Оценка справедливой стоимости актива*

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

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

#### *Отложенные налоговые активы и обязательства*

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

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

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

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

#### *Налоговое законодательство*

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

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

### **3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики на 2020 год и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России, направленных на реализацию принципов МСФО (IFRS) 16, Банк осуществил переход к соответствующим категориям классификации и изменение оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с Положением ЦБ РФ № 659 от 12.11.2018 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение). По всем договорам Банк является арендатором.

Эффект от перехода на новый порядок бухгалтерского учета в первый рабочий день 2020 года отсутствовал, т.к. на момент перехода все договоры операционной аренды в соответствии с учетной политикой и установленными критериями МСФО (IFRS) 16 были признаны краткосрочными.

### **3.4. Информация о характере и величине существенных ошибок**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

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

## **4. КОРРЕКТИРУЮЩИЕ И НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, – корректирующее событие после отчетной даты;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, – некорректирующее событие после отчетной даты.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

### **4.1. Некорректирующие события после отчетной даты**

На дату подписания отчетности у Банка отсутствуют факты хозяйственной деятельности, которые могут быть классифицированы как некорректирующие события после отчетной даты.



## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Денежные средства	132 112	54 047
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	557 967	596 035
Средства в кредитных организациях	1 930 012	294 065
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 620 091</b>	<b>944 147</b>

\*без учета средств обязательных резервов в Банке России

Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 января 2021 года сумма таких резервов составила 172 890 тыс. руб.; на 1 января 2020 года – 129 071 тыс. руб.

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года отсутствует (на 1 января 2020 года: отсутствует).

### 5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Наименование статьи	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Межбанковские депозиты	2 455 770	1 043 665
из них проценты	1 484	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	14 839 674	13 086 925
из них проценты	41 239	50 964
Ссуды, предоставленные физическим лицам	549	2 365
<b>Ссудная задолженность до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>17 295 993</b>	<b>14 132 955</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(1 446 174)	(1 658 793)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	1 123 670	1 255 960
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(322 504)</b>	<b>(402 833)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>16 973 489</b>	<b>13 730 122</b>

Ссуды, предоставленные физическим лицам, по состоянию на 1 января 2021 года представляют из себя потребительские ссуды на 549 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 2 365 тыс. руб.)

В таблице ниже раскрывается движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 2020 год:

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость				
	Межбанков- ские депозиты	Ссуды, предостав- ленные юри- дическим лицам	Ссуды, предостав- ленные физическим лицам	Итого	Межбанков- ские депозиты	Ссуды, предостав- ленные юри- дическим лицам	Ссуды, предостав- ленные физическим лицам	Итого
<b>Этап 1</b>								
<b>на 1 января 2020 г.</b>	-	251 935	-	251 935	1 043 665	12 535 403	2 365	13 581 433
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	1 412 105	2 304 271	(1 816)	3 714 560
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	70 569	-	70 569	-	-	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	-	322 504	-	322 504	2 455 770	14 839 674	549	17 295 993
<b>Этап 2</b>								
<b>на 1 января 2020 г.</b>	-	150 898	-	150 898	-	551 522	-	551 522
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	78 780	-	78 780
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	(318 597)	-	(318 597)	-	(630 302)	-	(630 302)
Создание (Восстановление) резерва	-	167 699	-	167 699	-	-	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Этап 3</b>								
<b>на 1 января 2020 г.</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	(68 834)	-	(68 834)	-	-	-	-
Списания	-	(249 763)	-	(249 763)	-	(249 763)	-	(249 763)
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого на 1 января 2020 г.</b>	-	402 833	-	402 833	1 043 665	13 086 925	2 365	14 132 955
<b>Итого на 31 декабря 2020 г.</b>	-	322 504	-	322 504	2 455 770	14 839 674	549	17 295 993

АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2020 год

В таблице ниже раскрывается движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 2019 год:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость				
	Межбанков- ские депозиты	Ссуды, предостав- ленные юри- дическим лицам	Ссуды, предостав- ленные физическим лицам	Итого	Межбанков- ские депозиты	Ссуды, предостав- ленные юри- дическим лицам	Ссуды, предостав- ленные физическим лицам	Итого
<b>Этап 1</b>								
<b>на 1 января 2019 г.</b>	-	1 054 292	-	1 054 292	2 997 087	11 916 493	3 007	14 916 587
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	(1 953 422)	288 230	(642)	(1 665 834)
Перевод в Этап 1	-	4 089	-	4 089	-	330 680	-	330 680
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	(806 446)	-	(806 446)	-	-	-	-
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	-	251 935	-	251 935	1 043 665	12 535 403	2 365	13 581 433
<b>Этап 2</b>								
<b>на 1 января 2019 г.</b>	-	270 033	-	270 033	-	1 044 458	-	1 044 458
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	(162 256)	-	(162 256)
Перевод в Этап 1	-	(4 089)	-	(4 089)	-	(330 680)	-	(330 680)
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	(115 046)	-	(115 046)	-	-	-	-
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	-	150 898	-	150 898	-	551 522	-	551 522
<b>Этап 3</b>								
<b>на 1 января 2020 г.</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого на 1 января 2019 г.</b>	-	1 324 325	-	1 324 325	2 997 087	12 960 951	3 007	15 961 045
<b>Итого на 31 декабря 2019 г.</b>	-	402 833	-	402 833	1 043 665	13 086 925	2 365	14 132 955

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

По состоянию на 1 января 2021 года Банк предоставил ссуды трем группам связанных между собой компаний (по состоянию на 1 января 2020 года – трем группам связанных между собой компаний), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема чистой ссудной задолженности. Совокупная сумма такой ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2021 года составила 5 738 202 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года: 5 262 793 тыс. руб.), выданные гарантии указанным заемщикам отсутствовали (по состоянию на 1 января 2020 года: отсутствовали).

Информация об отраслевой концентрации ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года представлена следующим образом:

	<b>1 января 2021 года</b>	
	<b>тыс.руб.</b>	<b>доля, %%</b>
<i>межбанковские кредиты и депозиты</i>	2 455 770	14.20%
<i>физические лица</i>	549	0.00%
<b>юридических лиц, по видам экономической деятельности:</b>		
Оптовая и розничная торговля	14 839 674	85.80%
Обрабатывающие производства	5 120 613	29.61%
Рекламно-информационная деятельность	3 733 350	21.59%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 556 977	14.78%
Строительство, в том числе зданий и сооружений, девелопмент	1 587 311	9.18%
Производство автозапчастей	1 572 933	9.09%
Производство пищевых продуктов	150 990	0.87%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	100 000	0.58%
	17 500	0.10%
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемой по амортизированной стоимости (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>17 295 993</b>	<b>100.00%</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(322 504)	
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>16 973 489</b>	

Информация об отраслевой концентрации ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена следующим образом:

	<b>1 января 2020 года</b>	
	<b>тыс. руб.</b>	<b>доля, %%</b>
<i>межбанковские кредиты и депозиты</i>	1 043 665	7.38%
<i>физические лица</i>	2 365	0.02%
<b>юридических лиц, по видам экономической деятельности:</b>		
Обрабатывающие производства	<b>13 086 925</b>	<b>92.60%</b>
Оптовая и розничная торговля	4 447 497	31.47%
Рекламно-информационная деятельность	2 691 132	19.04%
Строительство, в том числе зданий и сооружений, девелопмент	1 958 352	13.86%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 590 902	11.26%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	1 386 812	9.81%
Сельское хозяйство	562 623	3.98%
Производство пищевых продуктов	364 607	2.58%
	85 000	0.60%
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемой по амортизированной стоимости (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>14 132 955</b>	<b>100.00%</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(402 833)	
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>13 730 122</b>	

На 1 января 2021 года отсутствует просроченная ссудная задолженность. На 1 января 2020 года просроченная задолженность одного юридического лица составила 551 522 тыс. руб., из которых 549 205 тыс. руб. по основному долгу и 2 317 тыс. руб. по процентам. Срок просрочки составил 39 дней.

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

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 659 038 тыс. руб.: 409 275 тыс. руб. погашены за счет заложенной недвижимости (см. Примечание 5.5). Остаток просроченной ссудной задолженности в сумме 249 763 тыс. руб. списан на внебаланс.

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

Информация о географической концентрации ссудной задолженности представлена в Примечании 10.4.

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 10.5.

Информация о валютном риске по ссудной задолженности представлена в Примечании 10.6.

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

	<b>На 1 января 2021 года</b>	<b>На 1 января 2020 года</b>
Долговые ценные бумаги ЦБ РФ	504 593	1 365 512
Долговые ценные бумаги кредитных организаций, в том числе:	254 087	251 790
<i>Долговые ценные бумаги кредитных организаций,     переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО</i>	-	251 790
Корпоративные долговые ценные бумаги, в том числе:	3 210 295	1 869 402
<i>Корпоративные долговые ценные бумаги, переданные в     обеспечение по договорам прямого РЕПО</i>	-	481 897
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>3 968 975</b>	<b>3 486 704</b>

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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не передавал ценные бумаги по сделки прямого РЕПО. По состоянию на 1 января 2020 года Банком заключены сделки прямого РЕПО с КСУ (клиринговые сертификаты участия, выпускаемые НКЦ) на сумму 600 000 тыс. руб. Банк активно использует этот инструмент для поддержания стабильной ликвидности.

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

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

Название бумаги	ISIN-код	Эмитент	Номинальная стоимость	Кол-во	Справедливая стоимость	Вид экономической деятельности	Ставка купона	Дата погашения	Дата Оферты	Географическая концентрация активов
<b>Облигации Банка России</b>										
КОБР-38	RU000A102770	Центральный Банк Российской Федерации	500 000	500 000	504 593	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	4.24%	13 января 2021 года	Не предусмотрена	РФ
<b>Итого</b>			<b>500 000</b>	<b>500 000</b>	<b>504 593</b>					
<b>Облигации кредитных организаций</b>										
РосбанкБ11	RU000A0JX2F6	«РОСБАНК», ПАО	126 101	126 101	127 597	Денежное посредничество прочее	6.55%	20 декабря 2026 года	23 декабря 2022 года	РФ
РосбанкБ12	RU000A0JX2D1	«РОСБАНК», ПАО	124 994	124 994	126 490	Денежное посредничество прочее	6.55%	20 декабря 2026 года	23 декабря 2022 года	РФ
<b>Итого</b>			<b>251 095</b>	<b>251 095</b>	<b>254 087</b>					
<b>Корпоративные облигации</b>										
ДОМ.РФ Б-5	RU000A0JX2R1	«ДОМ.РФ», АО	171 995	171 995	172 922	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	6,15%	22 декабря 2049 года	23 марта 2021 года	РФ
ИКС5Фин1Р5	RU000A100AB2	«ИКС 5 ФИНАНС», ООО	300 000	300 000	314 751	Деятельность эмиссионная	8,45%	4 апреля 2034 года	22 апреля 2022 года	РФ
Магнит3Р01	RU000A1002U4	«Магнит», ПАО	100 000	100 000	107 561	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	8,70%	1 февраля 2022 года	Не предусмотрена	РФ
Магнит2Р02	RU000A101MC3	«Магнит», ПАО	90 000	90 000	93 164	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	6.70%	26 Апреля 2023	Не предусмотрена	РФ
Магнит2Р03	RU000A101PJ1	«Магнит», ПАО	110 000	110 000	111 279	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	5.9	19 Мая 2023	Не предусмотрена	РФ
МегафонБ1Р5	RU000A1002P4	«МегаФон», ПАО	268 000	268 000	290 764	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	8,55%	31 января 2022 года	Не предусмотрена	РФ
МегафонБ1Р3	RU000A0ZYC98	«МегаФон», ПАО	32 000	32 000	34 455	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	7,85%	3 октября 2022 года	Не предусмотрена	РФ
МТС 1Р-12	RU000A100ZK0	«Мобильные ТелеСистемы», ПАО	275 000	275 000	287 600	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	6.85%	26 Октября 2023 года	Не предусмотрена	РФ
МТС 1Р-17	RU000A101RD0	«Мобильные ТелеСистемы», ПАО	25 000	25 000	25 327	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	5.50%	3 Июня 2022 года	Не предусмотрена	РФ
ОГК-2 2Р01	RU000A101WR0	«Вторая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии», ПАО	81 278	81 278	83 653	Производство электроэнергии тепловыми электростанциями, в том числе деятельность по обеспечению работоспособности электростанций	5.75%	8 Июля 2026 года	17 Июля 2023 года	РФ
РСетилЭБО4	RU000A101DF5	«Россети	300 000	300 000	310 541	Передача электроэнергии и	6.20%	23 Января	6 Февраля	РФ

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

		Ленэнерго», ПАО				технологическое присоединение к распределительным электросетям		2030 года	2023 года	
РСетиMP1P1	RU000A100AD8	«Россети Московский регион», ПАО (ранее «Московская объединенная электросетевая компания» (МОЭСК) ПАО)	121 013	121 013	129 928	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	8,45%	18 октября 2022 года	Не предусмотрена	РФ
РСетиMP1P2	RU000A101FY1	«Россети Московский регион», ПАО (ранее «Московская объединенная электросетевая компания» (МОЭСК) ПАО)	179 000	179 000	185 344	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	6.15%	14 Февраля 2025 года	22 Февраля 2023 года	РФ
Ростел2P4R	RU000A101LY9	«Ростелеком», ПАО	168 000	168 000	175 520	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	6.75%	21 Апреля 2023 года	Не предусмотрена	РФ
Ростел1P5R	RU000A100881	«Ростелеком», ПАО	132 000	132 000	140 514	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	8,45%	21 марта 2029 года	4 апреля 2022 года	РФ
РЖД Б01P1R	RU000A0JXN05	«Российские Железные Дороги», ОАО	3 961	3 961	4 314	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	8.70%	18 Мая 2032 года	2 Июня 2023 года	РФ
РЖД-41 обл	RU000A0JX1S1	«Российские Железные Дороги», ОАО	85 000	85 000	87 034	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	6.65%	27 Ноября 2031 года	12 Декабря 2022 года	РФ
СеверстБ06	RU000A1008W7	«Северсталь», ПАО	300 000	300 000	333 684	Производство чугуна, стали и ферросплавов	8.65%	27 Марта 2029 года	4 Апреля 2024 года	РФ
ФСК ЕЭС1P1	RU000A0ZZQN7	«Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы», ПАО	95 000	95 000	105 420	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	8.70%	19 Октября 2023 года	Не предусмотрена	РФ
ФСК ЕЭС Б3	RU000A0ZYDHO	«Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы», ПАО	102 276	102 276	107 915	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	7,75%	6 сентября 2052 года	21 октября 2022 года	РФ
ФСК ЕЭС Б4	RU000A0ZYJ91	«Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы», ПАО	102 724	102 724	108 605	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	7.60%	23 Октября 2052 года	6 Декабря 2023 года	РФ
			<b>Итого</b>	<b>3 042 247</b>	<b>3 210 295</b>					
			<b>Итого</b>	<b>3 793 342</b>	<b>3 968 975</b>					

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

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

Название бумаги	ISIN-код	Эмитент	Номинальная стоимость	Кол-во	Справедливая стоимость	Вид экономической деятельности	Ставка купона	Дата погашения	Дата Оферты	Географическая концентрация активов
<b>Облигации Банка России</b>										
КОБР-26	RU000A100WS0	Центральный Банк Российской Федерации	800 000	800 000	810 936	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	6,48%	15 января 2020 года	Не предусмотрена	РФ
КОБР-27	RU000A101061	Центральный Банк Российской Федерации	550 000	550 000	554 576	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	6,33%	12 февраля 2020 года	Не предусмотрена	РФ
<b>Итого</b>			<b>1 350 000</b>	<b>1 350 000</b>	<b>1 365 512</b>					
<b>Облигации кредитных организаций</b>										
РосбанкБ11	RU000A0JX2F6	«РОСБАНК», ПАО	126 101	126 101	126 412	Денежное посредничество прочее	6,55%	20 декабря 2026 года	23 декабря 2022 года	РФ
РосбанкБ12	RU000A0JX2D1	«РОСБАНК», ПАО	124 994	124 994	125 378	Денежное посредничество прочее	6,55%	20 декабря 2026 года	23 декабря 2022 года	РФ
<b>Итого</b>			<b>251 095</b>	<b>251 095</b>	<b>251 790</b>					
<b>Корпоративные облигации</b>										
ДОМ.РФ1Р1Р	RU000A0ZYLU6	«ДОМ.РФ», АО	25 623	25 623	25 746	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	7,80%	13 декабря 2027 года	25 июня 2020 года	РФ
ДОМ.РФ1Р2Р	RU000A0ZYQU5	«ДОМ.РФ», АО	24 382	24 382	26 189	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	8,25%	21 января 2028 года	3 февраля 2021 года	РФ
ДОМ.РФ Б-5	RU000A0JX2R1	«ДОМ.РФ», АО	171 995	171 995	165 623	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	6,15%	22 декабря 2049 года	23 марта 2021 года	РФ
ДОМ.РФ30об	RU000A0JUKX4	«ДОМ.РФ», АО	78 000	78 000	81 067	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	8,30%	1 марта 2033 года	3 декабря 2020 года	РФ
ИКС5Фин1Р5	RU000A100AB2	«ИКС 5 ФИНАНС», ООО	300 000	300 000	320 161	Деятельность эмиссионная	8,45%	4 апреля 2034 года	22 апреля 2022 года	РФ
МагнитЗР01	RU000A1002U4	«Магнит», ПАО	100 000	100 000	106 594	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	8,70%	1 февраля 2022 года	Не предусмотрена	РФ



**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

МагнитЗР02	RU000A1004G9	«Магнит», ПАО	110 000	110 000	116 285	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	8,50%	23 февраля 2021 года	Не предусмотрена	РФ
МагнитЗР03	RU000A100H02	«Магнит», ПАО	90 000	90 000	92 329	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	7,85%	24 декабря 2020 года	Не предусмотрена	РФ
МегафонБ1Р3	RU000A0ZYC98	«МегаФон», ПАО	32 000	32 000	33 686	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	7,85%	3 октября 2022 года	Не предусмотрена	РФ
МегафонБ1Р5	RU000A1002P4	«МегаФон», ПАО	268 000	268 000	288 172	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	8,55%	31 января 2022 года	Не предусмотрена	РФ
МОЭСКОБ1Р1	RU000A100AD8	«Московская объединенная электросетевая компания», ПАО	121 013	121 013	128 685	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	8,45%	18 октября 2022 года	Не предусмотрена	РФ
МОЭСКОБ0-9	RU000A0JXJS0	«Московская объединенная электросетевая компания», ПАО	178 987	178 987	185 651	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	9,15%	15 февраля 2027 года	24 февраля 2020 года	РФ
Ростел1Р5Р	RU000A100881	«Ростелеком», ПАО	132 000	132 000	141 351	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	8,45%	21 марта 2029 года	4 апреля 2022 года	РФ
ФСК ЕЭС Б3	RU000A0ZYDHO	«Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы», ПАО	102 276	102 276	107 544	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	7,75%	6 сентября 2052 года	21 октября 2022 года	РФ
ФСК ЕЭС-08	RU000A0JR209	«Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы», ПАО	48 800	48 800	50 319	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	8,25%	15 сентября 2020 года	Не предусмотрена	РФ
<b>Итого</b>			<b>1 783 076</b>	<b>1 869 402</b>						
<b>Итого</b>			<b>3 384 171</b>	<b>3 486 704</b>						

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

В таблице ниже представлен анализ долговых 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:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
AAA	2 700 967	2 388 127
AA+	314 751	320 160
AA	953 257	778 417
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>3 968 975</b>	<b>3 486 704</b>

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

Наименование статьи	На 1 января 2020 года	На 1 января 2020 года
Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)	3 995	5 692
Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)	41 508	44 475
Материальные запасы	8	8
Активы в форме права пользования (за вычетом амортизации)	94 654	-
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>140 165</b>	<b>50 175</b>

По состоянию на 1 января 2021 года Банк отразил актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды Помещения, в котором находится Банк, поскольку данный договор заключен на срок свыше года. Так же отражена аренда автомобиля. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки по заемным средствам арендатора.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имел основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов.

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

Информация о движении в составе основных средств за 2020 год представлена ниже:

	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспорт- ные средства	Мебель, оборудо- вание и пр.	Всего
<b>Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>11 855</b>	<b>3 083</b>	<b>29 756</b>	<b>44 694</b>
Поступления	-	-	1 961	1 961
Выбытия	-	-	(640)	(640)
<b>Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>11 855</b>	<b>3 083</b>	<b>31 077</b>	<b>46 015</b>
<b>Накопленная амортизация по основным средствам по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>9 937</b>	<b>2 279</b>	<b>26 786</b>	<b>39 002</b>
Начисления за отчетный период	1 918	576	1 164	3 658
Выбытия	-	-	(640)	(640)
<b>Накопленная амортизация по</b>	<b>11 855</b>	<b>2 855</b>	<b>27 310</b>	<b>42 020</b>

АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2020 год

основным средствам по состоянию на 1 января 2021 года				
Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2021 года	-	228	3 767	3 995

Информация о движении в составе основных средств за 2019 год представлена ниже:

	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспорт- ные средства	Мебель, оборудо- вание и пр.	Всего
<b>Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>11 589</b>	<b>3 083</b>	<b>27 043</b>	<b>41 715</b>
Поступления	266	-	2 736	3 002
Выбытия	-	-	(23)	(23)
<b>Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>11 855</b>	<b>3 083</b>	<b>29 756</b>	<b>44 694</b>
<b>Накопленная амортизация по основным средствам по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>7 393</b>	<b>1 662</b>	<b>24 892</b>	<b>33 947</b>
Начисления за отчетный период	2 544	617	1 917	5 078
Выбытия	-	-	(23)	(23)
<b>Накопленная амортизация по основным средствам по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>9 937</b>	<b>2 279</b>	<b>26 786</b>	<b>39 002</b>
<b>Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>1 918</b>	<b>804</b>	<b>2 970</b>	<b>5 692</b>

Информация о движении в составе нематериальных активов за 2020 год представлена ниже:

	Лицензии
<b>Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>56 626</b>
Поступления	817
Выбытия	-
<b>Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>57 443</b>
<b>Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>12 151</b>
Начисления за отчетный период	3 784
Выбытия	-
<b>Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>15 935</b>
<b>Остаточная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>41 508</b>

Информация о движении в составе нематериальных активов за 2019 год представлена ниже:

	Лицензии
<b>Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>52 294</b>
Поступления	4 332
Выбытия	-
<b>Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>56 626</b>
<b>Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>8 541</b>
Начисления за отчетный период	3 610
Выбытия	-
<b>Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>12 151</b>

АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2020 год

<b>Остаточная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>44 475</b>
--	---------------

На балансе Банка отсутствуют нематериальные активы, созданные Банком.

Информация о движении в составе активов в форме права пользования за 2020 год представлена ниже:

<b>Первоначальная стоимость активов в форме права пользования по состоянию на 1 января 2020 года</b>	-
Поступления	100 174
Выбытия	-
<b>Первоначальная стоимость активов в форме права пользования по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>100 174</b>
<b>Накопленная амортизация активов в форме права пользования по состоянию на 1 января 2020 года</b>	-
Начисления за отчетный период	5 520
Выбытия	-
<b>Накопленная амортизация активов в форме права пользования по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>5 520</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>94 654</b>

Дополнительная информация по активам в форме права пользования представлена ниже:

	2020 год	2019 год
Процентный расход по обязательствам по аренде	1 106	-
Общий денежный отток по договорам аренды	6 142	-

#### 5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование статьи	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Нежилое здание и права аренды земли	409 275	-
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>409 275</b>	-

На 1 января 2020 года Банк не имел основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога.

В 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 в долгосрочных активах, предназначенных 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.

## 5.6. Прочие активы

Наименование статьи	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по прочим операциям	216	439
Переоценка требований и обязательств	2 562	842
Резервы на возможные потери	-	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>2 778</b>	<b>1 281</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 973	19 024
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	2 206	1 253
Резервы на возможные потери	(2 662)	(2 662)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>15 517</b>	<b>17 615</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>18 295</b>	<b>18 896</b>

Информация по движению резерва за период представлена в Примечании 6.7.

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

Просроченная задолженность по прочим активам на 1 января 2021 года отсутствует (на 1 января 2020 года: отсутствует).

По состоянию на 1 января 2021 года, признанные в составе прочих активов и прочих обязательств сделки со сроком поставки менее 3-х рабочих дней, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены ниже:

	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Валютные финансовые инструменты на продажу ЕВРО и покупку российских рублей	1 632 283	1 967	310
Валютные финансовые инструменты на продажу ЕВРО и покупку ДОЛЛАРОВ	1 387 441	905	-
<b>Итого</b>	<b>3 019 724</b>	<b>2 872</b>	<b>310</b>

По состоянию на 1 января 2020 года, признанные в составе прочих активов и прочих обязательств сделки со сроком поставки менее 3-х рабочих дней, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены ниже:

	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Валютные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу российских рублей	797 417	-	1 441
Валютные финансовые инструменты на покупку российских рублей и продажу ЕВРО	1 319 754	2 283	-
<b>Итого</b>	<b>2 117 171</b>	<b>2 283</b>	<b>1 441</b>

## 5.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

### 5.7.1. Средства кредитных организаций

Наименование статьи	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Корреспондентские счета, в т.ч.:		
- банков-нерезидентов	427 827	618 805
Полученные межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:		
- от банков-нерезидентов	6 551 301	7 458 712
Средства, привлеченные по соглашениям прямого РЕПО	-	600 111
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>6 979 128</b>	<b>8 677 628</b>

### Ценные бумаги, переданные в залог

Банк предоставил в залог по сделкам прямого РЕПО следующие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 5.3)

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	-	481 897
Банковские облигации	-	251 790
<b>Итого ценные бумаги, переданные в залог</b>	<b>-</b>	<b>733 687</b>

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

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

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

Наименование контрагента	Остаток в валюте	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения	%% ставка	тыс. руб.
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000г.	700 000	USD	17.02.2000г.	31.12.2025г.	6,13238	43 334
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т- Зс 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- Зс 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
<b>Итого</b>						<b>558 419</b>

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

Наименование статьи	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Средства на текущих и расчетных счетах	2 732 784	1 742 979
Депозиты срочные	7 391 150	1 500 471
Обязательства по начисленным процентным расходам	3 392	12 250
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>10 127 326</b>	<b>3 255 700</b>

За отчетный период значительно увеличился объем средств клиентов (юридических и физических лиц). При этом необходимо отметить, что Банк не фокусируется на работе с физическими лицами. Операции с физическими лицами (которые, в основном, являются связанными лицами со своими компаниями – юридическими лицами, находящимися на обслуживании в Банке) носят разовый (нерегулярный) характер, и осуществляются, в основном, в крайне незначительных объемах.

По состоянию на 1 января 2021 года в Банке были размещены счета двух групп компаний, на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (по состоянию на 1 января 2020 года: одна группа компаний). Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 1 января 2021 года 5 451 997 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года: 861 002 тыс. руб.).

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе секторов экономики/видов экономической деятельности клиентов (без учета наращенных %% по депозитам):

Наименование статьи	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
<b>Счета физических лиц - резидентов</b>	<b>109 466</b>	<b>98 981</b>
Средства в расчетах/незавершенные переводы	34	-
<b>Нерезиденты (в т. ч. физические лица)</b>	<b>364 818</b>	<b>562 868</b>
<b>Счета юр. лиц -резидентов, итого, из них:</b>	<b>9 653 008</b>	<b>2 593 851</b>
Производство неметаллических минеральных продуктов, стеклотары	3 906 942	1 076 393
Строительство	3 098 046	273 774
Транспорт и связь, туристические услуги	1 317 454	490 941
Металлургическое производство	705 688	40 756
Торговля	366 280	387 990
Производство машин и оборудования	114 318	99 833
Обработка древесины	101 483	25 770
Операции с недвижимым имуществом	21 826	15 469
Производство транспортных средств	7 279	49
Прочие виды деятельности	7 095	18 351
Общественное питание	2 414	241
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	1 760	14 050
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 249	147 017
Обрабатывающие производства	892	2 003
Сельское хозяйство	216	1 149
Лесозаготовки	66	65
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>10 127 326</b>	<b>3 255 700</b>

### 5.8. Прочие обязательства

Наименование статьи	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты по выданным банковским гарантиям	12 032	14 098
Арендные обязательства	95 139	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>107 171</b>	<b>14 098</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные обязательства по оплате труда и страховым взносам	44 644	31 329
Обязательства по прочим операциям	1 625	2 560
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 987	1 735
Расчеты по налогам и сборам	3 424	1 253
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 000	37
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>54 680</b>	<b>36 914</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>161 851</b>	<b>51 012</b>

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

### 5.9. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2021 года уставный капитал Банка составляет 1 128 608 700 рублей (на 1 января 2020: 1 128 608 700 рублей) и разделен на 192 300 обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 5 869 рублей (на 1 января 2020: 192 300 обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 5 869 рублей). Основными акционерами являются «ДенизБанк АГ» (Австрия), владеющий 51% Уставного капитала Банка (98 073 обыкновенных именных бездокументарных акций), и «ДенизБанк А.Ш.» (Турция), владеющий 49% Уставного капитала Банка (94 227 обыкновенных именных бездокументарных акций). Согласно Уставу, Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 95 700 (Девяносто пять тысяч семьсот) обыкновенных именных акций (объявленные акции).

На 1 января 2021 отсутствуют начисленные и выплаченные дивиденды (на 1 января 2020: отсутствуют).

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

Расчет базовой прибыли (убытка) на акцию:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2020 года
Чистая прибыль Банка за год, уменьшенная на сумму дивидендов по привилегированным акциям, руб.	504 549 728	1 557 860 208
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, шт.	192 300	192 300
Базовая прибыль на акцию, руб.	<b>2 624</b>	<b>8 101</b>

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

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



## 5.10. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

- взаимозачитываются в бухгалтерском балансе 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 бухгалтерском балансе.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2021 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Сумма взаимозачета, признанная на балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Чистая сумма риска
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Требования по сделкам сроком менее 3-х дней	2 872	310	-	-	2 562
Обязательства по сделкам сроком менее 3-х дней	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 1 января 2020 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Сумма взаимозачета, признанная на балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Чистая сумма риска
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Требования по сделкам сроком менее 3-х дней	2 283	1 441	-	-	842
Обязательства по сделкам сроком менее 3-х дней	1 441	1 441	-	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	600 111	-	600 111	-	-

## 5.11. Условные обязательства

### 5.11.1. Условные обязательства кредитного характера

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

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

АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2020 год

	На 1 января 2021 года		На 1 января 2020 года	
	Сумма обязательств	Оценочный резерв	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	2 204 030	(221 238)	1 365 461	(29 846)
Выданные гарантии	8 505 323	(20 812)	9 051 448	(20 732)
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>10 709 353</b>	<b>(242 050)</b>	<b>10 416 909</b>	<b>(50 578)</b>

Оценочных резерв по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2021 года в размере 242 050 тыс. руб. относится к Этапу 1 обесценения. Движение резервов по условным обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 6.7.

### Крупные гарантии

По состоянию на 1 января 2021 года Банк выдал гарантии одной группе клиентов (по состоянию на 1 января 2020 года: двум группам клиентов), на долю которой приходилось свыше 10% от совокупного объема выпущенных гарантий. Совокупная сумма остатков по таким гарантиям составила по состоянию на 1 января 2021 года 7 985 837 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года: 7 732 150 тыс. руб.).

### 5.11.2. Информация об операциях аренды

Основные положения, по учету договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, приводятся в Примечании 3.1 «Аренда».

Ниже представлена информация о распределении суммы обязательств по аренде по срокам:

	2020 год	2019 год
Менее 1 года	22 148	18 990
От 1 года до 5 лет	82 106	319
Свыше 5 лет	-	-
	<b>104 254</b>	<b>19 309</b>

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2020 год	2019 год
<b>Процентные доходы</b>		
от размещения средств в кредитных организациях	31 001	55 197
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	942 922	972 831
от вложений в ценные бумаги	198 900	198 612
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 172 823</b>	<b>1 226 640</b>
<b>Процентные расходы</b>		
по привлеченным средствам кредитных организаций	90 175	107 881
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	147 447	137 020
по выпущенным долговым обязательствам	-	1 654
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>237 622</b>	<b>246 555</b>

### 6.2. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2020 год	2019 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Выдача гарантий	168 670	128 632
Расчетно-кассовое обслуживание	44 717	57 043
Валютный контроль	21 012	21 947
Прочие услуги	4 385	4 421
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>238 784</b>	<b>212 043</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	11 325	21 079
Выдача гарантий	7 712	14 797
Прочие услуги	4 466	8 557
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>23 503</b>	<b>44 433</b>

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

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

### 6.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистая прибыль/(убыток), признанные в составе прочего совокупного дохода по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена следующим образом:

	2020 год	2019 год
Суммы прибыли, реклассифицированной при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытка) за отчетный период	(334)	1 559
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период	8 284	25 009
<b>Итого чистая прибыль/(убыток), признанные в составе прочего совокупного дохода по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой</b>	<b>7 950</b>	<b>26 568</b>

стоимости через прочий совокупный доход

**6.5. Операционные расходы**

	2020 год	2019 год
Выплаты сотрудникам	226 049	203 126
Услуги связи	23 615	21 067
Аренда	16 939	22 419
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12 962	8 688
IT-обеспечение	11 856	10 423
Профессиональные услуги	6 340	2 087
Страхование	5 667	5 192
Расходы на содержание недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	5 561	-
Прочие	17 499	32 112
<b>Итого общие административные расходы</b>	<b>326 488</b>	<b>305 114</b>

**6.6. Информация о вознаграждении работникам**

	2020 год	2019 год
Оплата труда согласно должностным окладам	179 180	162 922
Взносы во внебюджетные фонды	31 039	28 660
Начисленные краткосрочные вознаграждения и отпускные	7 691	8 308
Прочие выплаты	8 097	3 236
<b>Итого выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды</b>	<b>226 007</b>	<b>203 126</b>

**6.7. Информация об убытках от обесценения**

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания 4983-У.

Информация об убытках от обесценения с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки МСФО (IFRS) 9 за 2020 год по каждому виду активов представлена ниже:

	Сумма резерва по состоянию на начало года	Создание/ (Восстановление) пруденциальных резервов в течение периода	Создание/ (Восстановление) Корректировок до оценочного резерва в течение периода	Списания резерва	Сумма резерва по состоянию на конец года
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (Примечание 5.2)	402 833	1 043 341	(873 907)	(249 763)	322 504
Условным обязательствам кредитного характера (Примечание 5.11)	50 578	191 472	-	-	242 050
Прочие активы (Примечание 5.6)	2 662	-	-	-	2 662
<b>Итого</b>	<b>456 073</b>	<b>1 234 813</b>	<b>(873 907)</b>	<b>(249 763)</b>	<b>567 216</b>

Информация об убытках от обесценения с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки МСФО (IFRS) 9 за 2019 год по каждому виду активов представлена ниже:

АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2020 год

	Сумма резерва по состоянию на начало года	Создание / (восстановление) резерва за год	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки МСФО (IFRS) 9	Сумма резерва после корректировок и по МСФО (IFRS) 9 по состоянию на конец года
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (Примечание 5.3)	1 328 961	329 832	(1 255 960)	402 833
Условным обязательствам кредитного характера (Примечание 5.11)	22 012	28 566	-	50 578
Прочие активы (Примечание 5.6)	-	2 662	-	2 662
<b>Итого</b>	<b>1 350 973</b>	<b>361 060</b>	<b>(1 255 960)</b>	<b>456 073</b>

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

Вид курсовых разниц	2020 год	2019 год
Доходы от операций с иностранной валютой	5 471 816	3 107 606
Расходы от операций с иностранной валютой	(6 173 928)	(2 700 158)
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>(702 112)</b>	<b>407 448</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	15 584 222	6 687 132
Расходы от переоценки иностранной валюты	(14 717 167)	(6 835 647)
<b>Итого чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>867 055</b>	<b>(148 515)</b>

**6.9. Налог на прибыль**

	2020 год	2019 год
Налог на прибыль	182 804	140 399
Изменение отложенного налога	(64 977)	245 924
Налог на добавленную стоимость	11 131	11 211
Налог на имущество	1 424	68
Транспортный налог	53	53
Государственная пошлина	56	22
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>130 491</b>	<b>397 677</b>

В 2020 и 2019 годах текущая ставка налога на прибыль составила 20%. Налог на доходы в виде процентов по облигациям, эмитированным российскими организациями после 1 января 2017 года, составил 15%.

Ниже представлено результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

	2020 год	2019 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>635 041</b>	<b>1 955 537</b>
Теоретические налоговые начисления по законодательно установленной ставке 20%	127 008	391 108
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставкам, отличным от 20%	(6 128)	(2 166)
Расходы на персонал, не уменьшающие налогооблагаемую базу	317	605
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 728	1 356
Прочие доходы, не влияющие на налогооблагаемую базу	(5 098)	(4 580)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>117 827</b>	<b>386 323</b>

АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2020 год

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Структура отложенных налоговых активов представлена ниже:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3	35
Прочие активы	162	354
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	49 897	11 792
Прочие обязательства	97	-
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>50 159</b>	<b>12 181</b>

Структура отложенных налоговых обязательств представлена ниже:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	225 459	252 427
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 190	6 004
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (амортизация)	68	99
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>231 717</b>	<b>258 530</b>

Движение временных разниц в течение 2020 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 1 января 2021 года
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(252 427)	26 968	-	(225 459)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6 004)	-	(186)	(6 190)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(64)	(1)	-	(65)
Прочие активы	354	(192)	-	162
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	11 792	38 105	-	49 897
Прочие обязательства	-	97	-	97
<b>Налоговые активы / (обязательства)</b>	<b>(246 349)</b>	<b>64 977</b>	<b>(186)</b>	<b>(181 558)</b>

АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2020 год

Движение временных разниц в течение 2019 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	(252 427)	-	(252 427)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 062)	-	(4 942)	(6 004)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(52)	(12)	-	(64)
Прочие активы	301	53	-	354
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5 330	6 462	-	11 792
<b>Налоговые активы / (обязательства)</b>	<b>4 517</b>	<b>(245 924)</b>	<b>(4 942)</b>	<b>(246 349)</b>

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

Общий совокупный доход Банка за 2020 год составил 512 314 тыс. руб. (за 2019 года: 1 579 486 тыс. руб.).

В 2020 и 2019 годах Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлена в форме 0409810.

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

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов представлена ниже:

Наименование статьи	На 1 января 2020 года	На 1 января 2020 года
Денежные средства	132 112	54 047
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	557 967	596 035
Средства в кредитных организациях	1 930 012	294 065
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 620 091</b>	<b>944 147</b>

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

## 9. ИНФОРМАЦИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ 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.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

Достаточность капитала (процент):	По состоянию на 1 января 2021 года	По состоянию на 1 января 2020 года	Нормативное значение
Достаточность базового капитала Н1.1	16,139%	17,885%	>4.5%
Достаточность основного капитала Н1.2	16,139%	17,885%	>6%
<b>Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0</b>	<b>20,358%</b>	<b>22,302%</b>	<b>&gt;8%</b>
Норматив финансового рычага Н1.4	15,833%	17,071%	>3%

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 1 января 2020 – 2,25%).

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 1 января 2021 года составил – 10,139% (на 1 января 2020 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 1 января 2021 года составило 79,28% (на 1 января 2020 года – 80,19%).

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

### **10.1. Цели, политики, процедуры управления 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 методике оценки существенных рисков.

Риск может быть признан существенным для бизнес подразделения, но не существенным для Банка в целом. При оценке существенности рисков банк руководствуются 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.

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.

## 10.2. Кредитный риск

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

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

### **Управление кредитным риском**

Управление кредитным риском Банка организовано в соответствии со следующими принципами:

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

Управление кредитным риском осуществляется на 3-х основных уровнях

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

*Уровень управления 2* осуществляется кредитным комитетом и кредитным комитетом для целей одобрения лимитов кредитного риска для проведения сделок межбанковского кредитования, с ценными бумагами, конверсионных операций и сделок торгового финансирования с контрагентами – финансовыми институтами, а также подразделениями Банка. 2-й уровень управления обеспечивает управление кредитным риском в Банке в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м

уровне управления. Результатом данного процесса является, в том числе, формирование требований и ограничений к отдельным сделкам, операциям, позициям, вызывающим риски, связанные с кредитным риском. 2-ой уровень отвечает за мониторинг и управление кредитным риском в соответствии с полномочиями, предоставленными 1-м уровнем управления, а также за информирование 1-го уровня управления.

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

*Функции Совета Директоров Банка включают следующие функции:*

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

#### *Правление*

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

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

#### *Кредитный Комитет и Кредитный комитет по операциям на финансовых рынках*

В рамках соответствующих положений о таких комитетах осуществляют следующие функции:

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

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

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

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

Основными подходами в организации управления Кредитным риском Банка являются:

- предоставление кредитных продуктов клиенту осуществляется только на основании письменного решения кредитного комитета с указанием условий предоставления;
- Банк предоставляет кредиты на условиях срочности, платности и возвратности;

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

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

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

Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:

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

**Обеспечение и прочие способы улучшения качества**

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

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

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 86 975 070 тыс. руб. (1 января 2020 года – 73 960 186 тыс. руб.), из них:

<b>Обеспечение по размещенным средствам</b>	<b>На 1 января 2021 года</b>	<b>На 1 января 2020 года</b>
<b>Гарантии, выданные кредитными организациями</b>	6 382 782	7 458 156
<b>Имущество</b>	-	1 991 728
<i>из них 2 категории качества</i>	-	720 736
<b>Поручительства юридических и физических лиц</b>	80 590 810	64 396 523
<b>Обеспечительные платежи</b>	1 478	113 779
<b>Итого</b>	<b>86 975 070</b>	<b>73 960 186</b>

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

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

2020 года без учета влияния мер по снижению риска таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
<b>На 1 января 2021 года</b>				
Денежные средства	132 112	-	-	132 112
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	557 967	-	-	557 967
Обязательные резервы	172 890	-	-	172 890
Средства в кредитных организациях	1 930 012	-	-	1 930 012
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 973 489	-	(1 606 283)	15 367 206
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 968 975	-	-	3 968 975
Прочие активы	2 778	-	-	2 778
<b>Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов</b>	<b>23 738 223</b>	<b>-</b>	<b>(1 606 283)</b>	<b>22 131 940</b>
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	2 204 030	-	(92 500)	2 111 530
Выданные гарантии	8 505 323	-	(1 477)	8 503 846
<b>Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств</b>	<b>10 709 353</b>	<b>-</b>	<b>(93 977)</b>	<b>10 615 376</b>
<b>Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств</b>	<b>34 447 576</b>	<b>-</b>	<b>(1 700 260)</b>	<b>32 747 316</b>
<b>На 1 января 2020 года</b>				
Денежные средства	54 047	-	-	54 047
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	596 035	-	-	596 035
Обязательные резервы	129 071	-	-	129 071
Средства в кредитных организациях	294 065	-	-	294 065
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 730 122	-	(6 547 676)	7 182 446
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 486 704	-	-	3 486 704
Прочие активы	1 281	-	-	1 281
<b>Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов</b>	<b>18 291 325</b>	<b>-</b>	<b>(6 547 676)</b>	<b>11 743 649</b>
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	1 365 461	-	(93 500)	1 271 961
Выданные гарантии	9 051 448	-	(920 192)	8 131 256
<b>Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств</b>	<b>10 416 909</b>	<b>-</b>	<b>(1 013 692)</b>	<b>9 403 217</b>

<b>Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств</b>	<b>28 708 234</b>	-	<b>(7 561 368)</b>	<b>21 146 866</b>
---	-------------------	---	--------------------	-------------------

Реструктурированная ссудная задолженность заемщиков Банка представлена следующим образом:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
<b>Реструктурированная ссудная задолженность, тыс. руб.</b>	<b>3 126 378</b>	<b>1 081 042</b>
из них по причине изменения графика уплаты процентов	850 000	771 935
из них по причине увеличения срока возврата основного долга	2 926 378	1 081 042
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(61 869)	(159 210)
<b>Чистая реструктурированная ссудная задолженность</b>	<b>3 064 509</b>	<b>921 832</b>
<b>Удельный вес чистой реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме чистой ссудной задолженности, %%</b>	<b>18.05%</b>	<b>6.71%</b>
<b>Удельный вес чистой реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме активов, %%</b>	<b>12.57%</b>	<b>5.00%</b>

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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года иные реструктурированные активы на балансе Банка отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк обратил взыскание на удерживаемое залоговое обеспечение (см. Примечание 5.5). По состоянию на 1 января 2020 года Банк не обращал взыскание на удерживаемое залоговое обеспечение.

#### **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 Стадии:

- *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.

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.

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

### **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.

### **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 по МСФО (IFRS) 9 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.

Согласно МСФО (IFRS) 9 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 по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год.

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 согласно МСФО (IFRS) 9 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.



### 10.3. Риск контрагентов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 10.4. Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, санкционных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Этот риск связан с экономическими, социальными или политическими условиями страны заемщика. Иностранцами контрагентами Банка являются банки-корреспонденты, например, «ДенизБанк А.Ш.»

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

(Турция), «ДенизБанк АГ» (Австрия), «Бэнк оф Нью-Йорк Меллон» (США). США и Австрия имеют страновые оценки «0», и сотрудничество с ними не несет в себе риска. Сотрудничество с Турцией, имеющей страновой рейтинг «5», обусловлено тем, что Банк является кредитной организацией с 49% участием турецкого капитала.

Информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2021 и 2020 гг. представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 1 января 2020 года
<b>Активы</b>					
Денежные средства	132 112	-	-	-	132 112
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	730 857	-	-	-	730 857
Средства в кредитных организациях	31 454	-	1 898 558	-	1 930 012
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 432 560	43	5 540 886	-	16 973 489
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 968 975	-	-	-	3 968 975
Требования по текущему налогу на прибыль	28 939	-	-	-	28 939
Отложенный налоговый актив	50 159	-	-	-	50 159
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	140 165	-	-	-	140 165
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	409 275	-	-	-	409 275
Прочие активы	17 439	172	684	-	18 295
<b>Итого активы</b>	<b>16 941 935</b>	<b>215</b>	<b>7 440 128</b>	<b>-</b>	<b>24 382 278</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	-	593 970	6 385 158	-	6 979 128
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 762 438	106	364 782	-	10 127 326
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 282	-	-	-	7 282
Отложенные налоговые обязательства	231 717	-	-	-	231 717
Прочие обязательства	150 119	-	11 732	-	161 851
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	242 050	-	-	-	242 050
<b>Итого обязательства</b>	<b>10 393 606</b>	<b>594 076</b>	<b>6 761 672</b>	<b>-</b>	<b>17 749 354</b>
	<b>Россия</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого на 1 января 2020 года</b>

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

<b>Активы</b>					
Денежные средства	54 047	-	-	-	<b>54 047</b>
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	596 035	-	-	-	<b>596 035</b>
Обязательные резервы	129 071	-	-	-	<b>129 071</b>
Средств кредитных организациях	94 001	-	200 064	-	<b>294 065</b>
Чистаясудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 170 808	403	4 558 911	-	<b>13 730 122</b>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 486 704	-	-	-	<b>3 486 704</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	49 836	-	-	-	<b>49 836</b>
Отложенный налоговый актив	12 181	-	-	-	<b>12 181</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50 175	-	-	-	<b>50 175</b>
Прочие активы	18 896	-	-	-	<b>18 896</b>
<b>Итого активы</b>	<b>13 661 754</b>	<b>403</b>	<b>4 758 975</b>	<b>-</b>	<b>18 421 132</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	1 200 111	-	7 477 517	-	<b>8 677 628</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 692 777	177	562 743	3	<b>3 255 700</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 074	-	-	-	<b>7 074</b>
Отложенные налоговые обязательства	258 530	-	-	-	<b>258 530</b>
Прочие обязательства	51 012	-	-	-	<b>51 012</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	50 578	-	-	-	<b>50 578</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 260 082</b>	<b>177</b>	<b>8 040 260</b>	<b>3</b>	<b>12 300 522</b>

### 10.5. Риск потери ликвидности

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

Риск потери ликвидности является одним из основных банковских рисков: недостаток ликвидности негативно влияет на доходность, а в крайних случаях приводит к потере платежеспособности. В Банке ведется работа по управлению ликвидностью, осуществлению контроля за ее состоянием. Департамент, ответственный за контроль состояния ликвидности, производит ежедневный расчет балансовых показателей и нормативов ликвидности (нормативы Н2 «Норматив мгновенной

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

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

В Банке реализуются следующие методы анализа ликвидности и риска ликвидности:

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

<b>Норматив</b>	<b>Предельное значение</b>	<b>1 января 2021 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
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.

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

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

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

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

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

Внутригрупповые лимиты кредитования не устанавливаются.

### **10.5.2. 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.

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.

#### **10.5.3. Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения**

Ниже представлена информация по анализу активов и обязательств по срокам до погашения на 1 января 2021 года без учета резервов под ожидаемые кредитные убытки:

АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2020 год

	До востре- бования и на 1 день	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Бес- срочный	Итого
<b>Активы</b>											
Денежные средства	132 112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132 112
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	557 967	-	-	-	-	-	-	-	172 890	-	730 857
Средства в кредитных организациях	1 930 012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 930 012
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	1 484	2 258 611	57 983	1 436 753	4 438 800	4 153 330	2 743 814	2 205 218	-	17 295 993
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 968 975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 968 975
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	28 939	-	-	-	-	-	-	28 939
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 159	50 159
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140 165	140 165
Долгосрочные активы	-	-	-	-	-	-	-	409 275	-	-	409 275
Прочие активы	18 295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 295
<b>Итого активов</b>	<b>6 607 361</b>	<b>1 484</b>	<b>2 258 611</b>	<b>86 922</b>	<b>1 436 753</b>	<b>4 438 800</b>	<b>4 153 330</b>	<b>3 153 089</b>	<b>2 378 108</b>	<b>190 324</b>	<b>24 704 782</b>
<b>Обязательства</b>											
Средства кредитных организаций	427 827	-	3 438 543	297 079	296 892	1 814 706	-	-	704 081	-	6 979 128
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 732 784	-	398 229	150 323	6 777 775	1 330	62 056	4 829	-	-	10 127 326
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	7 282	-	-	-	-	-	-	7 282
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231 717	231 717
Прочие обязательства	54 680	-	-	1 639	4 917	4 917	4 917	17 018	73 763	-	161 851
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 215 291</b>	<b>-</b>	<b>3 836 772</b>	<b>456 323</b>	<b>7 079 584</b>	<b>1 820 953</b>	<b>66 973</b>	<b>21 847</b>	<b>777 844</b>	<b>231 717</b>	<b>17 507 304</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>3 392 070</b>	<b>1 484</b>	<b>(1 578 161)</b>	<b>(369 401)</b>	<b>(5 642 831)</b>	<b>2 617 847</b>	<b>4 086 357</b>	<b>3 131 242</b>	<b>1 600 264</b>	<b>(41 393)</b>	<b>7 197 478</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>3 392 070</b>	<b>3 393 554</b>	<b>1 815 393</b>	<b>1 445 992</b>	<b>(4 196 839)</b>	<b>(1 578 992)</b>	<b>2 507 365</b>	<b>5 638 607</b>	<b>7 238 871</b>	<b>7 197 478</b>	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее 1 месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены в диапазон сумм со сроком погашения до востребования и на 1 день, так как представлены ценными бумагами высокого качества, легко обратимыми в денежные средства при необходимости.

Ниже представлена информация по анализу активов и обязательств по срокам до погашения на 1 января 2020 без учета резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	<b>До востре- бования и на 1 день</b>	<b>до 10 дней</b>	<b>до 20 дней</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>до 90 дней</b>	<b>до 180 дней</b>	<b>до 270 дней</b>	<b>до 1 года</b>	<b>свыше 1 года</b>	<b>Бес- срочный</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>											
Денежные средства	54 047	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>54 047</b>
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	596 035	-	-	-	-	-	-	-	129 071	-	<b>725 106</b>
Средства в кредитных организациях	294 065	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>294 065</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	535 551	232 278	60 000	526 180	2 400 514	2 718 939	3 802 653	3 856 840	-	<b>14 132 955</b>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 486 704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>3 486 704</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	49 836	-	-	-	-	-	-	<b>49 836</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 181	<b>12 181</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 175	<b>50 175</b>
Прочие активы	21 558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>21 558</b>
<b>Итого активов</b>	<b>4 452 408</b>	<b>535 551</b>	<b>232 278</b>	<b>109 836</b>	<b>526 180</b>	<b>2 400 514</b>	<b>2 718 939</b>	<b>3 802 653</b>	<b>3 985 911</b>	<b>62 356</b>	<b>18 826 627</b>
<b>Обязательства</b>											
Средства кредитных организаций	618 805	3 683 222	-	-	2 777 053	1 040 129	-	-	558 419	-	<b>8 677 628</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 742 979	139 361	140 646	9 926	1 110 380	93 906	181	1 833	16 488	-	<b>3 255 700</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	7 074	-	-	-	-	-	-	<b>7 074</b>
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	258 530	<b>258 530</b>
Прочие обязательства	51 012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>51 012</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 412 796</b>	<b>3 822 583</b>	<b>140 646</b>	<b>17 000</b>	<b>3 887 433</b>	<b>1 134 035</b>	<b>181</b>	<b>1 833</b>	<b>574 907</b>	<b>258 530</b>	<b>12 249 944</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2 039 612</b>	<b>(3 287 032)</b>	<b>91 632</b>	<b>92 836</b>	<b>(3 361 253)</b>	<b>1 266 479</b>	<b>2 718 758</b>	<b>3 800 820</b>	<b>3 411 004</b>	<b>(196 174)</b>	<b>6 576 683</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>2 039 612</b>	<b>(1 247 420)</b>	<b>(1 155 788)</b>	<b>(1 062 952)</b>	<b>(4 424 205)</b>	<b>(3 157 726)</b>	<b>(438 968)</b>	<b>3 361 852</b>	<b>6 772 856</b>	<b>6 576 682</b>	



АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2020 год

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 1 января 2021 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
Средства кредитных организаций	4 164 038	2 120 706	11 995	782 973	-	7 079 712	6 979 128
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 281 461	6 781 125	68 253	-	-	10 130 839	10 127 326
Прочие обязательства	18 378	5 419	12 255	81 281	-	117 333	107 171
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
Поступления	(3 022 286)	-	-	-	-	(3 022 286)	(2 562)
Выбытия	3 019 724	-	-	-	-	3 019 724	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 461 315</b>	<b>8 907 250</b>	<b>92 503</b>	<b>864 254</b>	-	<b>17 325 322</b>	<b>17 211 063</b>
Выданные гарантии	695 000	918 685	4 672 521	2 219 117	-	8 505 323	-
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	2 204 030	-	-	-	-	2 204 030	-

Распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка на 1 января 2020 года представлена ниже:

	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
Средства кредитных организаций	4 304 789	2 786 653	1 055 061	634 695	-	8 781 198	8 677 628
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 033 350	1 123 630	96 660	16 870	-	3 270 510	3 255 700
Прочие обязательства	167	3 804	4 060	6 067	-	14 098	14 098
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
Поступления	(2 117 171)	-	-	-	-	(2 117 171)	(842)
Выбытия	2 116 329	-	-	-	-	2 116 329	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 337 464</b>	<b>3 914 087</b>	<b>1 155 781</b>	<b>657 632</b>	-	<b>12 064 964</b>	<b>11 946 584</b>
Выданные гарантии	107 025	2 442 255	2 606 889	3 895 279	-	9 051 448	-
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	1 365 461	-	-	-	-	1 365 461	-

## 10.6. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

<b>Наименование риска</b>	<b>1 января 2021 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Процентный риск, в т.ч.:	329 304	200 811
Общий риск	52 153	31 115
Специальный риск	277 151	169 696
Рыночный риск	4 116 297	2 510 134

- Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- Валютный риск – риск убытков вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. С целью минимизации и контроля валютного риска Банк ежедневно определяет разницу между требованиями и обязательствами в иностранной валюте и строго придерживается лимита открытой валютной позиции, установленного Банком России, а также внутренними процедурами. В Банке применяется консервативный подход к управлению ОВП, поэтому значения ОВП в процентах к капиталу Банка находятся вблизи нулевых отметок.

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

Информация об уровне валютного риска на 1 января 2021 года представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Турецкие лиры	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	114 668	16 948	496	-	132 112
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	730 857	-	-	-	730 857
Средства в кредитных организациях	2 704	631	1 926 644	33	1 930 012
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 295 531	774 617	6 903 341	-	16 973 489
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 968 975	-	-	-	3 968 975
Требования по текущему налогу на прибыль	28 939	-	-	-	28 939
Отложенный налоговый актив	50 159	-	-	-	50 159
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	140 165	-	-	-	140 165
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	409 275	-	-	-	409 275
Прочие активы	18 295	-	-	-	18 295
<b>Итого активов</b>	<b>14 759 568</b>	<b>792 196</b>	<b>8 830 481</b>	<b>33</b>	<b>24 382 278</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	568 145	885 717	5 525 266	-	6 979 128
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 464 412	1 294 719	368 195	-	10 127 326
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 282	-	-	-	7 282
Отложенное налоговое обязательство	231 717	-	-	-	231 717
Прочие обязательства	156 984	194	4 673	-	161 851
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	242 050	-	-	-	242 050
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 670 590</b>	<b>2 180 630</b>	<b>5 898 134</b>	<b>-</b>	<b>17 749 354</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 088 978</b>	<b>(1 388 434)</b>	<b>2 932 347</b>	<b>33</b>	<b>6 632 924</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					-
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

Информация об уровне валютного риска на 1 января 2020 года представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Турецкие лиры	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	37 503	12 942	3 602	-	54 047
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	725 106	-	-	-	725 106
Средства в кредитных организациях	72 010	22 484	199 566	5	294 065
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 613 633	813 592	6 302 897	-	13 730 122
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 486 704	-	-	-	3 486 704
Требования по текущему налогу на прибыль	49 836	-	-	-	49 836
Отложенный налоговый актив	12 181	-	-	-	12 181
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50 175	-	-	-	50 175

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Турецкие лиры	Итого
Прочие активы	18 896	-	-	-	18 896
<b>Итого активов</b>	<b>11 066 044</b>	<b>849 018</b>	<b>6 506 065</b>	<b>5</b>	<b>18 421 132</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	2 140 901	568 077	5 968 650	-	8 677 628
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 696 859	433 861	124 979	1	3 255 700
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 074	-	-	-	7 074
Отложенное налоговое обязательство	258 530	-	-	-	258 530
Прочие обязательства	48 635	1 454	923	-	51 012
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	50 578	-	-	-	50 578
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 202 577</b>	<b>1 003 392</b>	<b>6 094 552</b>	<b>1</b>	<b>12 300 522</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 863 467</b>	<b>(154 374)</b>	<b>411 513</b>	<b>4</b>	<b>6 120 610</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
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

### ***VaR-моделирование***

В соответствии со стандартами, принятыми на уровне Группы DFSG (Denizbank Financial Service Group) в целях оценки принятых рисков также используется методика VAR анализа.

В целях данной инструкции VaR метод (Value-at-risk - стоимость, подверженная риску) определяется как наибольший ожидаемый убыток, который с заданной вероятностью может реализоваться в течение 1 дня. Ключевыми параметрами VaR является временной интервал, равный 1 операционному дню, для которого рассчитывается величина возможных потерь из-за колебания курса каждой i-ой валюты по открытой валютной позиции, и заданная вероятность того, что потери не превысят определенной величины.

Данный метод расчета заключается в следующем: по каждой иностранной валюте, в которой выражены активы или обязательства на балансе Банка, рассчитывается волатильность валютного курса за период не менее 270 операционных дней. С помощью методики VAR оценивается вероятность отрицательного изменения стоимости (потерь) больше определенного уровня. Среднеквадратическое значение характеризует разброс значений случайной величины относительно среднего значения в обе стороны (прибыли и убытков). При этом, чем больше заданная доверительная вероятность (95% или 99%), тем больше возможные потери (VAR), а также и отклонение от среднего (ожидаемого) значения случайной величины.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода, а также анализ чувствительности финансового результата к факторам риска, оценка волатильности и взаимосвязей факторов риска. В Банке таким рискам подвержен портфель облигаций. Рыночные риски портфеля облигаций рассчитываются на ежедневной основе как для торгуемого портфеля. Банк рассчитывает VaR, включающий фондовый, валютный и процентный риски, которым подвержен портфель облигаций.

Для оценки волатильности портфеля ценных бумаг и предотвращения потенциальных убытков в будущем, в банке на постоянной основе проводится стресс-тестирование на основе VaR метода. Для расчёта волатильности портфеля берется база рыночных цен по облигациям, входящим в портфель, соответствующих критерию последовательности (непрерывный ряд отчетных данных за последние 250 торговых дней).

Далее с использованием стандартного отклонения рассчитывается VaR по портфелю. Расчётные данные сравниваются с фактически полученными прибылями/убытками (P/L) по каждой бумаге по трёхуровневом системе оценки (50% 10-дн. VaR, 75% 10-дн. VaR, 100% 10-дн. VaR), что сигнализирует о потенциальных убытках заблаговременно. VaR анализ носит непрерывный характер. Результаты анализа доводятся до сведения членов комитета по активам и пассивам на регулярной основе (ежемесячно), а в случае пробития любого из установленных уровней незамедлительно. Ниже приведены результаты VaR анализа в виде поквартального среза данных за 2020 год:

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**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 изменен в % от портфеля	VaR (10 дн. - 99%) USD экв.	100% 10-дн. VaR уровень (OK/YYY)	75% 10-дн. VaR уровень (OK/YYY)	50% 10-дн. VaR уровень (OK/YYY)	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	OK	OK	OK	OK
30.09.2020	36 611 446.15	1 101.15	0.00%	-4 493.08	-0.01%	2 147 369.18	OK	OK	OK	OK
30.06.2020	45 772 384.83	781.81	0.00%	63 455.21	0.14%	1 905 659.49	OK	OK	OK	OK
31.03.2020	33 610 735.58	-45 520.74	-0.14%	51 912.13	0.15%	2 864 529.75	OK	OK	OK	OK
30.12.2019	56 235 729.08	-69 645.90	-0.12%	19 949.37	0.04%	4 123 072.84	OK	OK	OK	OK

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 изменен в % от портфеля	VaR (10 дн. - 99%) USD экв.	100% 10-дн. VaR уровень (OK/YYY)	75% 10-дн. VaR уровень (OK/YYY)	50% 10-дн. VaR уровень (OK/YYY)	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	OK	OK	OK	OK
30.09.2019	32 788 056	-39 885	-0.12%	19 424	0.06%	1 746 677	OK	OK	OK	OK
28.06.2019	57 492 634	-4 508	-0.01%	-25 735	-0.04%	1 940 589	OK	OK	OK	OK
29.03.2019	29 316 540	-13 223	-0.05%	-18 726	-0.06%	949 243	OK	OK	OK	OK
29.12.2018	14 328 239	36 407	0.25%	-3 117	-0.02%	1 328 891	OK	OK	OK	OK

### 10.7. Процентный риск

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. Для управления процентным риском, в кредитном договоре Банком предусматривается возможность периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки, а также осуществляется согласование активов и пассивов по срокам их возврата.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В целях анализа величины риска процентной ставки банк использует пруденциальную форму отчетности 0409127, а также внутреннюю модель оценки. В рамках внутренней модели оценки проводится анализ будущих денежных потоков по операциям с ценными бумагами, подверженными изменению стоимости. Варьируя уровень ставок (заданный уровень 1% и 5%) Банк имеет количественную оценку изменения стоимости портфеля ценных бумаг.

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

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

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

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2020 год

Сведения о риске процентной ставки на 1 января 2021 года:

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>Активы</b>														
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132 112
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 875 623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	786 730
Ссудная задолженность, всего, из них:	2 346 391	1 420 940	4 066 878	6 507 179	973 272	873 574	90 296	-	-	-	-	-	-	-
кредитных организаций	2 261 013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	85 305	1 420 816	4 066 776	6 507 001	973 162	873 574	90 296	-	-	-	-	-	-	-
физических лиц, всего, из них:	73	124	102	178	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 968 975
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250 670
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	549 432
<b>Внебалансовые требования</b>														
Прочие договоры (контракты)	3 022 287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>7 244 301</b>	<b>1 420 940</b>	<b>4 066 878</b>	<b>6 507 179</b>	<b>973 272</b>	<b>873 574</b>	<b>90 296</b>	-	-	-	-	-	-	<b>5 687 919</b>
<b>Обязательства</b>														
Средства кредитных организаций, всего, из них:	3 736 210	297 315	1 819 845	720 123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	427 827
на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	427 827
межбанковские ссуды, депозиты	3 736 210	297 315	1 819 845	720 123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 281 733	6 835 022	1 342	66 774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на расчетных (текущих) счетах юридических и	2 732 783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
физических лиц														
депозиты и юридических лиц	499 022	6 789 831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц	49 928	45 191	1 342	66 774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	5 458	79	5 537	12 551	22 148	22 027	21 675	16 256	-	-	-	-	-	298 823
<b>Источники собственных средств (капитала)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 599 969
<b>Внебалансовые обязательства</b>														
Прочие договоры (контракты)	3 019 724	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>10 043 125</b>	<b>7 132 416</b>	<b>1 826 724</b>	<b>799 448</b>	<b>22 148</b>	<b>22 027</b>	<b>21 675</b>	<b>16 256</b>	-	-	-	-	-	<b>7 326 619</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>(2 798 824)</b>	<b>(5 711 476)</b>	<b>2 240 154</b>	<b>5 707 731</b>	<b>951 124</b>	<b>851 547</b>	<b>68 621</b>	<b>(16 256)</b>	-	-	-	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода:														
+ 400 базисных пунктов	(53 642)	(95 187)	28 002	28 539										
- 400 базисных пунктов	53 642	95 187	(28 002)	(28 539)										
временной коэффициент	95.83%	83.33%	62.50%	25.00%										



АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2020 год

Сведения о риске процентной ставки на 1 января 2020 года:

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>Активы</b>														
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 047
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 019 171
Ссудная задолженность, всего, из них:	776 475	576 014	2 274 389	6 122 206	2 271 655	315 972	93 355	69 553	-	-	-	-	-	-
кредитных организаций юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	536 173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
физических лиц, всего, из них:	240 302	575 592	2 273 916	6 121 472	2 270 889	315 760	93 355	69 553	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	-	422	473	734	766	212	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 486 704
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	617 485
<b>Внебалансовые требования</b>														
Прочие договоры (контракты)	2 117 171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>2 893 646</b>	<b>576 014</b>	<b>2 274 389</b>	<b>6 122 206</b>	<b>2 271 655</b>	<b>315 972</b>	<b>93 355</b>	<b>69 553</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 227 582</b>
<b>Обязательства</b>														
Средства кредитных организаций, всего, из них:	3 685 997	2 782 946	1 043 624	573 971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	618 805
на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	618 805
межбанковские ссуды, депозиты	3 685 997	2 782 946	1 043 624	573 971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 033 349	1 114 309	3 270	2 042	1 577	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц депозиты и юридических лиц	1 742 979	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц	253 611	1 046 690	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	36 759	67 619	3 270	2 042	1 577	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Источники собственных средств (капитала)</b>	-	1 482	86 936	115	5 724	-	-	-	-	-	-	-	-	57 502
<b>Внебалансовые обязательства</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 416 557
Прочие договоры (контракты)	2 116 329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>7 835 675</b>	<b>3 898 737</b>	<b>1 133 830</b>	<b>576 128</b>	<b>7 301</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 092 864</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>(4 942 029)</b>	<b>(3 322 723)</b>	<b>1 140 559</b>	<b>5 546 078</b>	<b>2 264 354</b>	<b>315 972</b>	<b>93 355</b>	<b>69 553</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Изменение чистого процентного дохода:														
+ 400 базисных пунктов	(94 719)	(55 377)	14 257	27 730										
- 400 базисных пунктов	94 719	55 377	(14 257)	(27 730)										
временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25										

## 10.8. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет следующие основные методы управления операционными рисками.

В целях эффективного управления операционными рисками Банк:

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

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

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

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

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

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

#### **10.9. Риск потери деловой репутации**

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

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

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

#### **10.10. Правовой риск**

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

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

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

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

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

#### 10.11. Регуляторный риск

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

Основные задачи управления регуляторным риском:

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

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

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

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

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

## 11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 1 января 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 968 975	-	-	3 968 975

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 1 января 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 486 704	-	-	3 486 704

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 1 января 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства	132 112	-	-	132 112
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	557 967	-	172 890	730 857
Средства в кредитных организациях	1 930 012	-	-	1 930 012
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	16 973 489	16 973 489
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	409 275	409 275

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

Прочие финансовые активы	-	-	2 778	2 778
--------------------------	---	---	-------	-------

**Обязательства**

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 164 003	13 942 451	-	17 106 454
Средства кредитных организаций	427 827	6 551 301	-	6 979 128
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 736 176	7 391 150	-	10 127 326
Прочие финансовые обязательства	-	-	107 171	107 171

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 1 января 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства	54 047	-	-	54 047
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	596 035	-	129 071	725 106
Средства в кредитных организациях	294 065	-	-	294 065
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	13 730 122	13 730 122
Прочие финансовые активы	-	-	1 281	1 281
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 361 784	9 571 544	-	11 933 328
Средства кредитных организаций	618 805	8 058 823	-	8 677 628
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 742 979	1 512 721	-	3 255 700
Прочие финансовые обязательства	-	-	14 098	14 098

*Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенные 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;

Допущения	Описание допущений	Описание чувствительности
Торг (различие 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	В зависимости от рыночной конъюнктуры величина недозагрузки может составлять от 11% до 13,1%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2020 год**

этого площадей. справедливого стоимости недвижимости.  
 Величина недозагрузки составила  
 составляет 12,6%

## 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года являются:

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

### 12.1. Операции с Ключевым управленческим персоналом

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

Остатки по операциям с Ключевым Управленческим Персоналом по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год составляли:

	На 1 января 2021 года	Средняя эффективная процентная ставка	На 1 января 2020 года	Средняя эффективная %% ставка
<b>Активы</b>				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Прочие активы	44	-	44	-

#### Обязательства

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 352	0,27%	148 664	4,47%
Прочие обязательства	34 275	-	22 670	-

Информация об объемах операций с Ключевым Управленческим Персоналом за 2020 год представлена ниже:

	На 1 января 2021 года	Выдача	Погашение	На 1 января 2020 года
<b>Активы</b>				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Прочие активы	44	-	-	44

	На 1 января 2021 года	Снятие	Размещение	На 1 января 2020 года
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 352	(807 044)	696 732	148 664
Прочие обязательства	34 275	-	11 605	22 670

Информация об объемах операций с Ключевым Управленческим Персоналом за 2019 год представлена ниже:

	На 1 января 2020 года	Выдача	Погашение	На 1 января 2019 года
<b>Активы</b>				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	150	(512)	362
Прочие активы	44	54	(10)	-



АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2020 год

	На 1 января 2020 года	Снятие	Размещение	На 1 января 2019 года
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	148 664	(583 688)	719 087	13 265
Прочие обязательства	22 670	(6 300)	3 212	25 758

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах и полученные от операций с Ключевым Управленческим Персоналом:

	2020	2019
Процентные доходы	-	13
Процентные расходы	174	200

## 12.2. Операции с акционерами

Остатки по операциям с акционерами Банка по состоянию на 1 января 2021 года и 2020 годов составляли:

	На 1 января 2021 года	Средняя эффективная процентная ставка	На 1 января 2020 года	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Активы</b>				
Средства в кредитных организациях	1 875 136	-	200 063	-
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	5 575 706	0,56%	6 860 071	1,02%
Субординированные кредиты	704 081	2,41%	558 419	2,74%

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

	На 1 января 2021 года	Выдача	Погашение	На 1 января 2020 года
<b>Активы</b>				
Средства в кредитных организациях	1 875 136	423 844 256	(422 169 183)	200 063
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	5 575 706	(539 580 812)	538 296 447	6 860 071
Субординированные кредиты	704 081	(550 295)	695 957	558 419

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

	На 1 января 2020 года	Выдача	Погашение	На 1 января 2019 года
<b>Активы</b>				
Средства в кредитных организациях	200 063	445 373 743	(445 342 904)	169 224

АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2020 год

	На 1 января 2020 года	Снятие	Размещение	На 1 января 2019 года
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	6 860 071	(947 532 151)	946 757 025	7 635 197
Субординированные кредиты	558 419	(301 261)	225 201	634 479

**Условные обязательства**

По состоянию на 1 января 2021 года Банком также были получены 36 гарантии (по состоянию на 1 января 2020 года :32 гарантии) в качестве обеспечения по ссудной задолженности на общую сумму 7 985 837 тыс. руб. (2019 год: 6 759 345 тыс. руб.) и 1 гарантия (по состоянию на 1 января 2020 года: 9 гарантий) в качестве обеспечения по выданным гарантиям на общую сумму 10 343 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года: 677 408 тыс. руб.)

Суммы, включенные в отчет финансовых результатов и полученные от операций с акционерами Банка:

	2020 год	2019 год
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 572	2 304
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	(61 096)	(100 268)
Комиссионные доходы	125 891	76 950
Комиссионные расходы	(10 521)	(27 041)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(124 520)	(107 603)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	187 468

Данная отчетность утверждена к выпуску Правлением АО «Денизбанк Москва» 13 апреля 2021 года.

**Вице-президент**  
АО «Денизбанк Москва»

**Главный бухгалтер**

13 апреля 2021 года



Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.

Всего прошнуровано,  
пронумеровано, скреплено  
печатью и подписью 113  
листов,

Руководитель задания по аудиту  
М.М. Карапетян  
М.М. Карапетян

