

**АО «Денизбанк Москва»**

**Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной сокращенной финансовой  
информации**

# АО «Денизбанк Москва»

## Содержание

Заключение по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	1
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	2
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	3
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Введение	5
2. Принципы подготовки отчетности	7
3. Основные принципы учетной политики	8
4. Процентные доходы и процентные расходы	9
5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	9
6. Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
7. Общие административные расходы	10
8. Расходы по налогу на прибыль	10
9. Счета и депозиты в Банке России	11
10. Средства в банках	11
11. Производные финансовые инструменты	12
12. Кредиты клиентам	12
13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17
14. Основные средства и активы в форме права пользования	18
15. Нематериальные активы	19
16. Прочие активы	20
17. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	21
18. Средства банков	21
19. Средства клиентов	22
20. Субординированные кредиты	23
21. Прочие обязательства	23
22. Отложенные налоговые активы и обязательства	23
23. Уставный капитал	25
24. Управление капиталом	25
25. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	26
26. Условные обязательства	28
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
28. Операции со связанными лицами	32
29. Денежные средства и их эквиваленты	34
30. События после отчетной даты	35

АО «Бейкер Тилли Рус»  
Россия  
Москва 123007  
Хорошевское шоссе, д. 32 А.  
пом. VII, кабинет 57

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

info@bakertilly.ru  
www.bakertilly.ru

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

### **Акционерам и Совету директоров АО «Денизбанк Москва»**

#### **Сведения об аудиторской организации**

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:

123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А, пом. VII, кабинет 57

ОГРН 1027700115409

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006010438.

#### **Сведения об организации**

Акционерное общество «Денизбанк Москва»

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

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

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

АО «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

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Денизбанк Москва»

### *Введение*

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Денизбанк Москва» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее - «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### *Объем обзорной проверки*

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### *Вывод*

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

*Прочие сведения*

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не проводилась.

Руководитель задания, по результатам которого составлено заключение по обзорной проверке

28 сентября 2020



М.М. Карапетян

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках**  
**и прочем совокупном доходе**

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 (не аудировано) тыс. рублей	2019 (не аудировано) тыс. рублей
Процентные доходы	4	585,119	595,639
Процентные расходы	4	(113,094)	(132,772)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>472,025</b>	<b>462,867</b>
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	12	(150,565)	26,530
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам</b>		<b>321,460</b>	<b>489,397</b>
Комиссионные доходы	5	107,167	95,244
Комиссионные расходы	5	(13,747)	(22,955)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(501,192)	205,163
Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,571)	(438)
Чистый результат от переоценки иностранной валюты		539,276	(125,546)
Чистый результат от операций с иностранной валютой		46,608	47,766
Прочие операционные доходы		358	2,996
Прочие операционные расходы		(47)	(100)
<b>Операционные доходы</b>		<b>498,312</b>	<b>691,527</b>
Общие административные расходы	7	(162,171)	(142,703)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>336,141</b>	<b>548,824</b>
Расходы по налогу на прибыль	8	(66,299)	(87,161)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>269,842</b>	<b>461,663</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы, отнесенные на счет прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
		1,571	438
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
		17,089	(6,269)
Отложенный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
		(3,732)	1,166
<b>Прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов</b>		<b>14,928</b>	<b>(4,665)</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>284,770</b>	<b>456,998</b>

Финансовая отчетность подписана и утверждена к выпуску 28 сентября 2020 года.

Вице-президент

Гаврилов М.Ю.



Главный бухгалтер

Елманова Н.А.



Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 35 являются неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности



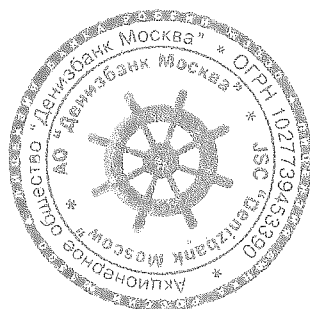
## АО «Денизбанк Москва»

## Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2020 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2019 тыс. рублей
<b>Активы</b>			
Касса		41,163	54,047
Счета и депозиты в Банке России	9	1,725,814	1,205,106
Средства в банках	10	2,344,788	857,730
Активы по производным финансовым инструментам	11	-	2,283
Кредиты клиентам	12	13,623,806	12,690,982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13		
- не обремененные залогом	13.1	3,164,297	2,753,017
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	13.2	-	733,687
Основные средства и активы в форме права пользования	14	8,163	19,652
Нематериальные активы	15	42,691	44,475
Текущие налоговые активы		49,837	66,474
Прочие активы	16	20,914	20,587
<b>Всего активов</b>		<b>21,021,473</b>	<b>18,448,040</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по производным финансовым инструментам	11	2,877	1,441
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	17	-	600,111
Средства банков	18	8,902,797	7,519,097
Средства клиентов	19	4,629,842	3,255,699
Субординированные кредиты	20	639,957	558,419
Текущие налоговые обязательства		69,493	23,716
Отложенные налоговые обязательства	22	250,077	256,100
Прочие обязательства	21	66,884	58,681
<b>Всего обязательств</b>		<b>14,561,927</b>	<b>12,273,264</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	23	1,312,435	1,312,435
Эмиссионный доход		19,659	19,659
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		41,268	26,340
Нераспределенная прибыль		5,086,184	4,816,342
<b>Всего собственный капитал</b>		<b>6,459,546</b>	<b>6,174,776</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>21,021,473</b>	<b>18,448,040</b>

Вице-президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.



Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 35 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

## АО «Денизбанк Москва»

## Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 (не аудировано) тыс. рублей	2019 (не аудировано) тыс. рублей
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Чистая прибыль за год	269,842	461,663
<b>Корректировки на неденежные и другие статьи,</b>		
Амортизация	13,776	14,807
Процентные расходы	10,961	(36,523)
Процентные доходы	4,217	(3,396)
Комиссионные доходы	3,686	-
Комиссионные расходы	1,358	2,157
Резерв под кредитные убытки	150,565	(26,530)
Налог на прибыль	66,299	87,161
Переоценка иностранной валюты	(32,436)	41,939
Прочие доходы / (расходы)	12,785	5,968
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>501,053</b>	<b>547,246</b>
<b>(Прирост) / снижение операционных активов</b>		
Средства в банках	(16,149)	50,389
Производные финансовые инструменты	-	(29)
Кредиты клиентам	(202,137)	(433,236)
Прочие активы	(327)	9,629
<b>Прирост / (снижение) операционных обязательств</b>		
Производные финансовые инструменты	-	253
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(600,000)	-
Средства банков	574,389	1,846,021
Средства клиентов	1,271,119	297,862
Прочие обязательства	288	(269)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>1,528,236</b>	<b>2,317,866</b>
Уплаченный налог на прибыль	(13,638)	(92,714)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>1,514,598</b>	<b>2,225,152</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
(Приобретение) / погашение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	334,119	(2,292,339)
Приобретение основных средств	(294)	(3,913)
Приобретение нематериальных активов	(209)	(2,026)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>333,616</b>	<b>(2,298,278)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Погашение обязательств по аренде	(10,176)	(10,176)
Субординированные кредиты	-	4 673
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(10,176)</b>	<b>(5,503)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	140,696	(193,960)
<b>Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1,978,734</b>	<b>(272,589)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>29</b>	<b>3,858,296</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>29</b>	<b>3,966,545</b>

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 35 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности



## АО «Денизбанк Москва»

## Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>1,312,435</b>	<b>19,659</b>	<b>5,086</b>	<b>4,167,878</b>	<b>5,505,058</b>
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	461,663	<b>461,663</b>
Прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	(4,665)	-	<b>(4,665)</b>
<b>Итого совокупный доход (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,665)</b>	<b>461,663</b>	<b>456,998</b>
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано)</b>	<b>1,312,435</b>	<b>19,659</b>	<b>421</b>	<b>4,629,541</b>	<b>5,962,056</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>1,312,435</b>	<b>19,659</b>	<b>26,340</b>	<b>4,816,342</b>	<b>6,174,776</b>
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	269,842	<b>269,842</b>
Прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	14,928	-	<b>14,928</b>
<b>Итого совокупный доход (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,928</b>	<b>269,842</b>	<b>284,770</b>
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>1,312,435</b>	<b>19,659</b>	<b>41,268</b>	<b>5,086,184</b>	<b>6,459,546</b>

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 35 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой**  
**отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

5

**1. Введение**

**Основные виды деятельности**

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

Банк является частью группы «ДенизБанк» (DenizBank Financial Services Group), которая до октября 2006 года была частью группы «Зорлу» (Zorlu) - крупнейшей финансово-промышленной группы в Турции, специализирующейся на производстве текстиля, электроники, энергии и оказании финансовых услуг. В октябре 2006 года компания «Дексия Партиципейшн Бельгия СА» (Dexia Participation Belgique SA), 100% которой напрямую или аффилированно владеет Группа «Дексия» (Dexia SA/NV), приобрела 75% акций Группы «ДенизБанк» у Группы «Зорлу». В декабре 2006 года компания «Дексия Партиципейшн Бельгия СА» приобрела остальные акции Группы «ДенизБанк», обращающиеся на Стамбульской фондовой бирже, в результате чего доля Группы «Дексия» составила 99,85%.

В сентябре 2012 года было подписано соглашение о приобретении Сбербанком России 99.85% акций «ДенизБанк А.Ш.» (Турция). 31 июля 2019 года Сбербанк и Emirates NBD Bank PJSC объявили, что 30 июня 2019 банковские регуляторы ОАЭ, Турции, Австрии и России одобрили сделку о приобретении Emirates NBD пакета из 99,85% акций «ДенизБанк А.Ш.» (Турция) у Сбербанка. 13 декабря 2019 года объявлено о приобретении оставшихся акций, в связи с чем Emirates NBD теперь владеет 100 % акций «ДенизБанк А.Ш.» (Турция). Таким образом, финансовая Группа «DenizBank Financial Services Group» на дату данной отчетности принадлежит Emirates NBD Bank PJSC.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года непосредственными материнскими компаниями Банка являются ДенизБанк А.Ш. (Турция), владеющий 49% акций, и ДенизБанк АГ (Австрия), владеющий 51% акций.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года конечный бенефициарный владелец отсутствует в связи с тем, что Банк является частью Группы «Emirates NBD Bank P.J.S.C». Группа «Emirates NBD Bank P.J.S.C» находится под контролем Инвестиционной корпорации Дубая (55,76% уставного капитала). Инвестиционная корпорация Дубая находится под контролем Правительства Дубая.

Основной деятельностью Банка являются расчетно-кассовое обслуживание клиентов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Банком России.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк осуществляет свою основную деятельность в Москве.

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

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

6

**1. Введение (продолжение)**

**Пандемия коронавируса**

В первом полугодии 2020 года на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространившаяся из центрального Китая на шесть континентов. В период с марта по май 2020 года ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики.

Правительство и Центральный банк России приняли ряд мероприятий для поддержки экономики, пострадавшей из-за влияния COVID-19. Среди прочего эти меры предусматривали субсидирование заимствований для пострадавших отраслей и физических лиц, платежные «каникулы» и смягчение ряда регуляторных требований, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять ресурсы и помогать клиентам избегать проблем с ликвидностью. 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. Однако во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным.

Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится во второй половине 2020 года, до того, как будут найдены эффективные меры противодействия. Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности и поддержанию деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Банка и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Банка, результатах и перспективах ее деятельности.

В связи с падением котировок на мировых и российских рынках Банк может столкнуться со значительным снижением стоимости ценных бумаг и иных инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости, что может оказать существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности Банка. Кредитная активность снизилась, поскольку банки переоценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения обменных курсов и сокращения деловой активности. Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Банка. Будущая экономическая и административная обстановка и ее влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Банка, не представляется возможным представить в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности надежную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Банка в 2020 году.

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

7

## **2. Принципы подготовки отчетности**

**Заявление о соответствии.** Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2019 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО (IFRS)») (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу). Кроме того, Банк раскрыл информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS). По мнению руководства, в данную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

**Основа оценки.** Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, производных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также недвижимости, которая оценивается по переоцененной стоимости. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

**Функциональная валюта и валюта отчетности.** Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. До 1 января 2006 года в качестве функциональной валюты, используемой при подготовке данной финансовой отчетности, был выбран доллар США. В связи с постоянным ростом операций, совершаемых в российских рублях, Банк, начиная с 1 января 2006 года, выбрал российский рубль в качестве функциональной валюты, используемой при подготовке данной финансовой отчетности. Все остатки по балансовым счетам по состоянию на 31 декабря 2005 года были переведены из долларов США в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на данную дату. Валютой отчетности был выбран российский рубль.

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

**Использование оценок и допущений.** Подготовка промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 требует от руководства выработки суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политики и представление активов и обязательств, а также доходов и расходов. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

8

## **2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)**

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой финансовой отчетности за 2019 год.

**Допущение о непрерывности деятельности.** Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

## **3. Основные принципы учетной политики**

**Промежуточный период оценки.** Расходы по налогу на прибыль признаются в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности исходя из наилучших оценок руководства в отношении средневзвешенной эффективной ставки налога на прибыль, ожидаемой для полного финансового года. Расходы, понесенные неравномерно в течение финансового года, прогнозируются или переносятся в промежуточном отчете, только если будет целесообразно прогнозировать или переносить такие расходы на конец финансового года.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2019 года за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 года.

Следующие разъяснения, поправки и усовершенствования к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность:

- поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- поправка к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендаторы освобождаются от необходимости оценивать, являются ли уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды.

Поправки, указанные выше, были рассмотрены руководством Банка, однако не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

9

**4. Процентные доходы и процентные расходы**

	<i>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</i>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	471,612	472,310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96,882	79,034
Средства в банках	16,625	44,295
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>585,119</b>	<b>595,639</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	60,176	74,789
Средства банков	45,266	47,285
Субординированные кредиты	7,390	8,077
Обязательства по аренде	262	967
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,654
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>113,094</b>	<b>132,772</b>

**5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы**

	<i>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</i>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
Выдача гарантий	77,336	57,074
Расчетно-кассовое обслуживание	20,708	27,102
Валютный контроль	9,123	11,068
<b>Всего комиссионные доходы</b>	<b>107,167</b>	<b>95,244</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	7,428	9,961
Выдача гарантий	4,256	10,656
Прочие услуги	2,063	2,338
<b>Всего комиссионные расходы</b>	<b>13,747</b>	<b>22,955</b>

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой**  
**отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

10

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

	<i>За шесть месяцев по 30 июня</i>	
	<i>(не аудировано)</i>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	тыс. рублей	тыс. рублей
Чистый результат от операций с валютными производными инструментами	(501,192)	205,163
<b>Всего чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(501,192)</b>	<b>205,163</b>

**7. Общие административные расходы**

	<i>За шесть месяцев по 30 июня</i>	
	<i>(не аудировано)</i>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	тыс. рублей	тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	115,278	94,715
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 14, 15)	13,776	14,807
Услуги связи	11,410	9,422
IT-обеспечение	5,528	4,829
Налоги, за исключением налога на прибыль	5,234	5,707
Страхование (в т.ч. страхование вкладов физических лиц)	3,614	1,955
Ремонт и эксплуатация	1,113	1,297
Аренда	1,069	1,014
Охрана	927	888
Профессиональные услуги	450	3,027
Представительские расходы	50	36
Прочие	3,722	5,006
<b>Всего административных расходов</b>	<b>162,171</b>	<b>142,703</b>

**8. Расходы по налогу на прибыль**

	<i>За шесть месяцев по 30 июня</i>	
	<i>(не аудировано)</i>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	тыс. рублей	тыс. рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	76,054	98,017
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц (Прим. 22)	(9,755)	(10,856)
<b>Всего расходы по налогу на прибыль</b>	<b>66,299</b>	<b>87,161</b>

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

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

11

**8. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)**

**Выверка теоретического расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль**

	<i>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</i>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	336,141	548,824
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	67,228	109,765
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	(929)	(22,604)
<b>Всего расходы по налогу на прибыль</b>	<b>66,299</b>	<b>87,161</b>

**9. Счета и депозиты в Банке России**

	<b>30 июня 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
	<i>(не аудировано)</i>	
	тыс. рублей	тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	480,594	596,034
Депозиты	1,100,000	480,000
Обязательные резервы	145,220	129,072
<b>Всего счета и депозиты в Банке России</b>	<b>1,725,814</b>	<b>1,205,106</b>

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

**10. Средства в банках**

	<b>30 июня 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
	<i>(не аудировано)</i>	
	тыс. рублей	тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	1,414,243	802,179
Депозиты	930,545	55,551
<b>Всего средства в банках</b>	<b>2,344,788</b>	<b>857,730</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было просроченных и обесцененных сумм по средствам в банках.

**Крупные средства в банках**

По состоянию на 30 июня 2020 Банк имел счета в четырех группах банков (по состоянию на 31 декабря 2019 года: в двух группах банков), размер которых превышал 10% суммарной величины средств в банках. По состоянию на 30 июня 2020 года их величина составила 2,033,747 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 790,006 тысячи рублей).



**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой**  
**отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

12

**11. Производные финансовые инструменты**

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Производные финансовые инструменты на покупку Долларов и продажу ЕВРО	1,138,000	-	2,877
<b>Всего производные финансовые инструменты</b>	<b>1,138,000</b>	<b>-</b>	<b>2,877</b>

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

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

**12. Кредиты клиентам**

	30 июня 2020 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2019 тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам	14,171,060	13,086,926
Кредиты физическим лицам	1,620	2,365
<b>Кредиты клиентам до обесценения</b>	<b>14,172,680</b>	<b>13,089,291</b>
Резерв под кредитные убытки	(548,874)	(398,309)
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>13,623,806</b>	<b>12,690,982</b>

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой**  
**отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

13

**12. Кредиты клиентам (продолжение)**

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 6 месяцев 2020 года (не аудировано):

	Резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Этап 1</b>						
<b>на 1 января 2020 г.</b>	<b>249,735</b>	-	<b>249,735</b>	<b>12,535,403</b>	<b>2,365</b>	<b>12,537,768</b>
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	237,722	(745)	<b>236,977</b>
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	(13,698)	-	<b>(13,698)</b>	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	759,359	-	<b>759,359</b>
<b>на 30 июня 2020 г.</b>	<b>236,037</b>	-	<b>236,037</b>	<b>13,532,484</b>	<b>1,620</b>	<b>13,534,104</b>
<b>Этап 2</b>						
<b>на 1 января 2020 г.</b>	<b>148,574</b>	-	<b>148,574</b>	<b>551,523</b>	-	<b>551,523</b>
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	5,026	-	<b>5,026</b>
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	(170,671)	-	<b>(170,671)</b>	(638,576)	-	<b>(638,576)</b>
Создание (Восстановление) резерва	22,097	-	<b>22,097</b>	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	82,027	-	<b>82,027</b>
<b>на 30 июня 2020 г.</b>	-	-	-	-	-	-
<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	170,671	-	<b>170,671</b>	638,576	-	<b>638,576</b>
Создание (Восстановление) резерва	142,166	-	<b>142,166</b>	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	-	-
<b>на 30 июня 2020 г.</b>	<b>312,837</b>	-	<b>312,837</b>	<b>638,576</b>	-	<b>638,576</b>
<b>Всего на 1 января 2020 г.</b>	<b>398,309</b>	-	<b>398,309</b>	<b>13,086,926</b>	<b>2,365</b>	<b>13,089,291</b>
<b>Всего на 30 июня 2020 г.</b>	<b>548,874</b>	-	<b>548,874</b>	<b>14,171,060</b>	<b>1,620</b>	<b>14,172,680</b>

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой**  
**отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

14

**12. Кредиты клиентам (продолжение)**

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

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

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

15

**12. Кредиты клиентам (продолжение)**

В таблице ниже раскрывается движение резерва за 6 месяцев 2019 года:

	Резерв под кредитные убытки		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
на 1 января 2019 г.	141,734	238	141,972
Создание / (Восстановление) резерва (не аудировано)	(26,530)	-	(26,530)
<b>Всего на 30 июня 2020 г. (не аудировано)</b>	<b>115,204</b>	<b>238</b>	<b>115,442</b>

Ниже приведен анализ кредитов клиентам и резерва под кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредита	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредита
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	13,532,484	(236,037)	13,296,447	1,74%
Просроченные до 365 дней	638,576	(312,837)	325,739	48,99%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>14,171,060</b>	<b>(548,874)</b>	<b>13,622,186</b>	<b>3,87%</b>
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	1,620	-	1,620	-
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>1,620</b>	<b>-</b>	<b>1,620</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>14,172,680</b>	<b>(548,874)</b>	<b>13,623,806</b>	<b>3,87%</b>

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

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

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой**  
**отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

16

**12. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Гарантии банков	6,570,399	-	6,570,399	48,23%
Прочее обеспечение	6,651,787	-	6,651,787	48,82%
Без обеспечения	400,000	1,620	401,620	2,95%
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>13,622,186</b>	<b>1,620</b>	<b>13,623,806</b>	

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

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

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

	30 июня 2020 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2019 тыс. рублей
Торговля	3,345,684	1,808,151
Промышленное производство	3,250,421	3,225,812
Строительство, стекольная и добывающая промышленность	2,349,545	2,911,771
Финансы	2,218,613	1,958,352
Лесная промышленность	1,672,513	1,917,629
Сельское хозяйство	669,608	672,588
Аренда	638,576	551,523
Недвижимость	26,100	41,100
Кредиты физическим лицам	1,620	2,365
	<b>14,172,680</b>	<b>13,089,291</b>
Резерв под кредитные убытки	(548,874)	(398,309)
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>13,623,806</b>	<b>12,690,982</b>

**Крупные кредиты клиентам**

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк предоставил кредиты двум группам связанных между собой компаний (по состоянию на 31 декабря 2019 года – трем группам связанных между собой компаний), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупная сумма таких кредитов по состоянию на 30 июня 2020 года составила 3,891,126 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 5,262,793 тысяч рублей).

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

17

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

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

	<b>30 июня 2020 (не аудировано) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2019 тыс. рублей</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	2,152,897	1,387,505
Облигации Банка России	758,543	1,365,512
Банковские облигации	252,857	-
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не обремененных залогом</b>	<b>3,164,297</b>	<b>2,753,017</b>

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

	<b>30 июня 2020 (не аудировано) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2019 тыс. рублей</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	-	481,897
Банковские облигации	-	251,790
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом по сделкам РЕПО</b>	<b>-</b>	<b>733,687</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными или обесцененными.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2020 года:

	<b>Срок погашения</b>		<b>Годовая ставка купона</b>	
	<b>минимум</b>	<b>максимум</b>	<b>минимум</b>	<b>максимум</b>
Корпоративные облигации	15.09.2020	19.10.2023	4,80%	8,70%
Облигации Банка России	15.07.2020	15.07.2020	4,50%	4,50%
Банковские облигации	23.12.2022	23.12.2022	6,55%	6,55%

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

	<b>Срок погашения</b>		<b>Годовая ставка купона</b>	
	<b>минимум</b>	<b>максимум</b>	<b>минимум</b>	<b>максимум</b>
Корпоративные облигации	24.02.2020	18.10.2022	6,15%	9,15%
Облигации Банка России	15.01.2020	12.02.2020	6,33%	6,48%
Банковские облигации	23.12.2022	23.12.2022	6,55%	6,55%

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой**  
**отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

18

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

В таблице ниже представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству на основании присвоенных рейтингов национальных рейтинговых агентств по состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года:

	<b>30 июня 2020 (не аудировано)</b> тыс. рублей	<b>31 Декабря 2019</b> тыс. рублей
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
AAA	1,888,884	2,388,127
AA+	318,573	320,160
AA	956,840	778,417
<b>Всего долговые ценные бумаги</b>	<b>3,164,297</b>	<b>3,486,704</b>

**14. Основные средства и активы в форме права пользования**

в тысячах рублей

	<b>Капитальные вложения в арендован- ное имущество</b>	<b>Мебель и оборудо- вание</b>	<b>Транс- портные средства</b>	<b>Активы в форме права пользования</b>	<b>Всего</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 1 января 2020 года	11,689	29,704	3,301	33,260	77,954
Приобретения (не аудировано)	-	294	-	-	294
Выбытия (не аудировано)	-	(155)	-	-	(155)
<b>На 30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>11,689</b>	<b>29,843</b>	<b>3,301</b>	<b>33,260</b>	<b>78,093</b>
<b>Амортизация</b>					
На 1 января 2020 года	9,936	26,787	2,279	19,300	58,302
Начисленная амортизация (не аудировано) (Прим. 7)	1,330	520	309	9,624	11,783
Выбытия (не аудировано)	-	(155)	-	-	(155)
<b>На 30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>11,266</b>	<b>27,152</b>	<b>2,588</b>	<b>28,924</b>	<b>69,930</b>
<b>Балансовая стоимость На 30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>423</b>	<b>2,691</b>	<b>713</b>	<b>4,336</b>	<b>8,163</b>

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

19

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

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

Дополнительная информация по активам в форме права пользования представлена ниже:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Процентный расход по обязательствам по аренде	262	1,597
Общий денежный отток по договорам аренды	10,176	18,656

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года временно неиспользуемые основные средства и договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

**15. Нематериальные активы**

<u>в тысячах рублей</u>	<b>Лицензии на программное обеспечение</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 1 января 2020 года	94,500
Приобретения (не аудировано)	209
Выбытия (не аудировано)	-
<b>На 30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>94,709</b>



**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой**  
**отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

20

**15. Нематериальные активы (продолжение)**

**Амортизация**

На 1 января 2020 года	50,025
Начисленная амортизация (не аудировано) (Прим. 7)	1,993
<b>На 30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>52,018</b>

**Балансовая стоимость**

<b>На 30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>42,691</b>
---	---------------

в тысячах рублей

**Лицензии на  
программное обеспечение**

**Первоначальная стоимость**

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

**Амортизация**

На 1 января 2019 года	46,574
Начисленная амортизация	3,451
Выбытия	-
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>50,025</b>

**Балансовая стоимость**

<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>44,475</b>
--------------------------------	---------------

**16. Прочие активы**

	<b>30 июня 2020 (не аудировано) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2019 тыс. рублей</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Депозиты и авансовые платежи	19,888	19,334
<b>Всего прочие финансовые активы</b>	<b>19,888</b>	<b>19,334</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата по налогам	1,026	1,253
<b>Всего прочие нефинансовые активы</b>	<b>1,026</b>	<b>1,253</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>20,914</b>	<b>20,587</b>

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой**  
**отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

21

**17. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»**

	<b>30 июня 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
	<b>(не аудировано)</b>	
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиторская задолженность по сделкам «репо» с Центральным Контрагентом	-	600,111
<b>Всего кредиторская задолженность по сделкам «репо»</b>	<b>-</b>	<b>600,111</b>

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

**Ценные бумаги, переданные в залог**

Банк предоставил в залог по сделкам «репо» следующие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 13)

	<b>30 июня 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
	<b>(не аудировано)</b>	
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	-	481,897
Банковские облигации	-	251,790
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом по сделкам «репо»</b>	<b>-</b>	<b>733,687</b>

**18. Средства банков**

	<b>30 июня 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
	<b>(не аудировано)</b>	
	тыс. рублей	тыс. рублей
Срочные депозиты	7,682,075	6,900,292
Счета типа «Лоро»	1,220,722	618,805
<b>Всего средства банков</b>	<b>8,902,797</b>	<b>7,519,097</b>

**Крупные средства банков**

По состоянию на 30 июня 2020 года в Банке были размещены счета одной группы банков (по состоянию на 31 декабря 2019 года – счета одной группы банков), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по средствам банков. Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 30 июня 2020 года 8,295,775 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 года 6,027,717 тысяч рублей). (см. Примечание 28 «Операции со связанными лицами»).

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой**  
**отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

22

**19. Средства клиентов**

	<b>30 июня 2020 (не аудировано) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2019 тыс. рублей</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	2,384,605	1,579,924
- физические лица	73,307	163,055
Срочные депозиты		
- юридические лица	2,066,257	1,402,071
- физические лица	105,673	110,649
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>4,629,842</b>	<b>3,255,699</b>

**Крупные средства клиентов**

По состоянию на 30 июня 2020 года в Банке были размещены счета одной группы компаний, на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов (по состоянию на 31 декабря 2019 года: одной группы компаний). Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 30 июня 2020 года 1,753,446 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 года 861,002 тысячи рублей).

Ниже представлены средства клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	<b>30 июня 2020 (не аудировано) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2019 тыс. рублей</b>
Производство неметаллических минеральных продуктов, стеклотары	1,904,144	1,076,305
Транспорт и связь	630,537	495,549
Строительство	536,656	595,412
Обрабатывающие производства	430,975	47,536
Торговля	413,476	373,418
Металлургическое производство	189,188	40,756
Физические лица	178,980	273,704
Производство машин и оборудования	102,060	105,645
Общественное питание	91,465	49
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	37,811	14,076
Финансовый сектор	26,660	852
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	23,202	147,043
Операции с недвижимым имуществом	17,545	15,469
ИП	63	63
Прочие виды деятельности	47,080	69,822
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>4,629,842</b>	<b>3,255,699</b>

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

23

**20. Субординированные кредиты**

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года акционеры предоставили Банку следующие субординированные кредиты:

Вид	Основная сумма в валюте кредита	Валюта	Контрагент	Процентная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	30 июня 2020 (не ауд.)	31 декабря 2019
Суборд. кредит	700,000	Долл. США	Денизбанк А.Ш.	ЛИБОР + 3.1%	17.02.2000	31.12.2025	50,229	43,334
Суборд. кредит	2,000,000	Долл. США	Денизбанк А.Ш.	ЛИБОР + 2%	23.09.2003	31.12.2025	142,735	123,811
Суборд. кредит	1,000,000	Долл. США	Денизбанк А.Г.	ЛИБОР + 2%	23.09.2003	31.12.2025	71,367	61,906
Суборд. кредит	4,750,000	Евро	Денизбанк А.Г.	ЛИБОР + 1%	27.06.2003	31.12.2025	375,626	329,368
							<b>639,957</b>	<b>558,419</b>

**21. Прочие обязательства**

	30 июня 2020 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2019 тыс. рублей
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства перед сотрудниками	50,615	34,574
Расчеты по выданным банковским гарантиям	7,057	-
Обязательства по аренде	4,591	14,505
Обязательства перед поставщиками	1,368	2,834
<b>Всего прочие финансовые обязательства</b>	<b>63,631</b>	<b>51,913</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Прочие налоги	3,253	6,768
<b>Всего прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3,253</b>	<b>6,768</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>66,884</b>	<b>58,681</b>

**22. Отложенные налоговые активы и обязательства**

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

в тысячах рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	30 июня 2020 (не ауд.)	31 декабря 2019	30 июня 2020 (не ауд.)	31 декабря 2019	30 июня 2020 (не ауд.)	31 декабря 2019
Кредиты клиентам	-	-	(245,636)	(251,656)	(245,636)	(251,656)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(9,836)	(6,126)	(9,836)	(6,126)
Прочие активы	-	463	(77)	-	(77)	463
Основные средства и активы в форме права пользования	1,476	-	-	(849)	1,476	(849)
Прочие обязательства	3,996	2,068	-	-	3,996	2,068
<b>Налоговые активы / (обязательства)</b>	<b>5,472</b>	<b>2,531</b>	<b>(255,549)</b>	<b>(258,631)</b>	<b>(250,077)</b>	<b>(256,100)</b>

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

24

**22. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)**

Движение временных разниц в течение 6 месяцев 2020 года:

<u>в тысячах рублей</u>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>Отражено в прибылях и убытках (Прим.8)</b>	<b>Отражено в прочем совокупном доходе</b>	<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года</b>
Кредиты клиентам	(251,656)	6,020	-	(245,636)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6,126)	22	(3,732)	(9,836)
Прочие активы	463	(540)	-	(77)
Основные средства и активы в форме права пользования	(849)	2,325	-	1,476
Прочие обязательства	2,068	1,928	-	3,996
<b>Налоговые активы / (обязательства)</b>	<b>(256,100)</b>	<b>9,755</b>	<b>(3,732)</b>	<b>(250,077)</b>

Движение временных разниц в течение 2019 года:

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

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой**  
**отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

25

**23. Уставный капитал**

	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная при изменении функциональной валюты (Прим. 2)
На 1 января 2019 года	192,300	1,128,609	1,312,435
На 31 декабря 2019 года	192,300	1,128,609	1,312,435
На 30 июня 2020 года	192,300	1,128,609	1,312,435

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Номинальная стоимость каждой акции составляет 5,869 рублей (2019 год: 5,869 рублей). Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**24. Управление капиталом**

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала внутри Банка между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимаются возможность ведения совместной деятельности разными подразделениями, наличие управленческого персонала и других ресурсов, а также соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов, в том числе бюджетов для разных направлений деятельности.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России, Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («Норматив достаточности собственных средств») выше определенного минимального уровня.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года минимальный уровень, установленный Банком России, составлял 8%.

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой**  
**отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

26

**24. Управление капиталом (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

	<b>30 июня 2020 (не аудировано)</b> тыс. рублей	<b>31 декабря 2019</b> тыс. рублей
Основной капитал	5,041,290	4,491,354
Дополнительный капитал	1,023,007	1,109,248
<b>Собственные средства</b>	<b>6,064,297</b>	<b>5,600,602</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>29,364,212</b>	<b>25,112,815</b>
<b>Норматив достаточности капитала (Н 1.0)</b>	<b>20,65%</b>	<b>22,30%</b>

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

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

<b>Достаточность капитала (процент):</b>	<b>30 июня 2020 (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>Норматив- ное значение</b>
Достаточность базового капитала (Н1.1)	17,17%	17,89%	>4.5%
Достаточность основного капитала (Н1.2)	17,17%	17,89%	>6%
<b>Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0</b>	<b>20,65%</b>	<b>22,30%</b>	<b>&gt;8%</b>
Норматив финансового рычага (Н1.4)	16,68%	17,07%	>3%

**25. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

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

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

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой**  
**отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

27

**25. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 30 июня 2020 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные финансовые инструменты - обязательства	2,877	-	2,877	(2,877)	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2,877</b>	<b>-</b>	<b>2,877</b>	<b>(2,877)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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



## 26. Условные обязательства

### 26.1 Страхование

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

### 26.2 Судебные разбирательства

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

### 26.3 Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств

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

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

	<b>30 июня 2020 (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2019</b>
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Контрактные суммы</b>		
Гарантии и аккредитивы	10,340,240	9,051,448
Обязательства по предоставлению кредитов	1,301,980	1,365,461
<b>Всего забалансовых обязательств</b>	<b>11,642,220</b>	<b>10,416,909</b>

### Крупные гарантии

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк выдал гарантии одной группе клиентов (по состоянию на 31 декабря 2019 года: двум группам клиентов), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема выпущенных гарантий. Совокупная сумма остатков по таким гарантиям составила по состоянию на 30 июня 2020 года 8,476,343 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 7,732,150 тысяч рублей).

### 26.4 Условные налоговые обязательства

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

## **26. Условные обязательства (продолжение)**

### **26.4 Условные налоговые обязательства (продолжение)**

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

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

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

В течение периода, закончившегося 30 июня 2020 года, Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен данных сделок.

На 30 июня 2020 года Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана

## **27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

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

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

30

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2020 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,164,297	-	-	<b>3,164,297</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	2,877	-	<b>2,877</b>

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

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

По мнению руководства Банка по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, представленных ниже, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

31

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2020 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Активы</b>				
Касса	41,163	-	-	<b>41,163</b>
Счета и депозиты в Банке России	1,580,594	-	145,220	<b>1,725,814</b>
Средства в банках	1,414,243	930,545	-	<b>2,344,788</b>
Кредиты клиентам	-	-	13,623,806	<b>13,623,806</b>
Прочие финансовые активы	-	-	19,888	<b>19,888</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	1,220,722	7,682,075	-	<b>8,902,797</b>
Средства клиентов	2,457,912	2,171,930	-	<b>4,629,842</b>
Субординированные кредиты	-	639,957	-	<b>639,957</b>
Прочие финансовые обязательства	-	-	63,631	<b>63,631</b>

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

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Активы</b>				
Касса	54,047	-	-	<b>54,047</b>
Счета и депозиты в Банке России	1,076,034	-	129,072	<b>1,205,106</b>
Средства в банках	802,179	55,551	-	<b>857,730</b>
Кредиты клиентам	-	-	12,690,982	<b>12,690,982</b>
Прочие финансовые активы	-	-	19,334	<b>19,334</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	600,111	-	<b>600,111</b>
Средства банков	618,805	6,900,292	-	<b>7,519,097</b>
Средства клиентов	1,742,979	1,512,720	-	<b>3,255,699</b>
Субординированные кредиты	-	558,419	-	<b>558,419</b>
Прочие финансовые обязательства	-	-	51,913	<b>51,913</b>

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой**  
**отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

32

**28. Операции со связанными лицами**

Акционерами Банка по состоянию на 30 июня 2020 года являются:

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

**28.1 Операции с Ключевым управленческим персоналом**

В течение 6 месяцев 2020 года компенсация Ключевого управленческого персонала составила 24,964 тыс. рублей (6 месяцев 2019 год: 17,286 тысяч рублей).

Остатки по операциям с Ключевым управленческим персоналом Банка по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года составляли:

	<b>30 июня 2020 (не ауд.)</b> тыс. рублей	<b>Средняя эффективная процентная ставка</b>	<b>31 декабря 2019</b> тыс. рублей	<b>Средняя эффективная процентная ставка</b>
<b>Активы</b>				
Кредиты клиентам	-	-	-	-
Прочие активы	44	-	44	-
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	43,912	4,18%	148,664	4,47%
Прочие обязательства	28,131	-	22,670	-

Информация об объемах операций с Ключевым управленческим персоналом Банка за 6 месяцев 2020 года представлена ниже:

	<b>30 июня 2020 (не ауд.)</b> тыс. рублей	<b>Выдача</b> тыс. рублей	<b>Погашение</b> тыс. рублей	<b>31 декабря 2019</b> тыс. рублей
<b>Активы</b>				
Прочие активы	44	72	(72)	44
	<b>30 июня 2020 (не ауд.)</b> тыс. рублей	<b>Снятие</b> тыс. рублей	<b>Размещение</b> тыс. рублей	<b>31 декабря 2019</b> тыс. рублей
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	43,912	(256,608)	151,856	148,664
Прочие обязательства	28,131	(2,796)	8,257	22,670

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

33

**28. Операции со связанными лицами (продолжение)**

**28.1 Операции с Ключевым управленческим персоналом (продолжение)**

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

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

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

	<b>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	-	10
Процентные расходы	169	146
Административные расходы	3,037	659

**28.2 Операции с акционерами**

	<b>30 июня 2020</b>	<b>Средняя эффективная процентная ставка</b>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>Средняя эффективная процентная ставка</b>
	тыс. рублей		тыс. рублей	
<b>Активы</b>				
Средства в банках	1,204,385	6,64%	200,063	-
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	8,297,768	3,26%	6,860,071	1,02%
Субординированный кредит	639,957	3,53%	558,419	2,74%

Информация об объемах операция с акционерами Банка за 6 месяцев 2020 года представлена ниже:

	<b>30 июня 2020</b>	<b>Выдача</b>	<b>Погашение</b>	<b>31 декабря 2019</b>
	тыс.рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс.рублей
<b>Активы</b>				
Средства в банках	1,204,385	93,464,859	(92,460,537)	200,063
	<b>30 июня 2020</b>	<b>Снятие</b>	<b>Размещение</b>	<b>31 декабря 2019</b>
	тыс.рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс.рублей
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	8,297,768	(199,810,233)	201,247,930	6,860,071
Субординированный кредит	639,957	(297,376)	378,914	558,419

**АО «Денизбанк Москва»**  
**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой**  
**отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

34

**28. Операции со связанными лицами (продолжение)**

**28.2 Операции с акционерами (продолжение)**

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

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

**Условные обязательства**

По состоянию на 30 июня 2020 года Банком также была получено 29 гарантий (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 26 гарантий) в качестве обеспечения по выданным кредитам на общую сумму 7,759,241 тысячу рублей (2019 год: 6,143,386 тысяч рублей) и 1 гарантия (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 9 гарантий) в качестве обеспечения по выданным гарантиям на сумму 123,159 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 677,408 тысяч рублей).

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

	<b>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	1,116	619
Процентные расходы	(34,516)	(54,470)
Комиссионные доходы	63,440	31,163
Комиссионные расходы	(6,118)	(13,371)
Чистый результат от операций с иностранной валютой	(45,002)	(145,112)
Общие административные расходы	-	1,760

**29. Денежные средства и их эквиваленты**

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

	<b>30 июня 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
	<b>(не аудировано)</b>	
	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	41,163	54,047
Счета и депозиты в Банке России	1,580,594	1,076,034
Средства в банках	2,344,788	857,730
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3,966,545</b>	<b>1,987,811</b>

**30. События после отчетной даты**

В сентябре 2020 Банк получил недвижимость, заложенную по просроченному кредиту юридического лица, в результате сделки с конкурсным управляющим Заемщика в счет погашения обязательства заемщика по кредитному договору. Стоимость полученной недвижимости в форме нежилого здания и права аренды земельного участка составила 409,275 тысяч рублей. Сумма требований к Заемщику по просроченному кредиту по основному долгу и процентам составляла 628,308 тысяч рублей. По результатам сделки обязательства Заемщика перед Банком погашены.

В сентябре 2020 года Банк продлил договор аренды нежилого помещения фактического адреса Банка сроком на 5 лет. На момент подписания данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности договор аренды находился на государственной регистрации.