

АО «Денизбанк Москва»

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за 2019 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»

Аудиторская организация

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.

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

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.

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

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 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 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 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

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.

Резерв под 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. 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.

Мы оценили методологию расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска. 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 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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 2020 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных

средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 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

15 мая 2020 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123022, г.Москва, ул.2-я 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.	54047	125091
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.	725106	626290
2.1	Обязательные резервы	5.1.	129071	175779
3	Средства в кредитных организациях	5.1.	294065	285607
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2.	13730122	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	14636720
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3.	3486704	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	1296498
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		49836	12454
10	Отложенный налоговый актив	6.8.	12181	5634
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4.	50175	51525
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.5.	18896	64187
14	Всего активов		18421132	17104006
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.6.	11933328	12481997
16.1	средства кредитных организаций	5.6.1.	8677628	8364077
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6.2.	3255700	4117920
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		272992	170569
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		7074	668
20	Отложенные налоговые обязательства	6.8.	258530	1117
21	Прочие обязательства	5.7.	51012	57088
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		50578	22012
23	Всего обязательств		12300522	12562882
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.8.	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)		26921	5295
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)	5.8.	4776206	3218346
36	Всего источников собственных средств		6120610	4541124
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.10.1.	3481790	5682063
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.10.1.	9051448	5122759
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-президент



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

15.05.2020



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 2019 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123022, г.Москва, ул.2-я 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.	1226640	1203488
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		55197	209481
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		972831	861637
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		198612	132370
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1.	246555	165786
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		107881	99462
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		137020	66324
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1654	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		980085	1037702
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.	926128	-419031
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.7.	112	-3315
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1906213	618671
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3.	-42203	105226
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	-1559	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	20402
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.8.	407448	7938
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.8.	-148515	-48940
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.	212043	197288
15	Комиссионные расходы	6.2.	44433	38188

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	
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	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.7.	-31228	77858
19	Прочие операционные доходы		2885	1833
20	Чистые доходы (расходы)		2260651	942088
21	Операционные расходы	6.5., 6.6.	305114	282245
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1955537	659843
23	Возмещение (расход) по налогам	6.9.	397677	144116
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1557860	515727
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1557860	515727

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		1557860	515727
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.	26568	-49844
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		26568	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-49844
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		4942	-10187
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		21626	-39657
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		21626	-39657
10	Финансовый результат за отчетный период		1579486	476070

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

15.05.2020



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

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

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
АО Денизбанк Москва / АО Денизбанк Москва

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 123022, г.Москва, ул.2-я Звенигородская, д.13, стр.42

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.8.	1148192.0000	1148192.0000	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1148192.0000	1148192.0000	24,26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3218346.0000	2702619.0000	35
2.1	прошлых лет		3218346.0000	2702619.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		169291.0000	169291.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4535829.0000	4020102.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.4.	44475.0000	43753.0000	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, оцениваемым 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	Несущественные 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	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		44475.0000	43753.0000	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4491354.0000	3976349.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	

31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие 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	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		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	Несущественные 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, установленные 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)		4491354.0000	3976349.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1109248.0000	1152774.0000	16,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1109248.0000	1152774.0000	
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 поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению 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 поручительств, 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, причитающейся 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)		1109248.0000	1152774.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		5600602.0000	5129123.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		25112815.0000	18063898.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		25112815.0000	18063898.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		25112815.0000	18063898.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	9.1	17.8850	22.0130	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	9.1	17.8850	22.0130	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	9.1	22.3020	28.3940	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.7500	6.3750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание				

	надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.8847	16.0130	
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 поглощению 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 применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6.9	12181.0000	0.0000	10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые 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 включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному 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 поэтапному 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 поэтапному 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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

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

					согласованного с Банком России	купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	инструмента					стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	11.01.2008	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у- смотрению кред- итной организа- ции	нет
		18.10.2005										
		24.11.2003										
		07.08.2001										
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос- ти	17.02.2000	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возвра- т Суммы Кредита (его части) Заем- щиком возможен не ранее чем чере- з 5 лет с даты в- ключения Суммы К- редита (субордин- ированного креди- та) в состав ист- очников дополнит- ельного капитала Заемщика.	не применимо	плавающая ставка	6.13/LIBOR	не применимо	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет
						Досрочное погаше- ние Суммы Кредит- а по инициативе Заемщика допуска- ется только в сл- учае, если после заключения Кред- итного Договора в нормативные пр- авовые акты Росс- ийской Федерации будут внесены и- зменения,						
						существенно ухуд- шающие условия К- редитного Догово- ра для Сторон Кр- едитного Договор- а, с предварител- ьного согласия Б- анка России.						
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос- ти	23.09.2003	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возвра- т Суммы Кредита (его части) Заем- щиком возможен не ранее чем чере- з 5 лет с даты в- ключения Суммы К- редита (субордин- ированного креди- та) в состав ист- очников дополнит- ельного капитала Заемщика.	не применимо	плавающая ставка	5.03/LIBOR	не применимо	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет
						Досрочное погаше- ние Суммы Кредит- а по инициативе Заемщика допуска- ется только в сл- учае, если после						

						заклучения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены и изменения,						
						существенно ухудшающие условия Кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора, с предварительного согласия Банка России.						
4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.09.2003	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат Суммы Кредита (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу Кредитного Договора (субординированного кредита) в состав источников дополнительного капитала Заемщика.	не применимо	плавающая ставка	5.03/LIBOR	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
						Досрочное погашение Суммы Кредита по инициативе Заемщика допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены и изменения,						
						существенно ухудшающие условия Кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора, с предварительного согласия Банка России.						
5	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	27.03.2006	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат Суммы Кредита (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу Кредитного Договора (субординированного кредита) в состав источников дополнительного капитала Заемщика.	не применимо	плавающая ставка	1.00/LIBOR	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
						Досрочное погашение Суммы Кредита по инициативе Заемщика допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные пр						

										хованию вкладов в осуществлении ме р по предупрежден ию банкротства ба нка,		
										предусматривающий оказание Агентст вом по страховани ю вкладов финансо вой помощи в соот ветствии с Федера льным законом "О несостоятельности (банкротстве)".		
3	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	1. Значение норма тива достаточност и базового капита ла, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 180-И, достигло уровня ниже 2% в совокуп ности за 6 и боле е операционных дн ей в течение любы х 30 последовател ьных операционных дней.	полностью и ли частично	не применимо
										2. Комитетом banco вского надзора Ба нка России утверж ден план участия Агентства по стра хованию вкладов в осуществлении ме р по предупрежден ию банкротства ба нка,		
										предусматривающий оказание Агентст вом по страховани ю вкладов финансо вой помощи в соот ветствии с Федера льным законом "О несостоятельности (банкротстве)".		
4	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	1. Значение норма тива достаточност и базового капита ла, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 180-И, достигло уровня ниже 2% в совокуп ности за 6 и боле е операционных дн ей в течение любы х 30 последовател ьных операционных дней.	полностью и ли частично	не применимо
										2. Комитетом banco вского надзора Ба нка России утверж ден план участия Агентства по стра хованию вкладов в осуществлении ме р по предупрежден		

			инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	
3	не применимо	не применимо	Требования кредитора по и да инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	не применимо
4	не применимо	не применимо	Требования кредитора по и да инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	не применимо
5	не применимо	не применимо	Требования кредитора по и да инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	не применимо

Вице-президент



Гаврилов М.В.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

15.05.2020



Банковская отчетность

Код территории по ОКЛАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286575	18511570	3330

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

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

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

Код формы по ОКВД 0409810
Квартальная (Головая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств (и нематериальных активов), уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	17.	1128609.0000	0.0000	19583.0000	44952.0000	0.0000	0.0000	0.0000	169291.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2702618.0000	4065053.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок													1.0000	1.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1128609.0000	0.0000	19583.0000	44952.0000	0.0000	0.0000	0.0000	169291.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2702619.0000	4065054.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-39657.0000								515727.0000	476070.0000
5.1	прибыль (убыток)													515727.0000	515727.0000
5.2	прочий совокупный доход					-39657.0000									-39657.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														

7.2	выбятия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	1128609.0000	0.0000	19583.0000	5295.0000	0.0000	0.0000	0.0000	169291.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3218346.0000	4541124.0000	
13	Данные на начало отчетного года	1128609.0000	0.0000	19583.0000	5295.0000	0.0000	0.0000	0.0000	169291.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3218346.0000	4541124.0000	
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	1128609.0000	0.0000	19583.0000	5295.0000	0.0000	0.0000	0.0000	169291.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3218346.0000	4541124.0000	
17	Совокупный доход за отчетный период:				21626.0000								1557860.0000	1579486.0000	
17.1	прибыль (убыток)												1557860.0000	1557860.0000	
17.2	прочий совокупный доход				21626.0000									21626.0000	
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбятия														

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
АО Денизбанк Москва / АО Денизбанк Москва

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 123022, г.Москва, ул.2-я Звенигородская, д.13, стр.42

Код формы по ОКВД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс.руб.						
1	Базовый капитал	4491354	4491152	4491639	3976224	3976349
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	4491354	4491152	4491639		
2	Основной капитал	4491354	4491152	4491639	3976224	3976349
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	4491354	4491152	4491639		
3	Собственные средства (капитал)	5600602	5397382	5502626	5293920	5129123
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6634554	6753976	6654260	6554674	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	25112815	23147856	22640199	18571337	18063898
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	19.1	17.885	19.402	19.839	21.411
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.792	18.092	17.935	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	19.1	17.885	19.402	19.839	21.411
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.792	18.092	17.935	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	19.1	22.302	23.317	24.305	28.506
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.805	27.208	26.571	35.295

НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		12.250		12.125		12.000		11.875		11.875					
9	Антициклическая надбавка		10.000		10.000		10.000		10.000		10.000					
10	Надбавка за системную значимость															
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.250		2.125		2.000		1.875		1.875					
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	19.1.	11.885		13.402		13.839		15.411		16.013					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		26310135		23881126		25613462		23818265		22190071					
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	19.1.	17.071		18.806		17.536		16.694		17.920					
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		16.258		17.807		16.091									
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.															
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.															
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент															
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																
18	Иммунизируемое стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.															
19	Требование стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.															
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент															
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	19.5	99.191		62.555		180.014		52.572		53.579					
22	Норматив текущей ликвидности Н3	19.5	85.758		75.102		70.600		66.212		67.955					
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	19.5	146.219		175.912		157.373		164.536		176.535					
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	19.2														
			120.084		121.980		121.7		121.5		119.1					
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	19.2	221.282		221.358		212.817		172.895		187.135					
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.013		0.014		0.015		0.000		0.010					

27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12 (Н23))	10.000															
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	10.013	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк											10.000					
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера максимальных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (дублируемая форма), всего		18421132
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытия валютных позиций банковской группы		Неприменно для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		21172
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		9158103
7	Прочие поправки		173546
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		27426861

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 01.01.2020 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 123022, г.Москва, ул.2-я 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:		1005369	899235
1.1.1	проценты полученные		1190778	1207184
1.1.2	проценты уплаченные		-247897	-150472
1.1.3	комиссии полученные		212043	197307
1.1.4	комиссии уплаченные		-43026	-37609
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-42203	105226
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		407448	7938
1.1.8	прочие операционные доходы		2758	1985
1.1.9	операционные расходы		-296968	-274684
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-177564	-157640
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1280388	-4910748
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		46708	-37139
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		727348	-3839119
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		41650	13434
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		1222261	-2416000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-753753	1402794
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	-18755
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3826	-15963
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		2285757	-4011513
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой			

	стоимости через прочий совокупный доход		-2723866	-300810
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		589705	1379437
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		-7338	-3945
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)		-2141499	1074682
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		-61320	229615
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		82938	-2707216
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8.	861209	3568425
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8.	944147	861209

Вице-Президент



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова И.А.

15.05.2020



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
ЗА 2019 ГОД**

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 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	8
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	8
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	8
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	20
3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики на 2019 год и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	21
3.4. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий год	22
3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок	23
4. КОРРЕКТИРУЮЩИЕ И НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	23
4.1. Некорректирующие события после отчетной даты.....	23
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	24
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	24
5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24
5.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31
5.5. Прочие активы	33
5.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.	34
5.6.1. Средства кредитных организаций	34
5.6.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35
5.7. Прочие обязательства	36
5.8. Уставный капитал.....	36
5.9. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	37
5.10. Условные обязательства	38
5.10.1. Условные обязательства кредитного характера	38
5.10.2. Информация об операциях аренды.....	38
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	39
6.1. Процентные доходы и процентные расходы	39
6.2. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	39
6.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
6.4. Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39
6.5. Операционные расходы.....	40
6.6. Информация о вознаграждении работникам	40
6.7. Информация об убытках от обесценения	40
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	41
6.9. Налог на прибыль	41
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	43
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	43
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ КАПИТАЛОМ	43

10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	45
10.1. Цели, политики, процедуры управления рисками	45
10.2. Кредитный риск	45
10.3. Риск контрагентов	53
10.4. Страновой риск	53
10.5. Риск потери ликвидности	55
10.5.1. Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию	57
10.5.2. Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием	57
10.5.3. Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения	58
10.6. Рыночный риск	62
10.7. Процентный риск	65
10.8. Операционный риск	71
10.8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (стандартизованный подход)	71
10.9. Риск потери деловой репутации	72
10.10. Правовой риск	72
10.11. Регуляторный риск	73
11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	74
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	75
12.1. Операции с Ключевым управленческим персоналом	75
12.2. Операции с акционерами	76

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 2019 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 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».
- Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».
- Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
- 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 2019 год.

1. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – «Отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 1 января 2020 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и сведений об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 1 января 2019 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 2018 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	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллар США/Руб.	61,9057	69,4706
ЕВРО/Руб.	69,3406	79,4605
Турецкие лиры/Руб.	10,4087	13,1760

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 01.01.2020 г.:

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

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

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

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

В связи с принятием Федерального закона от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ, внесшим изменения в Главу 4 части первой ГК РФ, наименование Банка было изменено на АО «Денизбанк Москва».

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

Банк является частью финансовой Группы «DenizBank Financial Services Group», головной кредитной организацией, которой является «ДенизБанк А.Ш.» (Турция). До октября 2006 года финансовая Группа «DenizBank Financial Services Group» была частью холдинга «Зорлу» – крупнейшей финансово-

промышленной группы в Турции, специализирующейся на производстве текстиля, электроники, энергии и оказании финансовых услуг.

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

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

31 июля 2019 года Сбербанк и Emirates NBD Bank PJSC объявили, что 30 июня 2019 года банковские регуляторы ОАЭ, Турции, Австрии и России одобрили сделку о приобретении Emirates NBD пакета из 99,85% акций «ДенизБанк А.Ш.» (Турция) у Сбербанка. 13 декабря 2019 года объявлено о приобретении оставшихся акций, в связи с чем Emirates NBD теперь владеет 100 % акций «ДенизБанк А.Ш.» (Турция).

Таким образом, финансовая Группа «DenizBank Financial Services Group» на дату данной отчетности принадлежит Emirates NBD Bank PJSC.

По состоянию на 1 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, пивоваренное производство, стеклопродукция, оптово-розничный бизнес; некоторые проекты носят инвестиционный характер. Банк осуществляет свою деятельность в странах Европейского Союза через материнский банк в Австрии – «ДенизБанк АГ» и головной офис и центр управления в Турции – «ДенизБанк А.Ш.».

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

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

Банк хорошо известен в широких кругах турецкого сообщества, развивающего свой бизнес в России. Банк проводит оценку своих конкурентов – банков, сопровождающих деятельность российско-турецких предпринимателей в России. Поскольку Банк делит один и тот же сегмент рынка с такими кредитными

организациями, как АО «Ишбанк», АО «Зербанк (Москва)» и АО «Кредит Европа Банк», он стремится увеличивать свою конкурентоспособность путем создания индивидуального подхода к потребностям своих клиентов. К внешним угрозам можно также отнести возможный макроэкономический кризис в стране и мире. К внутренним негативным факторам можно отнести ограниченный круг потенциальных клиентов Банка.

Информация о рейтингах Банка

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

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

17 июля 2019 года агентство «Fitch Ratings» понизило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте до уровня "B+", прогноз по рейтингу «Негативный».

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

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

Рейтинговые действия можно найти в следующих пресс-релизах:

<https://www.acra-ratings.ru/about/news/1091>

<https://www.acra-ratings.com/about/news/1091>

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 2019 году составила 72 человека (в 2018 году – 72 человека).

По состоянию на 1 января 2020 года к основному управленческому персоналу, по оценке Банка, относится 13 человек, включая членов Совета Директоров и Правления Банка (на 1 января 2019 года – 16 человек).

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

По состоянию на 1 января 2020 года активы Банка составили 18 421 132 тыс. руб., что на 7,7% больше, чем на 1 января 2019 года (17 104 006 тыс. руб.).

Как результат выполнения разработанного и одобренного бюджета, на протяжении 2019 года Банк имел стабильную ликвидность, превышающую минимально допустимые Банком России нормативы. Прибыль Банка за 2019 год составила 1 557 860 тыс. руб. (за 2018 год – 515 727 тыс. руб.).

Необходимо отметить, что основное влияние на рост прибыли отчетного периода 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.

Чистая прибыль Банка (без учета влияния МСФО 9) за 12 месяцев 2019 года составила 548 152 тыс. руб. (за 2018 год – 515 727 тыс. руб.).

Необходимо отметить, что положительный эффект на прибыль за 2019 год в результате внедрения правил МСФО 9 (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 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» 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 от размещения средств в кредитных организациях. Значительную долю доходов составляют комиссионные доходы, в т.ч. полученные по выданным гарантиям.

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

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

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

Банк на протяжении 2019 года продолжал работу по оказанию своим клиентам широкого спектра финансовых услуг в сфере российской экономики. Банк по-прежнему сфокусирован на работе в нише турецких компаний в России.

Стремительное замедление инфляции до исторического минимума в 2,5% позволило Банку России завершить 2018 год снижением ключевой ставки до 7,75%. Тенденция к замедлению роста цен базовой корзины товаров при умеренном восстановлении потребительского спроса, а также благоприятная ситуация на нефтяном рынке, формировали устойчивую почву для продолжения снижения ключевой ставки в 2019 году. 17 июня 2019 года ЦБ РФ установил ключевую ставку в размере 7,5%, 29 июля 2019 года - в размере 7,25%. 9 сентября – 7%, 28 октября 6,5 % и 16 декабря 2019 года – 6,25%.

При этом деятельность Банка в 2019 году была осложнена действием ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых ограничение доступа к внешним финансовым рынкам вследствие сохранения санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран.

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

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

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

Учетная политика на 2019 год существенно доработана в связи с переходом в учете на МСФО 9 и вступлением в силу с 01.01.2019 года следующих нормативных актов:

- 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», утвержденное Банком России 02.10.2017;
- 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», утвержденное Банком России 02.10.2017;
- 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», утвержденное Банком России 02.10.2017;

Данные положения реализуют в нормативной базе для кредитных организаций принципы Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года в части:

1) учета финансовых активов по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес-модели и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками;

2) учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

3) способов оценки ожидаемых кредитных убытков и учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

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 прибылях и убытках не предусмотрено;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инвестиции в долевые инструменты, относимые к оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

Когда долговая ценная бумага, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, списывается, совокупные поступления или убытки, ранее отражавшиеся в прочем совокупном доходе реклассифицируются из капитала в 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 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 заёмщик не имеет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать денежные потоки, достаточные для выплаты сумм, ставших предметом списания. В то же время по списанным финансовым активам могут проводиться действия, направленные на принудительное взыскание задолженности по ним, в рамках правил Банка по взысканию просроченной задолженности.

Эффективная процентная ставка

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

- амортизированной стоимости финансового обязательства.

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

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

Операции в иностранной валюте

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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.

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 инструментов.

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 2019 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) 9, Банк осуществил переход к соответствующим категориям классификации и изменение оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов банка России по бухгалтерскому учету». При переходе на новые правила учета финансовых инструментов Банк отразил эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в составе текущих финансовых результатов (на счете N 706 «Финансовый результат текущего года») (см. Примечание 2.2 и Примечание 5.2.).

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

В таблице ниже представлено влияние применения принципов МСФО (IFRS) 9 на статьи бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года:

тыс.руб.	Оценка в соответствии с РСБУ	Оценка в соответствии с МСФО 9	Первоначальная стоимость по РСБУ	Переклассификация	Ожидаемые кредитные убытки	Стоимость в соответствии с МСФО 9
Финансовые активы						
Денежные средства	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	125 091	-		125 091
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	626 290	-		626 290
Средства в кредитных организациях	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	285 607	-		285 607
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	-	14 636 720	1 252 775	15 889 495
Чистая ссудная задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	14 636 720	(14 636 720)		-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД	-	1 296 498		1 296 498
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи		1 296 498	(1 296 498)		-
Отложенный налоговый актив			5 634	-		5 634
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	48 684	-		48 684
Итого финансовые активы			17 024 524	-	1 252 775	18 277 299
Финансовые обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	12 481 997	-		12 481 997
Средства кредитных организаций	Финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	8 364 077	-		8 364 077
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	4 117 920	-		4 117 920
Отложенные налоговые обязательства			1 117	-		1 117
Прочие финансовые обязательства	Финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	17 994	-		17 994
Итого финансовые обязательства			24 983 105	-		24 983 105
Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9					1 252 775	

3.4. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий год

Учетная политика на 2020 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 N 579-П. Она существенно доработана в связи с вступлением в силу с 01.01.2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», которое внедряет в бухгалтерский учет кредитных организаций таких понятий как «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» в целях

настоящего Положения 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 N 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044.

Эффект от перехода на новый порядок бухгалтерского учета в первый рабочий день 2020 года составит 0 руб., т.к. все текущие договора операционной аренды являются краткосрочными и заканчиваются в 2020 году.

3.5. 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 2019 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 2019 год.

4.1. Некорректирующие события после отчетной даты

В начале марта 2020 года в России наблюдался существенный рост курса рубля к доллару и евро, снижение стоимости нефти и биржевых индексов. По состоянию на дату подписания отчетности официальный курс рубля составил 73,9298 рубля за доллар США и 79,9033 рубля за евро.

В начале 2020 года было подтверждено существование новой коронавирусной инфекции (Covid-19), которая распространилась по всему материковому Китаю и за его пределами, вызывая сбои в бизнесе и экономической деятельности. Общество считает, что эта вспышка является некорректирующим событием после отчетной даты.

Поскольку ситуация нестабильна и быстро развивается, мы не считаем целесообразным давать количественную оценку потенциального воздействия этой вспышки на Общество. Влияние этой вспышки на макроэкономические прогнозы будет включено в оценку Обществом ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 в 2020 году.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Денежные средства	54 047	125 091
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	596 035	450 511
Средства в кредитных организациях	294 065	285 607
Итого денежные средства и их эквиваленты	944 147	861 209

*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 2020 года сумма таких резервов составила 129 071 тыс. руб.; на 1 января 2019 года – 175 779 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 2020 года отсутствует (на 1 января 2019 года: резерв по возможные потери отсутствует).

5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Наименование статьи	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Межбанковские депозиты	1 043 665	2 997 087
Ссуды, предоставленные юридическим лицам из них проценты	13 086 925 50 964	12 960 951 -
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 365	3 007
Ссудная задолженность до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 132 955	15 961 045
За вычетом резерва на возможные потери	(1 658 793)	(1 324 325)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	1 255 960	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(402 833)	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 730 122	14 636 720

Ссуды, предоставленные физическим лицам, по состоянию на 1 января 2020 года представляют из себя потребительские ссуды на 2 365 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 3 007 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 2019 год:

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
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
Этап 1								
на 1 января 2019 г.	-	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)	-	-	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	251 935	-	251 935	1 043 665	12 535 403	2 365	13 581 433
Этап 2								
на 1 января 2019 г.	-	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)	-	-	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	150 898	-	150 898	-	551 522	-	551 522
Этап 3								
на 1 января 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого на 1 января 2019 г.	-	1 324 325	-	1 324 325	2 997 087	12 960 951	3 007	15 961 045
Итого на 31 декабря 2019 г.	-	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 2019 год

Информация о движении резерва под обесценение за 2018 год представлена в таблице ниже:

	Межбанков- ские депозиты	Ссуды, предостав- ленные юридическим лицам	Ссуды, предостав- ленные физическим лицам	Итого чистая ссудная задолжен- ность
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	908 609	-	908 609
Создание/ (восстановление) резерва за год	-	415 716	-	415 716
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	1 324 325	-	1 324 325

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

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

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

	1 января 2019 года	
	тыс.руб.	доля, %%
<i>межбанковские кредиты и депозиты физические лица</i>	2 997 087	18.78%
<i>юридических лиц, по видам экономической деятельности:</i>	12 960 951	81.20%
Обрабатывающие производства	3 904 098	24.46%
Оптовая и розничная торговля	2 541 233	15.92%
Рекламно-информационная деятельность	2 224 894	13.94%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 923 611	12.05%
Строительство, в том числе зданий и сооружений, девелопмент	1 478 024	9.26%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	617 198	3.87%
Сельское хозяйство	146 893	0.92%
Производство пищевых продуктов	125 000	0.78%
Итого ссудная задолженность, оцениваемой по амортизированной стоимости (до вычета резерва на	15 961 045	100.00%

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

	1 января 2019 года	
	тыс.руб.	доля, %%
возможные потери)		
За вычетом резерва на возможные потери	(1 324 325)	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 636 720	

По состоянию на 1 января 2020 года просрочена ссудная задолженность одного юридического лица на сумму 549 205 тыс. руб. по основному долгу и 2 317 тыс. руб. по процентам. Срок просрочки составил 39 дней. На 1 января 2019 года у Банка отсутствовала просроченная ссудная задолженность.

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.

На 1 января 2019 проценты по ссудной задолженности отражены в составе Прочих активов.

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

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги ЦБ РФ	1 365 512	301 116
Долговые ценные бумаги кредитных организаций, в том числе:	251 790	255 277
<i>Долговые ценные бумаги кредитных организаций, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО</i>	251 790	-
Корпоративные долговые ценные бумаги, в том числе:	1 869 402	740 105
<i>Корпоративные долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО</i>	481 897	-
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 486 704 1 296 498	

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 2020 года и 1 января 2019 года резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.

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. См. Примечание 5.6.1.

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 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
Облигации Банка России										
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
Итого			1 350 000	1 350 000	1 365 512					
Облигации кредитных организаций										
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
Итого			251 095	251 095	251 790					
Корпоративные облигации										
ДОМ.РФ1P1R	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.РФ1P2R	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
ИКС5Фин1P5	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 2019 год

Магнит3P02	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
Магнит3P03	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
МегафонБ1P3	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
МегафонБ1P5	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
МОЭСКБО1P1	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
МОЭСК БО-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
Ростел1P5R	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
			Итого	1 783 076	1 869 402					
			Итого	3 384 171	3 486 704					

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

Информация о составе портфеля ценных бумаг на 1 января 2019 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
Облигации Банка России										
КОБР-16	RU000A0ZZWR6	Центральный Банк Российской Федерации	300 000	300 000	301 116	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	7,74%	13 марта 2020 года	Не предусмотрена	РФ
			Итого	300 000	301 116					
Облигации кредитных организаций										
РосбанкБ11	RU000A0JX2F6	«РОСБАНК», ПАО	126 101	126 101	128 301	Денежное посредничество прочее	9,80%	20 декабря 2026 года	25 декабря 2020 года	РФ
РосбанкБ12	RU000A0JX2D1	«РОСБАНК», ПАО	124 994	124 994	126 975	Денежное посредничество прочее	9,80%	20 декабря 2026 года	25 декабря 2020 года	РФ
			Итого	251 095	255 276					
Корпоративные облигации										
ДОМ.РФ30об	RU000A0JUKX4	«ДОМ.РФ», АО *	78 000	78 000	78 532	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
ДОМ.РФ Б-5	RU000A0JX2R1	«ДОМ.РФ», АО «Московская объединенная электросетевая компания», ПАО	171 995	171 995	173 570	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	9,35%	22 декабря 2049 года	20 декабря 2020 года	РФ
МОЭСК БО-8	RU000A0JWEZ8	«Московская объединенная электросетевая компания», ПАО	121 012	121 012	125 660	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	10,30%	16 апреля 2026 года	29 апреля 2020 года	РФ
МОЭСК БО-9	RU000A0JXJS0	«Московская объединенная электросетевая компания», ПАО	178 987	178 987	187 235	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	9,15%	15 февраля 2027 года	24 февраля 2020 года	РФ
Ростел1Р1Р	RU000A0JWTN2	«Ростелеком», ПАО	168 000	168 000	175 108	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	9,20%	10 сентября 2026 года	24 сентября 2020 года	РФ
			Итого	717 994	740 105					
			Итого	1 269 089	1 296 498					

* 2 марта 2019 года изменилось фирменное наименование АО «АИЖК» на АО «ДОМ.РФ».

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 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 2019 и 2018 года:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги		
AAA	2 388 127	1 121 390
AA+	320 160	-
AA	778 417	175 108
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 486 704	1 296 498

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)	5 692	7 768
Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)	44 475	43 753
Материальные запасы	8	4
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50 175	51 525

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не имеет основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

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

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

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

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

Информация о движении в составе основных средств за 2018 год представлена ниже:

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

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

	Лицензии
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2019 года	52 294
Поступления	4 332
Выбытия	-
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2020 года	56 626
Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2019 года	8 541
Начисления за отчетный период	3 610
Выбытия	-
Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2020 года	12 151
Остаточная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2020 года	44 475

Информация о движении в составе нематериальных активов за 2018 год представлена ниже:

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

На балансе Банка отсутствуют нематериальные активы, созданные Банком.

5.5. Прочие активы

Наименование статьи	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	-	51 080
Требования по прочим операциям	439	-
Переоценка требований и обязательств	842	2 240
Резервы на возможные потери	-	(4 636)
Итого прочие финансовые активы	1 281	48 684
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	19 024	11 090
Расходы будущих периодов по другим операциям	-	2 727
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	1 253	1 686
Резервы на возможные потери	(2 662)	-
Итого прочие нефинансовые активы	17 615	15 503
Итого прочие активы	18 896	64 187

Информация по движению резерва за период представлена в Примечании 6.7. Начиная с отчетности за 2019 год требования по получению процентных доходов и резервы под процентные требования включаются в строку Ссудная задолженность (см. Примечание 5.2).

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 2020 года отсутствует (на 1 января 2019: отсутствует).

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	-
Итого	2 117 171	2 283	1 441

По состоянию на 1 января 2019 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
Финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу долларов США	661 112	597	1 101
Финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу российских рублей	10 489	-	18
Финансовые инструменты на покупку российских рублей и продажу ЕВРО	1 677 150	255	1 596
Финансовые инструменты на покупку российских рублей и продажу долларов США	697 067	1 388	-

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

Финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу российских рублей	1 116 045	-	45
Итого	4 161 863	2 240	2 760

5.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

5.6.1. Средства кредитных организаций

Наименование статьи	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Корреспондентские счета, в т.ч.:		
- банков-нерезидентов	618 805	1 607 363
Полученные межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:		
- от банков-нерезидентов	7 458 712	6 756 714
Средства, привлеченные по соглашениям прямого РЕПО	600 111	-
Итого средства кредитных организаций	8 677 628	8 364 077

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)

Наименование статьи	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	481 897	-
Банковские облигации	251 790	-
Итого ценные бумаги, переданные в залог	733 687	-

Ниже представлены сведения о сроках погашения некоторых видов привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование показателя	До востр. 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	Итого
Привлеченные МБК	-	3 083 111	-	-	2 777 053	1 040 129	-	-	-	6 900 293
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	558 419	558 419
Прямое РЕПО	-	600 111	-	-	-	-	-	-	-	600 111
Итого	-	3 683 222	-	-	2 777 053	1 040 129	-	-	558 419	8 058 823

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

Наименование показателя	До востр. 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	Итого
Привлеченные МБК	-	560 000	3 178 420	-	1 589 210	794 605	-	-	-	6 122 235
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	634 479	634 479
Итого	-	560 000	3 178 420	-	1 589 210	794 605	-	-	634 479	6 756 714

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

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

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

По состоянию на 1 января 2019 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.	5,21063	48 629
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	4,11063	138 941
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	4,11063	69 471
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,0000	377 438
Итого						634 479

5.6.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Средства на текущих и расчетных счетах	1 742 979	1 850 943
Депозиты срочные	1 500 471	2 266 912
Депозиты до востребования	-	65
Обязательства по начисленным процентным расходам	12 250	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 255 700	4 117 920

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

На 1 января 2019 обязательства по начисленным процентным расходам по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены в состав Прочих обязательств (см. Примечание 5.7).

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

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

Наименование статьи	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Счета физических лиц - резидентов	98 981	109 184
Средства в расчетах/незавершенные переводы	-	357
Нерезиденты (в т. ч. физические лица)	562 868	353 195
Счета юр. лиц -резидентов, итого, из них:	2 593 851	3 655 184
Производство неметаллических минеральных продуктов, стеклотары	1 076 393	667 218
Транспорт и связь, туристические услуги	490 941	475 073
Торговля	387 990	320 934
Строительство	273 774	967 672
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	147 017	15 960
Производство машин и оборудования	99 833	91 956
Металлургическое производство	40 756	734 124
Обработка древесины	25 770	335 165
Прочие виды деятельности	18 351	9 236
Операции с недвижимым имуществом	15 469	11 916
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	14 050	22 669
Обрабатывающие производства	2 003	2 288
Сельское хозяйство	1 149	376
Общественное питание	241	527
Лесозаготовки	65	65
Производство транспортных средств	49	5
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 255 700	4 117 920

5.7. Прочие обязательства

Наименование статьи	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по выданным банковским гарантиям	14 098	-
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	-	17 994
Итого прочие финансовые обязательства	14 098	17 994
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные обязательства по оплате труда и страховым взносам	31 329	32 667
Обязательства по прочим операциям	2 560	1 193
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 735	696
Расчеты по налогам и сборам	1 253	1 198
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	37	580
Переоценка требований и обязательств	-	2 760
Итого прочие нефинансовые обязательства	36 914	39 094
Итого прочие обязательства	51 012	57 088

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

5.8. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2020 года уставный капитал Банка составляет 1 128 608 700 рублей (на 1 января 2019: 1 128 608 700 рублей) и разделен на 192 300 обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 5 869 рублей (на 1 января 2019: 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

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

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 2020 отсутствуют начисленные и выплаченные дивиденды (на 1 января 2019: 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 2019 года
Чистая прибыль Банка за год, уменьшенная на сумму дивидендов по привилегированным акциям, руб.	1 557 860 208	515 726 512
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, шт.	192 300	192 300
Базовая прибыль на акцию, руб.	<u>8 101.19</u>	<u>2 681.89</u>

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.

5.9. 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 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	-	-

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 2019 года:

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

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	2 240	-	2 760	-	-
Обязательства по сделкам сроком менее 3-х дней	2 760	-	-	-	-

5.10. Условные обязательства

5.10.1. 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.

	На 1 января 2020 года		На 1 января 2019 года	
	Сумма обязательств	Оценочный резерв	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	1 365 461	(29 846)	1 515 405	(16 020)
Выданные гарантии	9 051 448	(20 732)	5 122 759	(5 992)
Итого условные обязательства кредитного характера	10 416 909	(50 578)	6 638 164	(22 012)

Движение резервов по условным обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 6.7.

Крупные гарантии

По состоянию на 1 января 2020 года Банк выдал гарантии двум группам клиентов (по состоянию на 1 января 2019 года: трем группам клиентов), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема выпущенных гарантий. Совокупная сумма остатков по таким гарантиям составила по состоянию на 1 января 2020 года 7,732,150 тысяч рублей (по состоянию на 1 января 2019 года: 4,664,780 тысяч рублей).

5.10.2. Информация об операциях аренды

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

Ниже представлена информация о будущих платежах по заключенным договорам аренды зданий, транспорта и инженерно-технического оборудования (с правом досрочного расторжения) по срокам до даты окончания договора:

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

	За 2019 год	За 2018 год
Менее 1 года	18 990	38
От 1 года до 5 лет	319	1 829
Свыше 5 лет	-	20 352
	19 309	22 219

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2019 год	2018 год
Процентные доходы		
от размещения средств в кредитных организациях	55 197	209 481
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	972 831	861 637
от вложений в ценные бумаги	198 612	132 370
Итого процентные доходы	1 226 640	1 203 488
Процентные расходы		
по привлеченным средствам кредитных организаций	107 881	99 462
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	137 020	66 324
по выпущенным долговым обязательствам	1 654	-
Итого процентные расходы	246 555	165 786

Процентные доходы и расходы по методу эффективной процентной ставки рассчитываются начиная с 1 января 2019 года.

6.2. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий	128 632	114 075
Расчетно-кассовое обслуживание	57 043	55 262
Валютный контроль	21 947	21 883
Прочие услуги	4 421	6 068
Итого комиссионные доходы	212 043	197 288
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	21 079	19 010
Выдача гарантий	14 797	14 027
Инкассация	-	499
Прочие услуги	8 557	4 652
Итого комиссионные расходы	44 433	38 188

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 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:

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

	2019 год	2018 год
Суммы прибыли, реклассифицированной при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытка) за отчетный период	1 559	(20 402)
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период	25 009	(29 442)
Итого чистая прибыль/(убыток), признанные в составе прочего совокупного дохода по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 568	(49 844)

6.5. Операционные расходы

	2019 год	2018 год
Выплаты сотрудникам	203 126	200 649
Аренда	22 419	22 219
Услуги связи	21 067	21 321
Налоги, за исключением налога на прибыль	11 403	9 642
IT-обеспечение	10 423	7 173
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8 688	10 280
Профессиональные услуги	2 087	3 317
Прочие	25 901	7 644
Итого общие административные расходы	305 114	282 245

6.6. Информация о вознаграждении работникам

	2019 год	2018 год
Оплата труда согласно должностным окладам	162 922	156 019
Взносы во внебюджетные фонды	28 660	26 826
Начисленные краткосрочные вознаграждения и отпускные	8 308	8 125
Прочие выплаты	3 236	9 679
Итого выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	203 126	200 649

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 2019 год по каждому виду активов представлена ниже:

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 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 5.2)	1 328 961	329 832	(1 255 960)	402 833
Условным обязательствам кредитного характера (Примечание 5.10)	22 012	28 566	-	50 578
Прочие активы (Примечание 5.5)	-	2 662	-	2 662
Итого	1 350 973	361 060	(1 255 960)	456 073

Информация об убытках от обесценения за 2018 год по каждому виду активов представлена ниже:

	Сумма резерва по состоянию на начало года	Создание/ (восстановление) резерва за год	Сумма резерва по состоянию на конец года
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (Примечание 5.2)	908 609	415 716	1 324 325
Условным обязательствам кредитного характера (Примечание 5.10)	99 870	(77 858)	22 012
Прочие активы (Примечание 5.5)	1 321	3 315	4 636
Всего	1 009 800	341 173	1 350 973

Разница между суммой резерва по статье Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости по состоянию на начало отчетного года и конец предыдущего года в размере 4 636 тыс. руб. составляет резерв по требованиям по получению процентных доходов, которые до 1 января 2019 года отражались в составе статьи Прочие активы (см. Примечание 5.5).

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	2019 год	2018 год
Доходы от операций с иностранной валютой	3 107 606	2 299 429
Расходы от операций с иностранной валютой	(2 700 158)	(2 291 491)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	407 448	7 938
Доходы от переоценки иностранной валюты	6 687 132	14 189 551
Расходы от переоценки иностранной валюты	(6 835 647)	(14 238 491)
Итого чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(148 515)	(48 940)

6.9. Налог на прибыль

	2019 год	2018 год
Налог на прибыль	140 399	119 358
Изменение отложенного налога	245 924	14 840
Налог на добавленную стоимость	11 211	9 483
Налог на имущество	68	135
Транспортный налог	53	53
Государственная пошлина	22	247
Итого расходы по налогам	397 677	144 116

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

В 2019 и 2018 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:

	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	1 955 537	659 843
Теоретические налоговые начисления по законодательно установленной ставке 20%	391 108	131 969
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставкам, отличным от 20%	(2 166)	(835)
Расходы на персонал, не уменьшающие налогооблагаемую базу	605	2 185
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 356	947
Прочие доходы, не влияющие на налогооблагаемую базу	(4 580)	(68)
Расходы по налогу на прибыль за год	386 323	134 198

Отложенные налоговые активы и обязательства

Структура отложенных налоговых активов представлена ниже:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35	3
Прочие активы	354	301
Прочие обязательства	11 792	5 330
Итого отложенные налоговые активы	12 181	5 634

Структура отложенных налоговых обязательств представлена ниже:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	252 427	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 004	1 062
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	99	55
Итого отложенные налоговые обязательства	258 530	1 117

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

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

Прочие обязательства	5 330	6 462	-	11 792
Налоговые активы / (обязательства)	4 517	(245 924)	(4 942)	(246 349)

Движение временных разниц в течение 2018 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(11 249)	-	10 187	(1 062)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(81)	29	-	(52)
Прочие активы	262	39	-	301
Прочие обязательства	20 238	(14 908)	-	5 330
Налоговые активы / (обязательства)	9 170	(14 840)	10 187	4 517

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Общий совокупный доход Банка за 2019 год составил 1 579 486 тыс. руб. (за 2018 года: 476 070 тыс. руб.).

В 2019 и 2018 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 2019 года
Денежные средства	54 047	125 091
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	596 035	450 511
Средства в кредитных организациях	294 065	285 607
Итого денежные средства и их эквиваленты	944 147	861 209

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 2019 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

Достаточность капитала (процент):	По состоянию на 1 января 2020 года	По состоянию на 1 января 2019 года	Нормативное значение
Достаточность базового капитала Н1.1	17,885%	22,013%	>4.5%
Достаточность основного капитала Н1.2	17,885%	22,013%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	22,302%	28,394%	>8%
Норматив финансового рычага Н1.4	17,071%	17,920%	>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 Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

В течение 2019 года сумма всех минимально допустимых числовых значений надбавок у Банка составила 2,25 % (на 1 января 2019 – 1,875%).

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 1 января 2020 года составил – 11,884% (на 1 января 2019 года – 16,013 %).

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 2020 года составило 80,19% (на 1 января 2019 года - 77,52%).

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 руководствуется принятыми во внутренней методике стандартами оценки.

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

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

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

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

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;
- 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;

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

- 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 73 960 186 тыс. руб. (1 января 2019 года – 73 896 465 тыс. руб.), из них:

Обеспечение по размещенным средствам	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Гарантии, выданные кредитными организациями	7 458 156	11 556 515
Имущество	1 991 728	1 967 703
<i>из них 2 категории качества</i>	720 736	808 811
Поручительства юридических и физических лиц	64 396 523	60 365 300
Обеспечительные платежи	113 779	6 947
Итого	73 960 186	73 896 465

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 2020 года и 1 января 2019 года без учета влияния мер по снижению риска таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

	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	
На 1 января 2020 года				
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
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	18 291 325	-	(6 547 676)	11 743 649
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	1 365 461	-	(93 500)	1 271 961
Выданные гарантии	9 051 448	-	(920 192)	8 131 256
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	10 416 909	-	(1 013 692)	9 403 217
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	28 708 234	-	(7 561 368)	21 146 866
	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	
На 1 января 2019 года				
Денежные средства	125 091	-	-	125 091
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	450 511	-	-	450 511
Обязательные резервы	175 779	-	-	175 779
Средства в кредитных организациях	285 607	-	-	285 607
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 636 720	-	(9 883 325)	4 753 395
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 296 498	-	-	1 296 498
Прочие активы	48 684	-	-	48 684
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	17 018 890	-	(9 883 325)	7 135 565
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	1 515 405	-	-	1 515 405
Выданные гарантии	5 122 759	-	(1 085 750)	4 037 009
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	6 638 164	-	(1 085 750)	5 552 414
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	23 657 054	-	(10 969 075)	12 687 979

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

Реструктурированная ссудная задолженность заемщиков Банка представлена следующим образом:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Реструктурированная ссудная задолженность, тыс. руб.	1 081 042	2 259 117
из них по причине изменения графика уплаты процентов	771 935	1 044 457
из них по причине увеличения срока возврата основного долга	1 081 042	1 214 660
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(159 210)	(273 436)
Чистая реструктурированная ссудная задолженность	921 832	1 985 681
Удельный вес чистой реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме чистой ссудной задолженности, %%	6.71%	13.57%
Удельный вес чистой реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме активов, %%	5.00%	11.61%

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 2020 года и 1 января 2019 года иные реструктурированные активы на балансе Банка отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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 (Стадия). На основании проведенного анализа финансовые активы классифицируются в три Стадии:

- Стадия 1 - 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- Стадия 2 - Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы;
- Стадия 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 (Стадия 1) к оценке, где вероятность дефолта оценивается в течение всей жизни финансового актива (Стадия 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 (Стадия 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 «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.» (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,

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

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 2020 и 2019 гг. представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 1 января 2020 года
Активы					
Денежные средства	54 047	-	-	-	54 047
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	596 035	-	-	-	596 035
Обязательные резервы	129 071	-	-	-	129 071
Средств кредитных организациях	94 001	-	200 064	-	294 065
Чистаяссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 170 808	403	4 558 911	-	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
Прочие активы	18 896	-	-	-	18 896
Итого активы	13 661 754	403	4 758 975	-	18 421 132
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 200 111	-	7 477 517	-	8 677 628
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 692 777	177	562 743	3	3 255 700
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 074	-	-	-	7 074
Отложенные налоговые обязательства	258 530	-	-	-	258 530
Прочие обязательства	51 012	-	-	-	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
Итого обязательства	4 260 082	177	8 040 260	3	12 300 522

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 1 января 2019 года
Активы					
Денежные средства	125 091	-	-	-	125 091
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	450 511	-	-	-	450 511
Обязательные резервы	175 779	-	-	-	175 779
Средства в кредитных организациях	116 383	-	169 224	-	285 607
Чистая ссудная задолженность	10 536 308	592	4 099 820	-	14 636 720
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 296 498	-	-	-	1 296 498
Требования по текущему налогу на прибыль	12 454	-	-	-	12 454
Отложенный налоговый актив	5 634	-	-	-	5 634
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	51 525	-	-	-	51 525
Прочие активы	43 700	-	20 487	-	64 187
Итого активы	12 813 883	592	4 289 531	-	17 104 006
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	8 364 077	-	8 364 077
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 773 180	1 705	343 035	-	4 117 920
Обязательства по текущему налогу на прибыль	668	-	-	-	668
Отложенные налоговые обязательства	1 117	-	-	-	1 117
Прочие обязательства	48 169	-	8 919	-	57 088
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	22 012	-	-	-	22 012
Итого обязательства	3 845 146	1 705	8 716 031	-	12 562 882

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 ликвидности», Н3 «Норматив текущей ликвидности» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности»), проводит текущий и перспективный анализ ликвидности Банка с учетом внутренних и внешних

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

факторов, а также ежедневно следит за разрывами между активами и пассивами по разным временным зонам.

В Банке реализуются следующие методы анализа ликвидности и риска ликвидности:

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Н2	> 15%	99,191%	53,579%
Н3	> 50%	85,758%	67,955%
Н4	< 120%	46,219%	76,535%

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 2020 года без учета резервов под возможные потери:

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 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
Активы											
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	-	535 551	232 278	60 000	526 180	2 400 514	2 718 939	3 802 653	3 856 840	-	14 132 955
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
Прочие активы	21 558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 558
Итого активов	4 464 590	535 551	232 278	109 836	526 180	2 400 514	2 718 939	3 802 653	3 985 911	50 175	18 826 627
Обязательства											
Средства кредитных организаций	618 805	3 683 222	-	-	2 777 053	1 040 129	-	-	558 419	-	8 677 628
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	-	3 255 700
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	7 074	-	-	-	-	-	-	7 074
Отложенные налоговые обязательства	258 530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	258 530
Прочие обязательства	51 012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51 012
Итого обязательств	2 671 326	3 822 583	140 646	17 000	3 887 433	1 134 035	181	1 833	574 907	-	12 249 944
Чистый разрыв ликвидности	1 793 264	(3 287 032)	91 632	92 836	(3 361 253)	1 266 479	2 718 758	3 800 820	3 411 004	50 175	6 576 683
Совокупный разрыв ликвидности	1 793 264	(1 493 768)	(1 402 136)	(1 309 300)	(4 670 553)	(3 404 074)	(685 316)	3 115 504	6 526 508	6 576 683	

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

Ниже представлена информация по анализу активов и обязательств по срокам до погашения на 1 января 2019 без учета резервов под возможные потери:

	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
Активы											
Денежные средства	125 091	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125 091
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	450 511	-	-	-	-	-	-	-	175 779	-	626 290
Средства в кредитных организациях	285 607	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285 607
Чистая ссудная задолженность	-	2 372 568	277 946	190 841	927 045	1 532 208	4 175 175	1 663 587	4 821 675	-	15 961 045
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 296 498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 296 498
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	12 454	-	-	-	-	-	-	12 454
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-	5 634	-	5 634
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51 525	51 525
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	68 823	-	68 823
Итого активов	2 157 707	2 372 568	277 946	203 295	927 045	1 532 208	4 175 175	1 663 587	5 071 911	51 525	18 432 967
Обязательства											
Средства кредитных организаций	1 607 363	560 000	3 178 420	-	1 589 210	794 605	-	-	634 479	-	8 364 077
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 851 008	676 085	16 665	42 869	707 142	822 798	164	1 189	-	-	4 117 920
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	668	-	-	-	-	-	668
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 117	-	1 117
Прочие обязательства	57 088	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 088
Итого обязательств	3 515 459	1 236 085	3 195 085	42 869	2 297 020	1 617 403	164	1 189	635 596	-	12 540 870
Чистый разрыв ликвидности	(1 357 752)	1 136 483	(2 917 139)	160 426	(1 369 975)	(85 195)	4 175 011	1 662 398	4 436 315	51 525	5 892 097
Совокупный разрыв ликвидности	(1 357 752)	(221 269)	(3 138 408)	(2 977 982)	(4 347 957)	(4 433 152)	(258 141)	1 404 257	5 840 572	5 892 097	

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 1 января 2020 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	До востребован ия 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
Итого обязательств	6 344 419	3 915 371	1 152 903	651 565	32 856	12 103 882	11 984 340
Выданные гарантии	107 025	2 442 255	2 606 889	3 895 279	-	9 051 448	

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 1 января 2019 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	До востребован ия 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	5 376 419	1 608 018	805 948	732 614	-	8 522 999	8 364 077
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 588 645	723 093	837 944	-	-	4 149 682	4 117 920
Прочие обязательства	17 994	-	-	-	-	17 994	17 994
Итого обязательств	7 983 058	2 331 111	1 643 892	732 614	-	12 690 675	12 449 991
Выданные гарантии	-	211 051	563 344	1 453 121	2 895 243	5 122 759	

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.

Наименование риска	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Процентный риск, в т.ч.:	200 811	72 289
Общий риск	31 115	8 655
Специальный риск	169 696	63 634
Рыночный риск	2 510 134	903 610

- 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 2019 год

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

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Турецкие лиры	Итого
Активы					
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
Прочие активы	18 896	-	-	-	18 896
Итого активов	11 066 044	849 018	6 506 065	5	18 421 132
Обязательства					
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
Итого обязательств	5 202 577	1 003 392	6 094 552	1	12 300 522
Чистая балансовая позиция	5 863 467	(154 374)	411 513	4	6 120 610
Внебалансовые обязательства					
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

Информация об уровне валютного риска на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

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

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 316 147	1 093 891	5 954 039	-	8 364 077
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 872 383	695 435	550 101	1	4 117 920
Обязательство по текущему налогу на прибыль	668	-	-	-	668
Отложенное налоговое обязательство	1 117	-	-	-	1 117
Прочие обязательства	48 054	406	8 628	-	57 088
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	22 012	-	-	-	22 012
Итого обязательства	4 260 381	1 789 732	6 512 768	1	12 562 882
Чистая балансовая позиция	3 265 502	252 199	1 023 179	244	4 541 124
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства	1 682 872	2 241 239	1 757 952	-	5 682 063
Выданные гарантии и поручительства	4 413 733	590 438	118 588	-	5 122 759

VaR-моделирование

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

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

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

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

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

Далее с использованием стандартного отклонения рассчитывается VaR по портфелю. Расчётные данные сравниваются с фактически полученными прибылями/убытками (P/L) по каждой бумаге по трёхуровневом системе оценки (50% 10-дн. VaR, 75% 10-дн. VaR, 100% 10-дн. VaR), что сигнализирует о потенциальных убытках заблаговременно. VaR анализ носит непрерывный характер. Результаты анализа доводятся до сведения членов комитета по активам и пассивам на регулярной основе (ежемесячно), а в случае пробития любого из установленных уровней незамедлительно. Ниже приведены результаты VaR анализа в виде поквартального среза данных за 2019 год:

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
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 - дневной P/L, в USD	10-дневный P/L изменение в % от портфеля	VaR (10 дн. - 99%) USD экв.	100%-дн. VaR уровень (OK/YY Y)	75%-дн. VaR уровень (OK/YY Y)	50%-дн. VaR уровень (OK/YY Y)	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

За 2018 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 - дневной P/L, в USD	10-дневный P/L изменение в % от портфеля	VaR (10 дн. - 99%) USD экв.	100%-дн. VaR уровень (OK/YY Y)	75% 10-дн. VaR уровень (OK/YY Y)	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
29.12.2019	14 328 239	36 407	0.25%	-3 117	-0.02%	1 328 891	OK	OK	OK	OK
28.09.2019	16 009 390	5 330	0.03%	39 063	0.24%	1 294 502	OK	OK	OK	OK
29.06.2019	16 762 316	-20 745	-0.12%	-42 501	-0.25%	1 404 659	OK	OK	OK	OK
30.03.2019	42 605 988	-18 784	-0.04%	10 410	0.02%	2 870 572	OK	OK	OK	OK
29.12.2017	42 146 801	-2 607	-0.01%	78 425	0.19%	2 767 224	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 2020 года и на 1 января 2019 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 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
Активы														
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
Внебалансовые требования														
Прочие договоры (контракты)	2 117 171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 893 646	576 014	2 274 389	6 122 206	2 271 655	315 972	93 355	69 553	-	-	-	-	-	5 227 582
Обязательства														
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на расчетных (текущих) счетах юридических и	1 742 979	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 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	253 611	1 046 690	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц	36 759	67 619	3 270	2 042	1 577	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	1 482	86 936	115	5 724	-	-	-	-	-	-	-	-	57 502
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 416 557
Внебалансовые обязательства														
Прочие договоры (контракты)	2 116 329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 835 675	3 898 737	1 133 830	576 128	7 301	-	-	-	-	-	-	-	-	7 092 864
Совокупный ГЭП	(4 942 029)	(3 322 723)	1 140 559	5 546 078	2 264 354	315 972	93 355	69 553	-	-	-	-	-	-
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										

Сведения о риске процентной ставки на 1 января 2019 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
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты														125 091
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	168 334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	743 563

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 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
Ссудная задолженность, всего, из них:	2 813 721	1 022 146	1 525 381	5 224 060	1 954 342	2 153 792	141 830	-	-	-	-	-	-	-
кредитных организаций юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 351 495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
физических лиц, всего, из них:	462 226	1 021 245	1 524 798	5 223 276	1 953 562	2 153 562	141 830	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	-	901	583	784	780	230	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 296 498
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	669 880
Внебалансовые требования														51 525
Прочие договоры (контракты)	4 161 863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	7 143 918	1 022 146	1 525 381	5 224 060	1 954 342	2 153 792	141 830	-	-	-	-	-	-	2 886 557
Обязательства														
Средства кредитных организаций, всего, из них:	3 739 477	1 604 413	802 270	13 986	14 024	13 986	13 986	13 986	662 489	-	-	-	-	1 607 363
на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 607 363
межбанковские ссуды, депозиты	3 739 477	1 604 413	802 270	13 986	14 024	13 986	13 986	13 986	662 489	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 588 053	728 834	824 097	1 364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 850 586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозиты и юридических лиц	680 639	679 943	822 025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц	56 828	48 891	2 072	1 364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 947
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 538 741

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

Наименование показателя	Времен ной интерва л до 30 дней	Времен ной интерва л от 31 до 90 дней	Времен ной интерва л от 91 до 180 дней	Времен ной интерва л от 181 дня до 1 года	Времен ной интерва л от 1 года до 2 лет	Времен ной интерва л от 2 до 3 лет	Времен ной интерва л от 3 до 4 лет	Времен ной интерва л от 4 до 5 лет	Времен ной интерва л от 5 до 7 лет	Времен ной интерва л от 7 до 10 лет	Времен ной интерва л от 10 до 15 лет	Времен ной интерва л от 15 до 20 лет	Времен ной интерва л свыше 20 лет	Нечувст вительн ые к изменен ию процент ной ставки
Внебалансовые обязательства														
Прочие договоры (контракты)	4 166 658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	10 494 188	2 333 247	1 626 367	15 350	14 024	13 986	13 986	13 986	662 489	-	-	-	-	6 153 051
Совокупный ГЭП	(3 350 270)	(1 311 101)	(100 986)	5 208 710	1 940 318	2 139 806	127 844	(13 986)	(662 489)	-	-	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода:														
+ 400 базисных пунктов	(64 211)	(21 851)	(1 262)	26 044										
- 400 базисных пунктов	64 211	21 851	1 262	(26 044)										
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 2020 года и 1 января 2019 года.

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, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 1 января 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 296 498	-	-	1 296 498

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
Активы				
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,	-	-	13 730 122	13 730 122

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

оцениваемая по амортизированной стоимости

Прочие финансовые активы	-	-	1 281	1 281
--------------------------	---	---	-------	-------

Обязательства

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 1 января 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Денежные средства	125 091	-	-	125 091
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	626 290	-	175 779	802 069
Средства в кредитных организациях	285 607	-	-	285 607
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	14 636 720	14 636 720
Прочие финансовые активы	-	-	48 684	48 684
Обязательства				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 458 371	9 023 626	-	12 481 997
Средства кредитных организаций	1 607 363	6 756 714	-	8 364 077
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 851 008	2 266 912	-	4 117 920
Прочие финансовые обязательства	-	-	17 994	17 994

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года являются:

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

12.1. Операции с Ключевым управленческим персоналом

В течение 2019 года компенсация Ключевого управленческого персонала составила 42,424 тыс. рублей (2018 год: 65,036 тысяч рублей).

Остатки по операциям с Ключевым управленческим персоналом Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 2019 годов составляли:

	На 1 января 2020 года	Средняя эффективная процентная ставка	На 1 января 2019 года	Средняя эффективная процентная ставка
Активы				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	362	11%
Прочие активы	44	-	-	-
Обязательства				

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
 Прочие обязательства

148 664	4,47%	13 265	5,68%
22 670	-	25 758	-

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

	На 1 января 2020 года	Выдача	Погашение	На 1 января 2019 года
Активы				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	150	(512)	362
Прочие активы	44	54	(10)	-
	На 1 января 2020 года	Снятие	Размещение	На 1 января 2019 года
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	148 664	(583 688)	719 087	13,265
Прочие обязательства	22 670	(6 300)	3 212	25,758

Информация об объемах операций с Ключевым управленческим персоналом Банка за 2018 год представлена ниже:

	На 1 января 2020 года	Выдача	Погашение	На 1 января 2019 года
Активы				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	362	200	(302)	464
	На 1 января 2020 года	Снятие	Размещение	На 1 января 2019 года
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 265	(42 291)	46 119	9 437
Прочие обязательства	25 758	(11 734)	12 976	24 516

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах и полученные от операций с Ключевым управленческим персоналом Банка:

	2019	2018
Процентные доходы	13	59
Процентные расходы	200	138

12.2. Операции с акционерами

Остатки по операциям с акционерами Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 2019 годов составляли:

	На 1 января 2020 года	Средняя эффективная процентная ставка	На 1 января 2019 года	Средняя эффективная процентная ставка
Активы				
Средства в кредитных организациях	200 063	-	169 224	-

АО «Денизбанк Москва»
 Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
 за 2019 год

Обязательства

Средства кредитных организаций	7 418 490	1,02%	7 635 197	1,28%
Субординированные кредиты	558 419	2,74%	634 479	2,34%

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

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

	<u>На 1 января 2020 года</u>	<u>Снятие</u>	<u>Размещение</u>	<u>На 1 января 2019 года</u>
Обязательства				
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

Информация об объемах операция с акционерами Банка за 2018 год представлена ниже:

	<u>На 1 января 2020 года</u>	<u>Выдача</u>	<u>Погашение</u>	<u>На 1 января 2019 года</u>
Активы				
Средства в кредитных организациях	169 224	382 328 413	(384 956 604)	2 797 415

	<u>На 1 января 2020 года</u>	<u>Снятие</u>	<u>Размещение</u>	<u>На 1 января 2019 года</u>
Обязательства				
Средства кредитных организаций	7 635 197	(836 398 561)	835 223 160	8 810 598
Субординированные кредиты	634 479	(393 885)	488 126	540 238

Условные обязательства

По состоянию на 1 января 2020 года Банком также была получены 32 гарантии (по состоянию на 1 января 2019 года: 31 гарантия) в качестве обеспечения по выданным кредитам на общую сумму 6 759 345 тыс. руб. (2018 год: 10 366 102 тыс. руб.) и 9 гарантий (по состоянию на 1 января 2019 года: 6 гарантий) в качестве обеспечения по выданным гарантиям на общую сумму 677 408 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года: 1 190 413 тыс. руб.).

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

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	2 304	18 945
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	(100 268)	(98 796)
Комиссионные доходы	76 950	68 048
Комиссионные расходы	(27 041)	(25 820)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(107 603)	(69 300)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187 468	17 067

Данная отчетность утверждена к выпуску Правлением АО «Денизбанк Москва» 15 мая 2020 года.

Вице-президент
 АО «Денизбанк Москва»

Главный бухгалтер

15 мая 2020 года



Гаврилов М.Ю.

Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.

Елманова Н.А.

Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью *108*
листов
Руководитель задания по аудиту
[Signature]
М.М. Карапетян

