

АО «Денизбанк Москва»

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

АО «Денизбанк Москва»

Содержание

Заключение по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	1
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	2
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	3
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Введение	5
2. Принципы подготовки отчетности	6
3. Основные принципы учетной политики	7
4. Процентные доходы и процентные расходы	9
5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	9
6. Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
7. Общие административные расходы	10
8. Расходы по налогу на прибыль	10
9. Счета и депозиты в Банке России	11
10. Средства в банках	11
11. Производные финансовые инструменты	12
12. Кредиты клиентам	12
13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17
14. Внеоборотные активы для продажи	18
15. Основные средства и активы в форме права пользования	19
16. Нематериальные активы	20
17. Прочие активы	21
18. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	21
19. Средства банков	22
20. Средства клиентов	22
21. Субординированные кредиты	23
22. Прочие обязательства	24
23. Отложенные налоговые активы и обязательства	25
24. Уставный капитал	26
25. Управление капиталом	27
26. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	28
27. Условные обязательства	30
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
29. Операции со связанными лицами	36
30. Денежные средства и их эквиваленты	39
31. События после отчетной даты	39

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

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

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Денизбанк Москва»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Денизбанк Москва» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее - «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Руководитель задания, по результатам которого составлено заключение по обзорной проверке

М.М. Карапетян

24 сентября 2021 года



Сведения об аудиторской организации:

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус»

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

ОГРН 1027700115409

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

Сведения об организации:

Акционерное общество «Денизбанк Москва»

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

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

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

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

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 (не аудировано) тыс. рублей	2020 (не аудировано) тыс. рублей
Процентные доходы	4	612,333	585,119
Процентные расходы	4	(170,747)	(113,094)
Чистый процентный доход		441,586	472,025
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	12	(44,845)	(150,565)
Чистый процентный доход после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		396,741	321,460
Комиссионные доходы	5	94,975	107,167
Комиссионные расходы	5	(9,788)	(13,747)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	41,344	(501,192)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,495)	(1,571)
Чистый результат от переоценки иностранной валюты		22,123	539,276
Чистый результат от операций с иностранной валютой		30,628	46,608
Прочие операционные доходы		10,966	358
Прочие операционные расходы		(6,167)	(47)
Операционные доходы		579,327	498,312
Общие административные расходы	7	(174,868)	(162,171)
Прибыль до налогообложения		404,459	336,141
Расходы по налогу на прибыль	8	(90,570)	(66,299)
Чистая прибыль		313,889	269,842
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы, отнесенные на счет прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,495	1,571
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(95,820)	17,089
Отложенный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		18,865	(3,732)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов		(75,460)	14,928
Совокупный доход за период		238,429	284,770

Финансовая отчетность подписана и утверждена к выпуску 24 сентября 2021 года.

Вице-президент

Гаврилов М.Ю.



Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

Сопутствующие примечания на страницах 2-6 по состоянию на 30 июня 2021 года составляют неотъемлемую часть настоящей отчетности

АО «Денизбанк Москва»

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2021 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2020 тыс. рублей
Активы			
Касса		160,763	132,112
Счета и депозиты в Банке России	9	1,414,651	1,405,857
Средства в банках	10	5,338,518	3,710,783
Активы по производным финансовым инструментам	11	13,087	2,873
Кредиты клиентам	12	12,715,503	14,518,864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13		
- не обремененные залогом	13.1	1,386,544	3,968,975
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	13.2	2,952,735	-
Внеоборотные активы для продажи	14	409,275	409,275
Основные средства и активы в форме права пользования	15	159,023	98,648
Нематериальные активы	16	39,986	41,508
Текущие налоговые активы		-	28,939
Прочие активы	17	22,733	18,394
Всего активов		24,612,818	24,336,228
Обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам	11	2,157	310
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	18	2,130,921	-
Средства банков	19	10,359,772	6,275,047
Средства клиентов	20	4,011,613	10,127,326
Субординированные кредиты	21	682,731	704,081
Текущие налоговые обязательства		60,906	-
Отложенные налоговые обязательства	23	143,120	227,634
Прочие обязательства	22	160,126	178,787
Всего обязательств		17,551,346	17,513,185
Собственный капитал			
Уставный капитал	24	1,312,435	1,312,435
Эмиссионный доход		19,659	19,659
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(42,760)	32,700
Нераспределенная прибыль		5,772,138	5,458,249
Всего собственный капитал		7,061,472	6,823,043
Всего обязательств и собственного капитала		24,612,818	24,336,228

Вице-президент

Гаврилов М.Ю.



Главный бухгалтер

Елманова Н.А.



Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 39 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности



АО «Денизбанк Москва»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		
	2021 (не аудировано) тыс. рублей	2020 (не аудировано) тыс. рублей	
Движение денежных средств от операционной деятельности			
	Чистая прибыль за год	313,889	269,842
Корректировки на неденежные и другие статьи,			
	Амортизация	12,744	13,776
	Процентные расходы	(44,257)	10,961
	Процентные доходы	19,483	4,217
	Комиссионные доходы	(6,991)	3,686
	Комиссионные расходы	991	1,358
	Резерв под кредитные убытки	44,845	150,565
	Налог на прибыль	90,570	66,299
	Переоценка иностранной валюты	151,206	(32,436)
	Прочие доходы / (расходы)	9,789	12,785
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		592,269	501,053
(Прирост) / снижение операционных активов			
	Средства в банках	10,614	(16,149)
	Кредиты клиентам	1,444,166	(202,137)
	Прочие активы	(4,339)	(327)
Прирост / (снижение) операционных обязательств			
	Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,123,000	(600,000)
	Средства банков	4,354,600	574,389
	Средства клиентов	(6,059,418)	1,271,119
	Прочие обязательства	(12,882)	288
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до налогообложения			
		2,448,010	1,528,236
	Уплаченный налог на прибыль	(66,373)	(13,638)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности			
		2,381,637	1,514,598
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
	(Приобретение) / погашение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(438,692)	334,119
	Приобретение основных средств	(71,197)	(294)
	Приобретение нематериальных активов	(400)	(209)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности			
		(510,289)	333,616
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
	Погашение обязательств по аренде	(11,338)	(10,176)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			
		(11,338)	(10,176)
	Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(184,098)	140,696
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов			
		1,675,912	1,978,734
	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	29	5,074,379
	Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	29	6,750,291
			3,966,545

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 39 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО «Денизбанк Москва»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	1,312,435	19,659	26,340	4,816,342	6,174,776
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	269,842	269,842
Прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	14,928	-	14,928
Итого совокупный доход (не аудировано)	-	-	14,928	269,842	284,770
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (не аудировано)	1,312,435	19,659	41,268	5,086,184	6,459,546
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	1,312,435	19,659	32,700	5,458,249	6,823,043
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	313,889	313,889
Прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	(75,460)	-	(75,460)
Итого совокупный доход (не аудировано)	-	-	(75,460)	313,889	238,429
Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года (не аудировано)	1,312,435	19,659	(42,760)	5,772,138	7,061,472

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 39 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

5

1. Введение

Основные виды деятельности

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года непосредственными материнскими компаниями Банка являются ДенизБанк А.Ш. (Турция), владеющий 49% акций, и ДенизБанк АГ (Австрия), владеющий 51% акций.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 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.

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

Деятельность Банка регулируется Банком России.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк осуществляет свою основную деятельность в Москве.

Средняя численность сотрудников Банка в течение 6 месяцев 2021 года составляла около 68 человек (в течение 2020 года: 71 человека).

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

6

2. Принципы подготовки отчетности

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

Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2020 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО (IFRS)») (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу). Кроме того, Банк раскрыл информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2020 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS). По мнению руководства, в данную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

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

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

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

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.

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

7

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

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

Валюта	30 июня 2021	31 декабря 2020
Доллары США	72.3723	73.8757
ЕВРО	86.2026	90.6824
Турецкие лиры	8.29396	10.0887

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

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

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой финансовой отчетности за 2020 год.

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

3. Основные принципы учетной политики

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

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2020 года за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2021 года.

«Реформа базовых процентных ставок» – вторая фаза: Поправки к МСФО (IFRS) 9, ИСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 обязательны для применения в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

8

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки предоставляют временные упрощения практического применения, которые будут применяться при учете изменения ставки по финансовым инструментам со ставки межбанковского предложения на безрисковую процентную ставку.

Поправки включают следующие практические упрощения:

- при изменении условий договоров или денежных потоков, обусловленных Реформой, поправки разрешают рассматривать такие изменения как изменение плавающих процентных ставок эквивалентное изменению рыночных процентных ставок;
- позволяют внесение изменений, требуемых Реформой базовых процентных ставок, в объект хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- предоставляют отчитывающимся организациям временное освобождение от необходимости соответствия требованиям отдельной категории в случае, если инструмент с безрисковой процентной ставкой определен в качестве компонента хеджирования риска.

Перечисленные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка. Банк намерен использовать практические упрощения в будущих периодах если они будут применимы.

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

9

4. Процентные доходы и процентные расходы

	<i>За шесть месяцев по 30 июня</i>	
	<i>(не аудировано)</i>	
	2021	2020
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	476,689	471,612
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123,373	96,882
Средства в банках	12,271	16,625
Всего процентные доходы	612,333	585,119
Процентные расходы		
Средства клиентов	79,217	60,176
Средства банков	84,017	45,266
Субординированные кредиты	5,657	7,390
Обязательства по аренде	1,812	-
Прочие расходы	44	262
Всего процентные расходы	170,747	113,094

5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	<i>За шесть месяцев по 30 июня</i>	
	<i>(не аудировано)</i>	
	2021	2020
	тыс. рублей	тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий	56,702	77,336
Расчетно-кассовое обслуживание	26,916	20,708
Валютный контроль	11,357	9,123
Всего комиссионные доходы	94,975	107,167
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	6,568	7,428
Выдача гарантий	1,856	4,256
Прочие услуги	1,364	2,063
Всего комиссионные расходы	9,788	13,747

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

10

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

	<i>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</i>	
	2021	2020
	тыс. рублей	тыс. рублей
Чистый результат от операций с валютными производными инструментами	41,344	(501,192)
Всего чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41,344	(501,192)

7. Общие административные расходы

	<i>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</i>	
	2021	2020
	тыс. рублей	тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	124,340	115,278
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 15,16)	12,744	13,776
Услуги связи	11,968	11,410
IT-обеспечение	6,954	5,528
Налоги, за исключением налога на прибыль	4,930	5,234
Страхование (в т.ч. страхование вкладов физических лиц)	3,261	3,614
Профессиональные услуги	1,150	450
Ремонт и эксплуатация	1,131	1,113
Охрана	927	927
Аренда	907	1,069
Представительские расходы	123	50
Прочие	6,433	3,722
Всего административных расходов	174,868	162,171

8. Расходы по налогу на прибыль

	<i>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</i>	
	2021	2020
	тыс. рублей	тыс. рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	156,219	76,054
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц (Прим. 23)	(65,649)	(9,755)
Всего расходы по налогу на прибыль	90,570	66,299

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2020 год – 20%). Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15% (2020 год – 15%).

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

11

8. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Выверка теоретического расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль

	<i>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</i>	
	2021 тыс. рублей	2020 тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	404,459	336,141
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	80,892	67,228
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам облагаемым по ставкам, отличным от 20%	(6,030)	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	15,708	(929)
Всего расходы по налогу на прибыль	90,570	66,299

9. Счета и депозиты в Банке России

	30 июня 2021 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2020 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	252,375	557,967
Депозиты	1,000,000	675,000
Обязательные резервы	162,276	172,890
Всего счета и депозиты в Банке России	1,414,651	1,405,857

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

10. Средства в банках

	30 июня 2021 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2020 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	4,909,236	2,125,688
Депозиты	429,282	1,585,095
Всего средства в банках	5,338,518	3,710,783

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка не было просроченных и обесцененных сумм по средствам в банках.

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

12

10. Средства в банках (продолжение)

Крупные средства в банках

По состоянию на 30 июня 2021 Банк имел счета в одной группе банков (по состоянию на 31 декабря 2020 года: в трех группах банков), размер которых превышал 10% суммарной величины средств в банках. По состоянию на 30 июня 2021 года их величина составила 4,554,025 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 3,274,623 тысячи рублей).

11. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Производные финансовые инструменты на покупку Долларов и продажу ЕВРО	696,084	-	2,157
Производные валютные финансовые инструменты на покупку российских рублей и продажу ЕВРО	3,392,229	13,087	-
Всего производные финансовые инструменты	4,088,313	13,087	2,157

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

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

12. Кредиты клиентам

	30 июня 2021 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2020 тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам	13,081,491	14,839,673
Кредиты физическим лицам	216	550
Кредиты клиентам до обесценения	13,081,707	14,840,223
Резерв под кредитные убытки	(366,204)	(321,359)
Всего кредиты клиентам	12,715,503	14,518,864

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

13

12. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 6 месяцев 2021 года (не аудировано):

	Резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Этап 1						
на 1 января 2021 г.	321,359	-	321,359	14,839,673	550	14,840,223
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	(1,489,002)	(334)	(1,489,336)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	44,845	-	44,845	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	(269,180)	-	(269,180)
на 30 июня 2021 г.	366,204	-	366,204	13,081,491	216	13,081,707
Этап 2						
на 1 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	-	-
на 30 июня 2021 г.	-	-	-	-	-	-
Этап 3						
на 1 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	-	-
на 30 июня 2021 г.	-	-	-	-	-	-
Всего на 1 января 2021 г.	321,359	-	321,359	14,839,673	550	14,840,223
Всего на 30 июня 2021 г.	366,204	-	366,204	13,081,491	216	13,081,707

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

14

12. Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

15

12. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение резерва за 6 месяцев 2020 года:

	Резерв под кредитные убытки		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
на 1 января 2020 г.	398,309	-	398,309
Создание / (Восстановление) резерва (не аудировано)	150,565	-	150,565
Всего на 30 июня 2020 г. (не аудировано)	548,874	-	548,874

Ниже приведен анализ кредитов клиентам и резерва под кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредита	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредита
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	13,081,491	(366,204)	12,715,287	2,80%
Всего кредиты юридическим лицам	13,081,491	(366,204)	12,718,287	2,80%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	216	-	216	-
Всего кредиты физическим лицам	216	-	216	0,00%
Всего кредиты клиентам	13,081,707	(366,204)	12,715,503	2,80%

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

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

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

16

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Гарантии банков	5,278,262	-	5,278,262	41,51%
Прочее обеспечение	6,774,642	-	6,774,642	53,28%
Без обеспечения	662,383	216	662,599	5,21%
Всего кредиты клиентам	12,715,287	216	12,715,503	

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

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

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

	30 июня 2021 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2020 тыс. рублей
Промышленное производство	4,150,844	3,456,300
Торговля	2,784,082	4,135,113
Строительство, стекольная и добывающая промышленность	2,305,737	3,079,869
Финансы	1,825,975	2,556,977
Лесная промышленность	1,242,685	1,593,914
Недвижимость	772,168	17,500
Кредиты физическим лицам	216	550
	13,081,707	14,840,223
Резерв под кредитные убытки	(366,204)	(321,359)
Всего кредиты клиентам	12,715,503	14,518,864

Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк предоставил кредиты двум группам связанных между собой компаний (по состоянию на 31 декабря 2020 года – двум группам связанных между собой компаний), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупная сумма таких кредитов по состоянию на 30 июня 2021 года составила 3,339,790 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 5,738,202 тысяч рублей).

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

17

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

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

	30 июня 2021 (не аудировано)	31 декабря 2020
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	1,386,544	3,210,295
Облигации Банка России	-	254,088
Банковские облигации	-	504,592
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не обремененных залогом	1,386,544	3,968,975

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

	30 июня 2021 (не аудировано)	31 декабря 2020
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	1,563,561	-
Облигации Российской Федерации	1,138,517	-
Банковские облигации	250,657	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом по сделкам РЕПО	2,952,735	-

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными или обесцененными.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные облигации	31.01.2022	04.04.2024	5,50%	8,70%
Облигации Российской Федерации	16.09.2026	03.02.2027	7,75%	8,15%
Банковские облигации	23.12.2022	23.12.2022	6,55%	6,55%

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

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

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

18

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

В таблице ниже представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству на основании присвоенных рейтингов национальных рейтинговых агентств по состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2020 тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
AAA	3,105,491	2,700,967
AA+	309,012	314,751
AA	924,776	953,257
Всего долговые ценные бумаги	4,339,279	3,968,975

14. Внеоборотные активы для продажи

Наименование статьи	30 июня 2021 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2020 тыс. рублей
Нежилое здание и права аренды земли	409,275	409,275
Итого внеоборотные активы для продажи	409,275	409,275

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

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

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

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

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

19

15. Основные средства и активы в форме права пользования

<u>в тысячах рублей</u>	Капитальные вложения в арендован- ное имущество	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Активы в форме права пользования	Всего
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2021 года	11,689	31,070	3,301	100,175	146,235
Приобретения (не аудировано)	-	70,193	1,004	-	71,197
Выбытия (не аудировано)	-	-	(477)	-	(477)
На 30 июня 2020 года (не аудировано)	11,689	101,263	3,828	100,175	216,955
Амортизация					
На 1 января 2021 года	11,689	27,303	3,072	5,523	47,587
Начисленная амортизация (не аудировано) (Прим. 7)	-	685	80	10,057	10,822
Выбытия (не аудировано)	-	-	(477)	-	(477)
На 30 июня 2021 года (не аудировано)	11,689	27,988	2,675	15,580	57,932
Балансовая стоимость На 30 июня 2021 года (не аудировано)	-	73,275	1,153	84,595	159,023

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

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

20

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

Дополнительная информация по активам в форме права пользования представлена ниже:

	30 июня 2021 (не аудировано)	31 декабря 2020
Процентный расход по обязательствам по аренде	1,812	1,367
Платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	907	2,434
Общий денежный отток по договорам аренды	11,338	20,647

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года временно неиспользуемые основные средства и договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

16. Нематериальные активы

в тысячах рублей

**Лицензии на
программное обеспечение**

Первоначальная стоимость

На 1 января 2021 года	95,477
Приобретения (не аудировано)	400
Выбытия (не аудировано)	-
На 30 июня 2021 года (не аудировано)	95,877

Амортизация

На 1 января 2021 года	53,969
Начисленная амортизация (не аудировано)	
(Прим. 7)	1,922
На 30 июня 2021 года (не аудировано)	55,891

Балансовая стоимость

На 30 июня 2021 года (не аудировано)	39,986
---	---------------

в тысячах рублей

**Лицензии на
программное обеспечение**

Первоначальная стоимость

На 1 января 2020 года	90,327
Приобретения	4,173
Выбытия	-
На 31 декабря 2020 года	94,500

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

21

16. Нематериальные активы (продолжение)

Амортизация

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

Балансовая стоимость

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

17. Прочие активы

	30 июня 2021 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2020 тыс. рублей
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Депозиты и авансовые платежи	20,499	16,188
Всего прочие финансовые активы	20,499	16,188
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата по налогам	2,234	2,206
Всего прочие нефинансовые активы	2,234	2,206
Всего прочие активы	22,733	18,394

18. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	30 июня 2021 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2020 тыс. рублей
Кредиторская задолженность по сделкам «репо» с Центральным Контрагентом	2,130,921	-
Всего кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,130,921	-

По состоянию на 30 июня 2021 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» представляет собой средства, привлеченные по операциям с Центральным Контрагентом под залог ценных бумаг, со сроком погашения от 1 до 8 июля 2021 года и ставкой привлечения от 5.07% до 5.43%.

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

22

18. Кредиторская задолженность по сделкам «репо» (продолжение)
Ценные бумаги, переданные в залог

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

	30 июня 2021 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2020 тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	1,563,561	-
Облигации Российской Федерации	1,138,517	-
Банковские облигации	250,657	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом по сделкам «репо»	2,952,735	-

19. Средства банков

	30 июня 2021 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2020 тыс. рублей
Срочные депозиты	9,520,511	5,847,220
Счета типа «Лоро»	839,261	427,827
Всего средства банков	10,359,772	6,275,047

Крупные средства банков

По состоянию на 30 июня 2021 года в Банке были размещены счета одной группы банков (по состоянию на 31 декабря 2020 года – счета одной группы банков), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по средствам банков. Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 30 июня 2021 года 7,005,058 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2020 года 5,575,706 тысяч рублей). (см. Примечание 29 «Операции со связанными лицами»).

20. Средства клиентов

	30 июня 2021 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2020 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	3,542,401	2,647,186
- физические лица	70,052	85,598
Срочные депозиты		
- юридические лица	198,130	7,232,764
- физические лица	201,030	161,778
Всего средства клиентов	4,011,613	10,127,326

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

23

20. Средства клиентов (продолжение)
Крупные средства клиентов

По состоянию на 30 июня 2021 года в Банке были размещены счета двух групп компаний, на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов (по состоянию на 31 декабря 2020 года: двух групп компаний). Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 30 июня 2020 года 1,374,888 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2020 года 5,451,997 тысячи рублей).

Ниже представлены средства клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	30 июня 2021 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2020 тыс. рублей
Транспорт и связь	1,216,375	1,321,102
Строительство	890,990	3,289,157
Производство неметаллических минеральных продуктов, стеклотары	819,361	3,904,913
Торговля	395,066	366,372
Физические лица	271,082	247,376
Обрабатывающие производства	250,251	102,608
Производство машин и оборудования	43,893	114,338
Металлургическое производство	16,563	706,222
Общественное питание	5,587	2,414
Операции с недвижимым имуществом	4,736	21,829
Финансовый сектор	4,596	940
Производство транспортных средств	4,147	7,279
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	3,108	1,760
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1,432	1,517
Лесозаготовки	65	65
ИП	63	63
Прочие виды деятельности	84,298	39,371
Всего средства клиентов	4,011,613	10,127,326

21. Субординированные кредиты

По состоянию на 30 июня 2021 года Банком привлечены следующие субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Остаток в валюте	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения	%% ставка	Остаток в тыс. руб.
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000г.	700 000	USD	17.02.2000г.	31.12.2025г.	3,44125%	51,537
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	2,34125%	146,449
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	2,34125%	73,224
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,00000%	411,521
Всего						682,731

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

24

21. Субординированные кредиты (продолжение)

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

Наименование контрагента	Остаток в валюте	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения	%% ставка	Остаток в тыс. руб.
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000г.	700 000	USD	17.02.2000г.	31.12.2025г.	5,10425%	51,713
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	4,00425%	147,751
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	4,00425%	73,876
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,00000%	430,741
Всего						704,081

22. Прочие обязательства

	30 июня 2021 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2020 тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	85,877	95,400
Расчеты по выданным банковским гарантиям	6,950	-
Обязательства перед поставщиками	5,064	12,960
Всего прочие финансовые обязательства	97,891	108,360
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед сотрудниками	58,792	48,380
Прочие налоги	3,443	22,047
Всего прочие нефинансовые обязательства	62,235	70,427
Всего прочие обязательства	160,126	178,787

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

25

23. Отложенные налоговые активы и обязательства

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

<u>в тысячах рублей</u>	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	30 июня 2021 (не ауд.)	31 декабря 2020	30 июня 2021 (не ауд.)	31 декабря 2020	30 июня 2021 (не ауд.)	31 декабря 2020
Активы по производным финансовым инструментам	431	-	(2,617)	(636)	(2,186)	(636)
Кредиты клиентам	-	-	(145,451)	(224,734)	(145,451)	(224,734)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12,798	-	-	(6,521)	12,798	(6,521)
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Основные средства и активы в форме права пользования	-	2,327	(11,667)	-	(11,667)	2,327
Прочие обязательства	3,386	1,930	-	-	3,386	1,930
Налоговые активы / (обязательства)	16,615	4,257	(159,735)	(231,891)	(143,120)	(227,634)

Движение временных разниц в течение 6 месяцев 2021 года:

<u>в тысячах рублей</u>	Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	Отражено в прибылях и убытках (Прим.8)	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года
	Активы по производным финансовым инструментам	(636)	(1,550)	
Кредиты клиентам	(224,734)	79,283		(145,451)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6,521)	454	18,865	12,798
Основные средства и активы в форме права пользования	2,327	(13,994)		(11,667)
Прочие обязательства	1,930	1,456		3,386
Налоговые активы / (обязательства)	(227,634)	65,649	18,865	(143,120)

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

26

23. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2020 года:

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

24. Уставный капитал

	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная при изменении функциональной валюты (Прим. 2)
На 1 января 2020 года	192,300	1,128,609	1,312,435
На 31 декабря 2020 года	192,300	1,128,609	1,312,435
На 30 июня 2021 года	192,300	1,128,609	1,312,435

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 20120 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Номинальная стоимость каждой акции составляет 5,869 рублей (2020 год: 5,869 рублей). Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

27

25. Управление капиталом

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года минимальный уровень, установленный Банком России, составлял 8%.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

	30 июня 2021 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2020 тыс. рублей
Основной капитал	5,656,415	5,042,473
<u>Дополнительный капитал</u>	<u>1,357,303</u>	<u>1,318,130</u>
Собственные средства	7,013,718	6,360,603
Активы, взвешенные с учетом риска	29,459,501	31,243,840
Норматив достаточности капитала (Н 1.0)	23,81%	20,36%

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 6 месяцев 2021 и 2020 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	30 июня 2021 (не аудировано)	31 декабря 2020 года	Норматив- ное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала (Н1.1)	19,20%	16,14%	>4.5%
Достаточность основного капитала (Н1.2)	19,20%	16,14%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	23,81%	20,36%	>8%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	18,57%	15,83%	>3%

26. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

29

26. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 30 июня 2021 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные финансовые инструменты - активы	13,087	-	13,087	13,087	-	-
Итого финансовые активы	13,087	-	13,087	13,087	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	2,157	-	2,157	(2,157)	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,130,921	-	2,130,921	(2,130,921)	-	-
Итого финансовые обязательства	2,133,078	-	2,133,078	(2,133,078)	-	-

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

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

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

30

27. Условные обязательства

27.1 Страхование

Банк осуществлял страхование основных средств суммой в 41,8 млн. рублей (2020 год: 41,6 млн. рублей), гражданской ответственности суммой в 15,0 млн. рублей (2020 год: 15,0 млн. рублей), денежной наличности в кассе суммой в 100,0 млн. рублей (2020: 200,0 млн. рублей) и перерыва в деятельности суммой в 555 млн. рублей (2020: 516 млн. рублей).

27.2 Судебные разбирательства

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

27.3 Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств

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

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

	30 июня 2021 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2020 тыс. рублей
Контрактные суммы		
Гарантии и аккредитивы	6,644,855	8,505,322
Обязательства по предоставлению кредитов	1,596,166	2,204,030
Забалансовые обязательства	8,241,021	10,709,352

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 относятся к Этапу 1 обесценения.

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

31

27. Условные обязательства (продолжение)

27.3 Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств, оцениваемым по амортизированной стоимости за 6 месяцев 2021 года (не аудировано):

	Резерв по внебалансовым обязательствам			Валовая балансовая стоимость		
	Гарантии и аккредитивы	Обязательства по предоставлению кредитов	Итого	Гарантии и аккредитивы	Обязательства по предоставлению кредитов	Итого
Этап 1						
на 1 января 2021 г.	-	-	-	8,505,322	2,204,030	10,709,352
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	(1,860,467)	(607,864)	(2,468,331)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	-	-	-
на 30 июня 2021 г.	-	-	-	6,644,855	1,596,166	8,241,021
Этап 2						
на 1 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	-	-	-
на 30 июня 2021 г.	-	-	-	-	-	-
Этап 3						
на 1 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	-	-	-
на 30 июня 2021 г.	-	-	-	-	-	-
Всего на 1 января 2021 г.	-	-	-	8,505,322	2,204,030	10,709,352
Всего на 30 июня 2021 г.	-	-	-	6,644,855	1,596,166	8,241,021

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

32

27. Условные обязательства (продолжение)

27.3 Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2020 год:

	Резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Кредиты юридичес ким лицам	Кредиты физичес ким лицам	Итого	Кредиты юридическ им лицам	Кредиты физичес ким лицам	Итого
Этап 1						
на 1 января 2020 г.	-	-	-	9,051,448	1,365,461	10,416,909
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	(546,125)	838,569	292,443
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	8,505,323	2,204,030	10,709,352
Этап 2						
на 1 января 2020 г.	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-
Этап 3						
на 1 января 2020 г.	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-
Всего на 1 января 2020 г.	-	-	-	9,051,448	1,365,461	10,416,909
Всего на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	8,505,323	2,204,030	10,709,352

27. Условные обязательства (продолжение)

27.3 Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств (продолжение)

Крупные гарантии

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк выдал гарантии одной группе клиентов (по состоянию на 31 декабря 2020 года: одной группе клиентов), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема выпущенных гарантий. Совокупная сумма остатков по таким гарантиям составила по состоянию на 30 июня 2021 года 6,102,679 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 7,985,837 тысяч рублей).

27.4 Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

В течение периода, закончившегося 30 июня 2021 года, Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен данных сделок.

На 30 июня 2021 года Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

34

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2021 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,339,279	-	-	4,339,279
Финансовые обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	13,087	-	13,087
	-	2,157	-	2,157

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

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

По мнению руководства Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года справедливая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, представленных ниже, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

35

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2021 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	160,763	-	-	160,763
Счета и депозиты в Банке России	1,252,375	-	162,276	1,414,651
Средства в банках	4,909,236	429,282	-	5,338,518
Кредиты клиентам	-	-	12,715,503	12,715,503
Прочие финансовые активы	-	-	20,499	20,499
Обязательства				
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	-	2,130,921	-	2,130,921
Средства банков	839,261	9,520,511	-	10,359,772
Средства клиентов	3,612,453	399,160	-	4,011,613
Субординированные кредиты	-	682,731	-	682,731
Прочие финансовые обязательства	-	-	97,891	97,891

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

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

Справедливая стоимость внеоборотных активов для продажи

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

Метод, выбранный для отдельных классов активов, был следующим:

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

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

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

36

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

29. Операции со связанными лицами

Акционерами Банка по состоянию на 30 июня 2021 года являются:

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

29.1 Операции с Ключевым управленческим персоналом

В течение 6 месяцев 2021 года компенсация Ключевого управленческого персонала составила 33,717 тыс. рублей (6 месяцев 2020 год: 24,964 тысяч рублей).

Остатки по операциям с Ключевым управленческим персоналом Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года составляли:

	30 июня 2021 (не ауд.) тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2020 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Активы				
Прочие активы	-	-	44	-
Обязательства				
Средства клиентов	33,786	2,24%	38,352	0,21%
Прочие обязательства	33,935	-	34,275	-

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

37

29. Операции со связанными лицами (продолжение)

29.1 Операции с Ключевым управленческим персоналом (продолжение)

Информация об объемах операций с Ключевым управленческим персоналом Банка за 6 месяцев 2021 года представлена ниже:

	30 июня 2021 (не ауд.)	Выдача	Погашение	31 декабря 2020
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы				
Прочие активы	-	107	(151)	44
Обязательства				
Средства клиентов	33,786	(85,096)	80,530	38,352
Прочие обязательства	33,935	(3,581)	3,241	34,275

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

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

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

	За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2021	2020
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	53	169
Административные расходы	3,576	3,037

29.2 Операции с акционерами

	30 июня 2021	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2020	Средняя эффективная процентная ставка
	тыс. рублей		тыс. рублей	
Активы				
Средства в банках	4,554,544	13,60%	1,875,136	0,00%
Обязательства				
Средства банков	7,005,058	2,96%	5,575,706	0,56%
Субординированный кредит	682,731	2,28%	704,081	2,41%

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

38

29. Операции со связанными лицами (продолжение)

29.2 Операции с акционерами (продолжение)

Информация об объемах операция с акционерами Банка за 6 месяцев 2021 года представлена ниже:

	30 июня 2021	Выдача	Погашение	31 декабря 2020
	тыс.рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс.рублей
Активы				
Средства в банках	4,554,544	216,316,567	(213,637,159)	1,875,136
	30 июня 2021	Снятие	Размещение	31 декабря 2020
	тыс.рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс.рублей
Обязательства				
Средства банков	7,005,058	(194,254,543)	195,683,895	5,575,706
Субординированный кредит	682,731	(205,590)	184,240	704,081

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

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

Условные обязательства

По состоянию на 30 июня 2021 года Банком также было получено 23 гарантии (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 23 гарантий) в качестве обеспечения по выданным кредитам на общую сумму 5,782,479 тысяч рублей (2020 год: 6,372,440 тысяч рублей) и 2 гарантии (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 1 гарантия) в качестве обеспечения по выданным гарантиям на сумму 20,988 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 10,343 тысяч рублей).

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

	За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2021	2020
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	124	1,116
Процентные расходы	(26,540)	(34,516)
Комиссионные доходы	57,607	63,440
Комиссионные расходы	(1,814)	(6,118)
Чистый результат от операций с иностранной валютой	(22,101)	(45,002)

АО «Денизбанк Москва»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

39

30. Денежные средства и их эквиваленты

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

	30 июня 2021 (не аудировано) тыс. рублей	31 декабря 2020 тыс. рублей
Касса	160,763	132,112
Счета и депозиты в Банке России	1,252,375	1,232,967
Средства в банках	5,337,153	3,709,300
Всего денежные средства и их эквиваленты	6,750,291	5,074,379

31. События после отчетной даты

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

Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью _____

Руководитель задания по аудиту
М. М. Карапетян

