

АО «Денизбанк Москва»

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой финансовой отчетности
по состоянию
на 31 декабря 2019 года**

АО «Денизбанк Москва»

Содержание

Аудиторское заключение	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в собственном капитале	4
Примечания к годовой финансовой отчетности	
1. Введение	5
2. Принципы составления финансовой отчетности	6
3. Основные принципы учетной политики	8
4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности	22
5. Процентные доходы и процентные расходы	27
6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	27
7. Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
8. Общие административные расходы	28
9. Расходы по налогу на прибыль	28
10. Счета и депозиты в Банке России	29
11. Средства в банках	29
12. Производные финансовые инструменты	29
13. Кредиты клиентам	30
14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35
15. Основные средства и активы в форме права пользования	36
16. Нематериальные активы	37
17. Прочие активы	38
18. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	38
19. Средства банков	39
20. Средства клиентов	39
21. Субординированные кредиты	40
22. Прочие обязательства	41
23. Отложенные налоговые активы и обязательства	41
24. Уставный капитал	43
25. Управление рисками	43
26. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	53
27. Условные обязательства	55
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
29. Операции со связанными лицами	59
30. Денежные средства и их эквиваленты	61
31. Средние эффективные процентные ставки	62
32. Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода	63
33. Анализ сроков выхода активов и обязательств	65
34. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	69
35. Анализ активов и обязательств по географической концентрации	71
36. События после отчетной даты	73

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

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 Акционерного общества «Денизбанк Москва»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Денизбанк Москва», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Денизбанк Москва» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам

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

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять суждение. 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 кредитов мы провели проверку факторов кредитного риска и классификацию по стадиям, в отношении выбранных существенных обесцененных кредитов проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев.

Мы также изучили информацию в отношении резервов под кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрываемую в годовой финансовой отчетности.

Информация о резерве под кредитные убытки по кредитам клиентам представлена в Примечаниях 13 «Кредиты клиентам» и 25 «Управление рисками» к годовой финансовой отчетности.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление Банка, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и

информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 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;

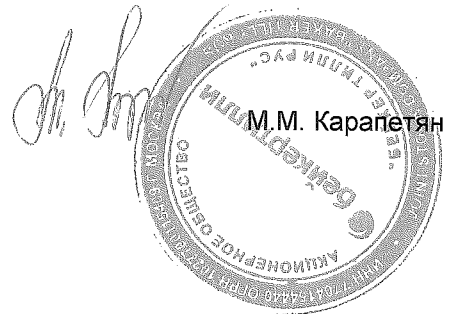
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по

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 31 декабря 2019 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



25 мая 2020 года

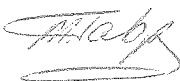
АО «Денизбанк Москва»
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Процентные доходы	5	1,225,809	1,203,899
Процентные расходы	5	(248,073)	(165,758)
Чистый процентный доход		977,736	1,038,141
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	13	(256,337)	(22,493)
Чистый процентный доход после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		721,399	1,015,648
Комиссионные доходы	6	224,263	197,305
Комиссионные расходы	6	(56,797)	(37,608)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	253,710	11,981
Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,558)	20,402
Чистый результат от переоценки иностранной валюты		(148,516)	(48,940)
Чистый результат от операций с иностранной валютой		115,811	96,582
Прочие операционные доходы		995	1,815
Прочие операционные расходы		(131)	(300)
Операционные доходы		1,109,176	1,256,885
Общие административные расходы	8	(306,277)	(288,252)
Прибыль до налогообложения		802,899	968,633
Расходы по налогу на прибыль	9	(154,435)	(192,913)
Чистая прибыль		648,464	775,720
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			
		1,558	(20,402)
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
		25,009	(29,440)
Отложенный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
		(5,313)	9,968
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов		21,254	(39,874)
Совокупный доход за период		669,718	735,846

Финансовая отчетность подписана и утверждена к выпуску 25 мая 2020 года.

Вице-президент

Гаврилов М.Ю.



Главный бухгалтер

Елманова Н.А.



Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 73 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности



АО «Денизбанк Москва»
Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2019 тыс. рублей	31 декабря 2018 тыс. рублей
Активы			
Касса		54,047	125,091
Счета и депозиты в Банке России	10	1,205,106	2,477,870
Средства в банках	11	857,730	1,432,838
Активы по производным финансовым инструментам	12	2,283	2,240
Кредиты клиентам	13	12,690,982	12,871,908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- не обремененные залогом	14	2,753,017	1,296,498
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	14	733,687	-
Основные средства и активы в форме права пользования	15	19,652	7,768
Нематериальные активы	16	44,475	43,753
Текущие налоговые активы		66,474	4,832
Прочие активы	17	20,587	22,822
Всего активов		18,448,040	18,285,620
Обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам	12	1,441	7,035
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	18	600,111	-
Средства банков	19	7,519,097	7,738,458
Средства клиентов	20	3,255,699	4,127,054
Субординированные кредиты	21	558,419	634,479
Текущие налоговые обязательства		23,716	-
Отложенные налоговые обязательства	23	256,100	237,223
Прочие обязательства	22	58,681	36,313
Всего обязательств		12,273,264	12,780,562
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		26,340	5,086
Нераспределенная прибыль		4,816,342	4,167,878
Всего собственный капитал		6,174,776	5,505,058
Всего обязательств и собственного капитала		18,448,040	18,285,620

Вице-президент

Гаврилов М.Ю.




Главный бухгалтер

Елманова Н.А.



Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 73 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО «Денизбанк Москва»
Отчет о движении денежных средств

	Прим.	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Чистая прибыль за год		648,464	775,720
Корректировки на неденежные и другие статьи,			
Амортизация		27,829	10,247
Процентные расходы		(47,172)	15,319
Процентные доходы		(111)	13,416
Комиссионные доходы		1,879	-
Комиссионные расходы		1,492	-
Резерв под кредитные убытки		256,337	22,493
Налог на прибыль		130,251	192,913
Переоценка иностранной валюты		103,627	68,539
Прочие доходы / (расходы)		5,981	(1,818)
		1,128,577	1,096,829
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
(Прирост) / снижение операционных активов			
Средства в банках		46,708	(37,139)
Производные финансовые инструменты		(38)	1,050
Кредиты клиентам		(1,083,077)	(2,505,790)
Прочие активы		2,234	(11,787)
Прирост / (снижение) операционных обязательств			
Производные финансовые инструменты		306	(1,104)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		600,000	-
Средства банков		619,183	(2,416,709)
Средства клиентов		(766,378)	1,402,728
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	(18,755)
Прочие обязательства		(369)	(3,124)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до налогообложения		547,146	(2,493,801)
Уплаченный налог на прибыль		(154,615)	(139,976)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		392,531	(2,633,777)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
(Приобретение) / погашение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2,114,032)	1,048,179
Приобретение основных средств		(4,122)	(3,084)
Приобретение нематериальных активов		(4,173)	(3,627)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(2,122,327)	1,041,468
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по аренде		(20,352)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(20,352)	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(120,337)	316,107
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(1,870,485)	(1,276,202)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	30	3,858,296	5,134,498
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	30	1,987,811	3,858,296

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 73 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО «Денизбанк Москва»
Отчет об изменениях в собственном капитале

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1,312,435	19,659	44,960	3,392,158	4,769,212
Прибыль за период	-	-	-	775,720	775,720
Прочий совокупный доход	-	-	(39,874)	-	(39,874)
Итого совокупный доход	-	-	(39,874)	775,720	735,846
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	1,312,435	19,659	5,086	4,167,878	5,505,058
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1,312,435	19,659	5,086	4,167,878	5,505,058
Прибыль за период	-	-	-	648,464	648,464
Прочий совокупный доход	-	-	21,254	-	21,254
Итого совокупный доход	-	-	21,254	648,464	669,718
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	1,312,435	19,659	26,340	4,816,342	6,174,776

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 73 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

АО «Денизбанк Москва» (далее – «Банк») был основан 19 мая 2003 года через приобретение ЗАО «Иктисат Банк (Москва)» и был перерегистрирован 19 сентября 2003 года. ЗАО «Иктисат Банк (Москва)» изначально создавался группой «Иктисат Банकाгы 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 Партисипейшн 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 Партисипейшн Бельгия СА» приобрела остальные акции Группы «ДенизБанк», обращаясь 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 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года непосредственными материнскими компаниями Банка являются ДенизБанк А.Ш. (Турция), владеющий 49% акций, и ДенизБанк АГ (Австрия), владеющий 51% акций.

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

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

Деятельность Банка регулируется Банком России.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк осуществляет свою основную деятельность в Москве.

Средняя численность сотрудников Банка в течение 2019 года составляла около 72 человека (в течение 2018 года: 72 человека).

1. Введение (продолжение)

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

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

2.2 Принцип непрерывности деятельности

Руководство подготовило данную отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

2.3 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2.4 Функциональная валюта и валюта отчетности

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

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

2.4 Функциональная валюта и валюта отчетности (продолжение)

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

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

2.5 Основные допущения и оценочные значения

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

Оценка бизнес-моделей

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечаниях 3 и 25.1.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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;

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

2.5 Основные допущения и оценочные значения (продолжение)

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, описана в Примечаниях 3 и 25.1.

Оценка справедливой стоимости актива

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

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

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований (См. Примечание 27).

3. Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное.

3.1 Изменения в учетной политике

В текущем году Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года и вступающий в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты (См. Примечание 4).

3.2 Финансовые инструменты

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.2 Финансовые инструменты (продолжение)

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

Финансовые активы и финансовые обязательства - признание и первоначальная оценка

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

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

Финансовые активы - классификация

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

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

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

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.2 Финансовые инструменты (продолжение)

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.2 Финансовые инструменты (продолжение)

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.2 Финансовые инструменты (продолжение)

Модификация

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

Кредиты

Кредиты включают в себя:

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

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

Ценные бумаги

Ценные бумаги включают в себя:

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.2 Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.2 Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

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

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

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

Расчет процентных доходов и процентных расходов

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Обесценение активов

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

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

Убытки от обесценения по инвестициям в 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 (помимо дебиторской задолженности по (финансовой) аренде), по которым кредитный риск существенно не вырос после их первоначального отражения в отчетности.

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Обесценение активов (продолжение)

Реструктуризация финансовых активов

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

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

Обесцененные кредитные активы

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

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

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

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

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Обесценение активов (продолжение)

- наличие международных механизмов финансовой поддержки, готовых предоставить необходимый «кредит последней инстанции» такому государству, а также намерение, отражающееся в публичных заявлениях государственных органов и учреждений, воспользоваться такими механизмами. Такая оценка включает в себя анализ глубины этих механизмов, а также, вне зависимости от политической составляющей, соответствие государства необходимым критериям.

Отражение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в финансовой отчетности

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

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- обязательства по займам и договоры финансовых гарантий: по общему правилу в виде резервов;
- если финансовый инструмент включает в себя как исполненную, так и не исполненную составляющие, и Банк не может выделить из ожидаемых кредитных убытков от обязательств по займам составляющую, касающуюся исполненных обязательств: Банк представляет комбинированный оценочный резерв под убытки для обеих составляющих. Сумма такого комбинированного резерва отражается как 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

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

3.4 Эффективная процентная ставка

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.4 Эффективная процентная ставка (продолжение)

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

3.5 Финансовые гарантии и обязательства по займам

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

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

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

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

3.6 Операции в иностранной валюте

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

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

Валюта	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Доллары США	61.9057	69.4706
ЕВРО	69.3406	79.4605
Турецкие лиры	10.4087	13.176

3.7 Денежные и приравненные к ним средства

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.8 Сделки «репо» и «обратного репо»

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

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

3.9 Взаимозачет активов и обязательств

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

3.10 Аренда

В связи со вступлением с 1 января 2019 года в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в учетную политику Банка внесены изменения порядка признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операционной аренды. Банком признает: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.10 Аренда (продолжение)

- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

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

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

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

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

3.11 Основные средства

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.12 Нематериальные активы

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

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

3.13 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

3.14 Собственные средства

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

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

3.15 Вознаграждения сотрудникам

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

3.16 Налогообложение

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.16 Налогообложение (продолжение)

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

3.17 Комиссионные доходы

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

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». С 1 января 2019 года Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года и вступающий в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 «Аренда» отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Банк признал актив в форме права пользования на дату первоначального применения для аренды, ранее классифицированной как операционная аренда с применением МСФО (IAS) 17. Для каждого договора аренды Банк оценил актив в форме права пользования по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей в связи с такой арендой, которая признана в отчете о финансовом положении непосредственно до даты первоначального применения.

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

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

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, равна 7,75%.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк использовал следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- учет платежей за аренду малоценных объектов в качестве операционных расходов без их признания в качестве актива в форме права пользования на дату первоначального признания.

Банк признал активы в форме права пользования в размере 33,260 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года. Признанные активы в форме права пользования относятся к офисной недвижимости.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, с обязательством по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и влияние перехода на нераспределенную прибыль.

Будущие платежи по операционной аренде за 31 декабря 2018 года по МСФО (IAS) 17, раскрытые в финансовой отчетности Банка за 2018 год	35,119
Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение	-
Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS)16 на 1 января 2019 года	35,119
Эффект от применения дисконтирования	(1,859)
Обязательство по аренде по МСФО (IFRS)16 на 1 января 2019 года	33,260
Величина ранее выплаченных авансов	-
Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	33,260
Общий эффект на нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года	-

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

Основные положения учетной политики по аренде, с учетом изменений, вступивших в силу, отражены в примечании 3.10 «Аренда».

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

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

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»; Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года.

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

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью

включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитываемой организации.

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

«Реформа базовых процентных ставок»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены, существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

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

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

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

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

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	972,002	862,045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	198,611	132,372
Средства в банках	55,196	209,482
Всего процентные доходы	1,225,809	1,203,899
Процентные расходы		
Средства клиентов	137,018	66,297
Средства банков	91,655	85,657
Субординированные кредиты	16,149	13,804
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,654	-
Обязательства по аренде	1,597	-
Всего процентные расходы	248,073	165,758

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий	140,851	114,075
Расчетно-кассовое обслуживание	50,469	55,279
Валютный контроль	22,465	21,883
Инкассация	10,478	6,068
Всего комиссионные доходы	224,263	197,305
Комиссионные расходы		
Выдача гарантий	27,430	14,052
Расчетно-кассовое обслуживание	23,646	18,399
Инкассация	427	520
Прочие услуги	5,294	4,637
Всего комиссионные расходы	56,797	37,608

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

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Чистый результат от операций с валютными производными инструментами	253,710	11,981
Всего чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253,710	11,981

8. Общие административные расходы

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	206,257	201,012
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 15,16)	27,829	10,247
Услуги связи	20,260	10,605
Налоги, за исключением налога на прибыль	11,403	9,642
IT-обеспечение	9,765	2,105
Страхование (в т.ч. страхование вкладов физических лиц)	5,192	478
Профессиональные услуги	3,267	3,645
Ремонт и эксплуатация	2,600	6,140
Аренда	2,067	22,654
Охрана	1,775	1,775
Представительские расходы	159	1,460
Прочие	15,703	18,489
Всего административных расходов	306,277	288,252

9. Расходы по налогу на прибыль

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	140,871	116,966
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц (Прим. 23)	13,564	75,947
Всего расходы по налогу на прибыль	154,435	192,913

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2018 год – 20%). Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15% (2018 год – 15%).

Выверка теоретического расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	802,899	968,633
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	160,580	193,727
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	(6,145)	(814)
Всего расходы по налогу на прибыль	154,435	192,913

10. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	596,034	450,512
Депозиты	480,000	1,851,579
Обязательные резервы	129,072	175,779
Всего счета и депозиты в Банке России	1,205,106	2,477,870

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

11. Средства в банках

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	802,179	936,973
Депозиты	55,551	495,865
Всего средства в банках	857,730	1,432,838

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было просроченных и обесцененных сумм по средствам в банках.

Крупные средства в банках

По состоянию на 31 декабря 2019 Банк имел счета в двух группах банков (по состоянию на 31 декабря 2018 года: в четырех группах банков), размер которых превышал 10% суммарной величины средств в банках. По состоянию на 31 декабря 2019 года их величина составила 790,006 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 1,432,534 тысячи рублей).

12. Производные финансовые инструменты

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

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

12. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Производные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу долларов США	661,112	597	1,101
Производные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу российских рублей	10,489	-	18
Производные финансовые инструменты на покупку российских рублей и продажу ЕВРО	1,677,150	255	1,596
Производные финансовые инструменты на покупку российских рублей и продажу долларов США	697,067	1,388	-
Производные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу российских рублей	1,116,045	-	4,320
Всего производные финансовые инструменты	4,161,863	2,240	7,035

13. Кредиты клиентам

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам	13,086,926	13,010,872
Кредиты физическим лицам	2,365	3,008
Кредиты клиентам до обесценения	13,089,291	13,013,880
Резерв под кредитные убытки	(398,309)	(141,972)
Всего кредиты клиентам	12,690,982	12,871,908

13. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	Резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Этап 1						
на 1 января 2019 г.	63,153	238	63,391	11,965,849	3,008	11,968,857
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	238,874	(643)	238,231
Перевод в Этап 1	4,089	-	4,089	330,680	-	330,680
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	182,493	(238)	182,255	-	-	-
на 31 декабря 2019 г.	249,735	-	249,735	12,535,403	2,365	12,537,768
Этап 2						
на 1 января 2019 г.	78,581	-	78,581	1,045,023	-	1,045,023
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	(162,820)	-	(162,820)
Перевод в Этап 1	(4,089)	-	(4,089)	(330,680)	-	(330,680)
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	74,082	-	74,082	-	-	-
на 31 декабря 2019 г.	148,574	-	148,574	551,523	-	551,523
Этап 3						
на 1 января 2019 г.	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-
Всего на 1 января 2019 г.	141,734	238	141,972	13,010,872	3,008	13,013,880
Всего на 31 декабря 2019 г.	398,309	-	398,309	13,086,926	2,365	13,089,291

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2018 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 2018 г.	119,173	306	119,479	9,447,782	3,611	9,451,393
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	3,487,632	(603)	3,487,029
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	(11,637)	-	(11,637)	(969,565)	-	(969,565)
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	(44,383)	(68)	(44,451)	-	-	-
на 31 декабря 2018 г.	63,153	238	63,391	11,965,849	3,008	11,968,857
Этап 2						
на 1 января 2018 г.	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	75,458	-	75,458
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	11,637	-	11,637	969,565	-	969,565
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	66,944	-	66,944	-	-	-
на 31 декабря 2018 г.	78,581	-	78,581	1,045,023	-	1,045,023
Этап 3						
на 1 января 2018 г.	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-
Всего на 1 января 2018 г.	119,173	306	119,479	9,447,782	3,611	9,451,393
Всего на 31 декабря 2018 г.	141,734	238	141,972	13,010,872	3,008	13,013,880

13. Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

Ниже приведен анализ кредитов клиентам и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 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	13,010,872	(141,734)	12,869,138	1,09%
Всего кредиты юридическим лицам	13,010,872	(141,734)	12,869,138	1,09%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	3,008	(238)	2,770	7,91%
Всего кредиты физическим лицам	3,008	(238)	2,770	7,91%
Всего кредиты клиентам	13,013,880	(141,972)	12,871,908	1,09%

13. Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Гарантии банков	9,465,680	-	9,465,680	73,54%
Прочее обеспечение	2,915,260	-	2,915,260	22,65%
Без обеспечения	488,198	2,770	490,968	3,81%
Всего кредиты клиентам	12,869,138	2,770	12,871,908	

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

	31 декабря 2019 тыс. рублей	31 декабря 2018 тыс. рублей
Промышленное производство	3,225,812	4,202,282
Строительство, стекольная и добывающая промышленность	2,911,771	2,303,211
Финансы	1,958,352	2,245,375
Лесная промышленность	1,917,629	1,758,940
Торговля	1,808,151	1,017,847
Сельское хозяйство	672,588	739,607
Аренда	551,523	606,663
Недвижимость	41,100	136,947
Кредиты физическим лицам	2,365	3,008
	13,089,291	13,013,880
Резерв под кредитные убытки	(398,309)	(141,972)
Всего кредиты клиентам	12,690,982	12,871,908

Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк предоставил кредиты трем группам связанных между собой компаний (по состоянию на 31 декабря 2018 года – трем группам связанных между собой компаний), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупная сумма таких кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 5,262,793 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 5,931,437 тысяч рублей).

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

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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	1,387,505	740,105
Облигации Банка России	1,365,512	301,116
Банковские облигации	-	255,277
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не обремененных залогом	2,753,017	1,296,498

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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	481,897	-
Банковские облигации	251,790	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом по сделкам РЕПО	733,687	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными или обесцененными.

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

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

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные облигации	25.04.2019 г.	22.12.2049 г.	8,30%	10,30%
Облигации Банка России	13.03.2019 г.	13.03.2019 г.	7,75%	7,75%
Банковские облигации	20.12.2026 г.	20.12.2026 г.	9,80%	9,80%

14. 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 31 декабря 2019 и 2018 года:

	31 Декабря 2019	31 Декабря 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
AAA	2,388,127	1,121,390
AA+	320,160	-
AA	778,417	175,108
Всего долговые ценные бумаги	3,486,704	1,296,498

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 31 декабря 2018 года	11,423	26,991	3,301	-	41,715
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 16	-	-	-	33,260	33,260
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2019 года	11,423	26,991	3,301	33,260	74,975
Приобретения	266	2,736	-	-	3,002
Выбытия	-	(23)	-	-	(23)
На 31 декабря 2019 года	11,689	29,704	3,301	33,260	77,954
Амортизация					
На 1 января 2019 года	7,393	24,892	1,662	-	33,947
Начисленная амортизация (Прим. 8)	2,543	1,918	617	19,300	24,378
Выбытия	-	(23)	-	-	(23)
На 31 декабря 2019 года	9,936	26,787	2,279	19,300	58,302
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2019 года	1,753	2,917	1,022	13,960	19,652

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

<u>в тысячах рублей</u>	Капитальные вложения в арендован- ное имущество	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Активы в форме права пользования	Всего
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2018 года	11,247	26,413	3,301	-	40,961
Приобретения	176	913	-	-	1,089
Выбытия	-	(335)	-	-	(335)
На 31 декабря 2018 года	11,423	26,991	3,301	-	41,715
Амортизация					
На 1 января 2018 года	5,604	23,880	1,045	-	30,529
Начисленная амортизация (Прим. 8)	1,789	1,347	617	-	3,753
Выбытия	-	(335)	-	-	(335)
На 31 декабря 2018 года	7,393	24,892	1,662	-	33,947
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2018 года	4,030	2,099	1,639	-	7,768

Дополнительная информация по активам в форме права пользования представлена ниже:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Процентный расход по обязательствам по аренде	1,597	-
Общий денежный отток по договорам аренды	18,656	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года временно неиспользуемые основные средства и договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

16. Нематериальные активы

<u>в тысячах рублей</u>	Лицензии на программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2019 года	90,327
Приобретения	4,173
Выбытия	-
На 31 декабря 2019 года	94,500
Амортизация	
На 1 января 2019 года	46,574
Начисленная амортизация (Прим. 8)	3,451
Выбытия	-
На 31 декабря 2019 года	50,025
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2019 года	44,475

16. Нематериальные активы (продолжение)

в тысячах рублей

**Лицензии на
программное обеспечение**

Первоначальная стоимость

На 1 января 2018 года	86,700
Приобретения	5,622
Выбытия	(1,995)
На 31 декабря 2018 года	90,327

Амортизация

На 1 января 2018 года	42,075
Начисленная амортизация (Прим. 8)	6,494
Выбытия	(1,995)
На 31 декабря 2018 года	46,574

Балансовая стоимость

На 31 декабря 2018 года	43,753
--------------------------------	---------------

17. Прочие активы

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей

Прочие финансовые активы

Депозиты и авансовые платежи	19,334	13,752
Всего прочие финансовые активы	19,334	13,752

Прочие нефинансовые активы

Предоплата по налогам	1,253	9,070
Всего прочие нефинансовые активы	1,253	9,070

Всего прочие активы	20,587	22,822
----------------------------	---------------	---------------

18. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей

Кредиторская задолженность по сделкам «репо» с Центральным Контрагентом	600,111	-
Всего кредиторская задолженность по сделкам «репо»	600,111	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» представляет собой средства привлеченные по операциям с Центральным Контрагентом под залог ценных бумаг, со сроком погашения 9 января 2020 года и ставкой привлечения от 6.75% до 6.8% (на 31 декабря 2018: задолженность отсутствует)

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 14)

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	481,897	-
Банковские облигации	251,790	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом по сделкам «репо»	733,687	-

19. Средства банков

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Срочные депозиты	6,900,292	6,131,095
Счета типа «Лоро»	618,805	1,607,363
Всего средства банков	7,519,097	7,738,458

Крупные средства банков

По состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке были размещены счета одной группы банков (по состоянию на 31 декабря 2018 года – счета одной группы банков), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по средствам банков. Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 31 декабря 2019 года 6,027,717 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 7,635,197 тысяч рублей). (см. Примечание 29 «Операции со связанными лицами»).

20. Средства клиентов

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	1,579,924	1,789,047
- физические лица	163,055	61,990
Срочные депозиты		
- юридические лица	1,402,071	2,167,148
- физические лица	110,649	108,869
Всего средства клиентов	3,255,699	4,127,054

Крупные средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке были размещены счета одной группы компаний, на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов (по состоянию на 31 декабря 2018 года: три группы компаний). Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 31 декабря 2019 года 861,002 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 год: 1,968,074 тысячи рублей).

20. Средства клиентов (продолжение)

Ниже представлены средства клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Производство неметаллических минеральных продуктов, стеклотары	1,076,305	674,246
Строительство	595,412	1,232,565
Транспорт и связь	495,549	477,229
Торговля	373,418	306,748
Физические лица	273,704	170,859
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	147,043	18,068
Производство машин и оборудования	105,645	92,120
Обрабатывающие производства	47,536	353,686
Металлургическое производство	40,756	734,479
Операции с недвижимым имуществом	15,469	11,822
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	14,076	23,194
Финансовый сектор	852	19,721
Индивидуальные предприниматели	63	63
Общественное питание	49	324
Прочие виды деятельности	69,822	11,930
Всего средства клиентов	3,255,699	4,127,054

21. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2019 года акционеры предоставили Банку следующие субординированные кредиты:

- Кредит, номинированный в долларах США на сумму 43,334 тысячи рублей (2018 год: 48,630 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 6.13% (ЛИБОР + 3.1%);
- Кредит, номинированный в ЕВРО на сумму 329,368 тысяч рублей (2018 год: 377,437 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 1.00% (ЛИБОР + 1%);
- Кредит, номинированный в долларах США на сумму 123,811 тысяч рублей (2018 год: 138,941 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 5.03% (ЛИБОР + 2%);
- Кредит, номинированный в долларах США на сумму 61,906 тысяч рублей (2018 год: 69,471 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 5.03% (ЛИБОР + 2%).

22. Прочие обязательства

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства перед сотрудниками	34,574	31,160
Обязательства по аренде	14,505	-
Обязательства перед поставщиками	2,834	2,524
Всего прочие финансовые обязательства	51,913	33,684
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги	6,768	2,629
Всего прочие нефинансовые обязательства	6,768	2,629
Всего прочие обязательства	58,681	36,313

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	
	31 декабря 2019	31 декабря 2018	31 декабря 2019	31 декабря 2018	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Активы по производным финансовым инструментам	-	855	-	-	-	855
Кредиты клиентам	-	-	(251,656)	(236,471)	(251,656)	(236,471)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(6,126)	(2,456)	(6,126)	(2,456)
Прочие активы	463	-	-	-	463	-
Основные средства и активы в форме права пользования	-	1,413	(849)	-	(849)	1,413
Нематериальные активы	-	13	-	-	-	13
Прочие обязательства	2,068	-	-	(577)	2,068	(577)
Налоговые активы / (обязательства)	2,531	2,281	(258,631)	(239,504)	(256,100)	(237,223)

23. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2019 года:

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

Движение временных разниц в течение 2018 года:

<u>в тысячах рублей</u>	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в прибылях и убытках (Прим.9)	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(65)	920	-	855
Кредиты клиентам	(157,826)	(78,645)	-	(236,471)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(15,609)	3,185	9,968	(2,456)
Основные средства и активы в форме права пользования	1,100	313	-	1,413
Нематериальные активы	769	(756)	-	13
Прочие обязательства	387	(964)	-	(577)
Налоговые активы / (обязательства)	(171,244)	(75,947)	9,968	(237,223)

24. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 года объявленный и оплаченный акционерный капитал состоял из 192,300 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 5,869 рублей.

	2019	2018
Выпущенные и полностью оплаченные обыкновенные акции на 1 января	192,300	192,300
Выпущенные и полностью оплаченные обыкновенные акции на 31 декабря	192,300	192,300

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.

25. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация фондовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Ценовой риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Совет Директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Комитет по управлению активами и обязательствами совместно с операционными отделами несет ответственность за управление рисками. В Банке существует система независимого контроля для целевой проверки деятельности по принятию рисков, в частности для сохранения оптимального баланса между прибылью в краткосрочном периоде и долгосрочными интересами Банка.

Служба Управления Рисками несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Рыночный (ценовой, процентный, валютный), кредитный риски и риск потери ликвидности управляются и контролируются через систему Комитетов (посредством еженедельных встреч Комитета по управлению активами и обязательствами и ежемесячных встреч Комитета по Рискам (включая комитеты по Рыночному, Кредитному рискам и Комитет по риску Ликвидности)), основанных Правлением Банка.

25.1 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связанных с возможным неисполнением или несвоевременным исполнением контрагентами Банка своих обязательств по привлеченным от Банка ресурсам в соответствии с условиями договора.

25. Управление рисками (продолжение)

25.1 Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск возникает по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в ценных бумагах, а также сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

Управление кредитным риском

Управление кредитными рисками включает установление лимитов; оценку и рассмотрение кредитных заявок, включая анализ кредитоспособности заемщика; определение процентной ставки; распределение полномочий при принятии кредитных решений; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и работа с проблемными кредитами.

Служба Управления Рисками формирует основные направления кредитной политики, принимает решения по ключевым кредитным операциям. Правление Банка утверждает политику по управлению кредитным риском, а также ключевые сделки, связанные с принятием кредитного риска. В случае необходимости Правление Банка согласовывает решения Кредитного комитета и утверждает лимиты полномочий.

Кредитный комитет принимает решения об утверждении различных видов кредитных продуктов в рублях и иностранной валюте клиентам Банка – физическим и юридическим лицам, включая кредитно-финансовые организации, а также об изменении условий по заключенным кредитным соглашениям.

Прежде чем Кредитный комитет составляет досье, все рекомендации по кредитному инструменту (утверждение лимита по заемщику, дополнения к кредитному договору, и т.д.) просматриваются и утверждаются Службой Управления Рисками, Департаментом кредитного и финансового анализа, а также Департаментом финансовых институтов.

Банк определяет уровень кредитного риска, который он на себя принимает, устанавливая лимиты, по величине риска, принимаемого на одного заемщика, а также лимиты на отраслевой (и географический) сегмент. Лимиты на уровень кредитного риска по заемщикам и кредитным продуктам утверждаются ежеквартально Правлением Банка. Риск потенциальных убытков по заемщикам, включая банки и брокеров, в дальнейшем ограничивается путем установления суб-лимитов по балансовым и внебалансовым позициям, которые устанавливаются Кредитным Комитетом.

Лимиты по кредитным рискам согласуются с Политикой управления рисками Группы «ДенизБанк», утверждаются Департаментом по Управлению Рисками ДенизБанка А.Ш. (Турция), на консолидированном уровне для ДенизБанка А.Ш., ДенизБанка АГ и Банка. Для Банка совокупный кредитный лимит устанавливается для страны в абсолютном выражении, с разбивкой по контрагентам (корпоративные клиенты, банки, и т.д.). В случае, если определенная сделка превышает установленный лимит, досье для принятия решения передается Службе Управления Рисками и Комитету по управлению активами и обязательствами.

Банк также использует методологию, предписанную Банком России для определения нормативов максимального кредитного риска.

Каждое кредитное досье рассматривается Банком с учетом:

- изучения заемщика на предмет его платежеспособности, добросовестности, деловой репутации, кредитной истории, перспектив производственного и финансового роста, конкурентоспособности;
- оценки качества обеспечения ссудной задолженности, в том числе платежеспособности гарантов и поручителей;

25. Управление рисками (продолжение)

25.1 Кредитный риск (продолжение)

- оценки возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов;
- оценки финансового состояния заемщика, которая производится на основании документов, представленных в соответствии с перечнем документов. При наличии у Банка сомнений в отношении заемщика перечень документов может быть расширен. Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика, представляются на каждую отчетную дату в течение всего периода действия кредитного инструмента, либо по первому требованию Банка.

Периодический мониторинг кредитного риска проводится на коллективной основе в случае предоставления новых кредитных инструментов.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

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

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

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

Формирование резерва под обесценение кредитов

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

Банк оценивает финансовые активы в соответствии с определенной банком группой риска (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.

25. Управление рисками (продолжение)

25.1 Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

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

Определение дефолта и выздоровления

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

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

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

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

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

25. Управление рисками (продолжение)

25.1 Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

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

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

Уровень потерь при дефолте (LGD)

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

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

25. Управление рисками (продолжение)

25.1 Кредитный риск (продолжение)

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

Процесс оценки вероятности дефолта (PD)

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

Расчетный риск

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

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

25.2 Рыночный риск

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

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

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

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

25. Управление рисками (продолжение)

25.2 Рыночный риск (продолжение)

Ценовой риск

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

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

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, которое могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения стоимости на 10% (без учета налога):

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	348,670	126,909

Валютный риск

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

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах, установленных действующими нормативными документами Банка России.

Политика по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, которые могли бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения курса соответствующей валюты на 10%:

тыс. рублей	31 декабря 2019 год		31 декабря 2018 год	
	Совокупный доход	Капитал	Совокупный доход	Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(15,061)	(15,061)	(7,444)	(7,444)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	15,061	15,061	7,444	7,444
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	41,187	41,187	(2,333)	(2,333)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(41,187)	(41,187)	2,333	2,333

См. Примечание 34 «Анализ активов и обязательств в разрезе валют».

25. Управление рисками (продолжение)

25.2 Рыночный риск (продолжение)

Процентный риск

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

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

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

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

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

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(27,027)	(13,848)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	27,027	13,848

См. Примечание 31 «Средние эффективные процентные ставки».

См. Примечание 32 «Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода».

25. Управление рисками (продолжение)

25.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность неисполнения Банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и отчислений денежных средств по срокам и в разрезе валют.

Отдел ведения платежных позиций является ответственным подразделением за управление риском текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка, осуществляющей ежедневный контроль состояния платежной позиции Банка.

Контроль за ликвидностью Банка производится руководителями комитета по управлению ликвидностью Банка и Кредитно-финансового комитета, а также Службой внутреннего контроля. Банком также рассчитываются на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Также см. Примечание 33 «Анализ сроков выхода активов и обязательств».

25.4 Регуляторный риск

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

Основные задачи управления регуляторным риском:

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

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

- создания и обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля;

25. Управление рисками (продолжение)

25.4 Регуляторный риск (продолжение)

- 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.

25.5 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 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года минимальный уровень, установленный Банком России, составлял 8%.

25. Управление рисками (продолжение)

25.5 Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Основной капитал	4,491,354	3,976,349
Дополнительный капитал	1,109,248	1,152,774
Собственные средства	5,600,602	5,129,123
Активы, взвешенные с учетом риска	25,112,815	18,063,898
Норматив достаточности капитала (Н 1.0)	22,30%	28,39%

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2019 и 2018 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	Норматив- ное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала (Н1.1)	17,89%	22,01%	>4.5%
Достаточность основного капитала (Н1.2)	17,89%	22,01%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	22,30%	28,39%	>8%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	17,07%	17,92%	>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.

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 31 декабря 2019 года:

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

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 2018 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств						
Производные финансовые инструменты - активы	2,240	-	2,240	2,240	-	-
Итого финансовые активы	2,240	-	2,240	2,240	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	7,035	-	7,035	(7,035)	-	-
Итого финансовые обязательства	7,035	-	7,035	(7,035)	-	-

27. Условные обязательства

27.1 Страхование

Банк осуществлял страхование основных средств суммой в 41,6 млн. рублей (2018 год: 38,4 млн. рублей), гражданской ответственности суммой в 15,0 млн. рублей (2018 год: 15,0 млн. рублей), денежной наличности в кассе суммой в 200,0 млн. рублей (2018: 200,0 млн. рублей) и перерыва в деятельности суммой в 516 млн. рублей (2018: 334,9 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.

	31 декабря 2019 тыс. рублей	31 декабря 2018 тыс. рублей
Контрактные суммы		
Гарантии и аккредитивы	9,051,448	5,122,759
Обязательства по предоставлению кредитов	1,365,461	1,515,405
Всего забалансовых обязательств	10,416,909	6,638,164

Крупные гарантии

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк выдал гарантии двум группам клиентов (по состоянию на 31 декабря 2018 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 31 декабря 2019 года 7,732,150 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 4,664,780 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.

27. Условные обязательства (продолжение)

27.4 Условные налоговые обязательства

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

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен данных сделок.

На 31 декабря 2019 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.

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.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2018 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	1,296,498	-	-	1,296,498
Активы по производным финансовым инструментам	-	2,240	-	2,240
Финансовые обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	7,035	-	7,035

По мнению руководства Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, представленных ниже, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	125,091	-	-	125,091
Счета и депозиты в Банке России	2,302,091	-	175,779	2,477,870
Средства в банках	936,973	495,865	-	1,432,838
Кредиты клиентам	-	-	12,871,908	12,871,908
Прочие финансовые активы	-	-	13,752	13,752
Обязательства				
Средства банков	1,607,363	6,131,095	-	7,738,458
Средства клиентов	1,851,037	2,276,017	-	4,127,054
Субординированные кредиты	-	634,479	-	634,479
Прочие финансовые обязательства	-	-	33,684	33,684

29. Операции со связанными лицами

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года являются:

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

29.1 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 31 декабря 2019 и 2018 годов составляли:

	31 декабря 2019	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2018	Средняя эффективная процентная ставка
	тыс. рублей		тыс. рублей	
Активы				
Кредиты клиентам	-	-	362	11%
Прочие активы	44	-	-	-
Обязательства				
Средства клиентов	148,664	4,47%	13,265	5,68%
Прочие обязательства	22,670	-	25,758	-

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

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

29. Операции со связанными лицами (продолжение)

29.1 Операции с Ключевым управленческим персоналом (продолжение)

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

	31 декабря 2018	Выдача	Погашение	31 декабря 2017
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы				
Кредиты клиентам	362	200	(302)	464
Обязательства				
Средства клиентов	13,265	(42,291)	46,119	9,437
Прочие обязательства	25,758	(11,734)	12,976	24,516

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

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	13	59
Процентные расходы	200	138

29.2 Операции с акционерами

	31 декабря 2019	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2018	Средняя эффективная процентная ставка
	тыс. рублей		тыс. рублей	
Активы				
Средства в банках	200,063	-	169,224	-
Обязательства				
Средства банков	6,860,071	1,02%	7,635,197	1,28%
Субординированный кредит	558,419	2,74%	634,479	2,34%

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

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

29. Операции со связанными лицами (продолжение)

29.2 Операции с акционерами (продолжение)

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

	31 декабря 2018	Выдача	Погашение	31 декабря 2017
	тыс.рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс.рублей
Активы				
Средства в банках	169,224	382,328,413	(384,956,604)	2,797,415
	31 декабря 2018	Снятие	Размещение	31 декабря 2017
	тыс.рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс.рублей
Обязательства				
Средства банков	7,635,197	(836,398,561)	835,223,160	8,810,598
Субординированный кредит	634,479	(393,885)	488,126	540,238

Условные обязательства

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

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

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	2,304	18,945
Процентные расходы	(100,268)	(98,796)
Комиссионные доходы	76,950	68,048
Комиссионные расходы	(27,041)	(25,820)
Чистый результат от операций с иностранной валютой	(107,603)	(69,300)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187,468	17,067

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:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	54,047	125,091
Счета и депозиты в Банке России	1,076,034	2,300,511
Средства в банках	857,730	1,432,694
Всего денежные средства и их эквиваленты	1,987,811	3,858,296

30. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в банках включены в денежные средства и их эквиваленты за вычетом начисленных процентов на сумму 144 тысячи рублей, счета и депозиты в Банке России за вычетом начисленных процентов на сумму 1,580 тысяч рублей и обязательных резервов в Банке России.

31. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Эффективные ставки процентов на 31 декабря 2019	Эффективные ставки процентов на 31 декабря 2018
Процентные активы		
Счета и депозиты в Банке России	0 – 5,25%	0 - 7,73%
Средства в банках		
- в рублях	0%	0-7,5%
- долларах США	0,8%	0 – 1,5%
- ЕВРО	0%	0%
- прочие	0%	0%
Кредиты клиентам		
- в рублях	7,05 - 13%	8 - 12%
- долларах США	2 – 3,3%	2 - 8%
- ЕВРО	1 – 8,5%	3,75 - 8%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- в рублях	6,15 – 9,15%	8 - 10%
Процентные обязательства		
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		
- в рублях	6,75 – 6,8%%	0%
- долларах США	0%	0%
Средства банков		
- в рублях	0 - 7%	0 - 5%
- долларах США	0 – 2,4%	0%
- ЕВРО	0 - 1%	0 - 3%
Средства клиентов		
- в рублях	0 – 7,5%	0 – 7,5%
- долларах США	0 – 2,5%	0 - 2%
- ЕВРО	0 – 0,35%	0%
- прочие	0%	0%
Субординированный кредит		
- долларах США	5 - 6%	4 - 5%
- ЕВРО	1%	1%

АО «Денизбанк Москва»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

63

32. Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода

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

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

АО «Денизбанк Москва»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

64

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

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе сроков, оставшихся до даты изменения процентной ставки в соответствии с заключенными договорами.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен ным сроком	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы						
Касса	125,091	-	-	-	-	125,091
Счета и депозиты в Банке России	2,477,870	-	-	-	-	2,477,870
Средства в банках	1,432,838	-	-	-	-	1,432,838
Активы по производным финансовым инструментам	2,240	-	-	-	-	2,240
Кредиты клиентам	1,429,898	2,022,649	7,373,510	2,045,851	-	12,871,908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	915,561	380,937	-	-	1,296,498
Всего активов	5,467,937	2,938,210	7,754,447	2,045,851	-	18,206,445
Обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам	7,035	-	-	-	-	7,035
Средства банков	5,346,091	1,596,052	796,315	-	-	7,738,458
Средства клиентов	2,587,098	715,380	824,576	-	-	4,127,054
Субординированные кредиты	-	-	634,479	-	-	634,479
Всего обязательств	7,940,224	2,311,432	2,255,370	-	-	12,507,026
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	(2,472,287)	626,778	5,499,077	2,045,851	-	5,699,419
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	(1,664,898)	1,837,613	2,447,044	2,307,280	(157,827)	4,769,212

33. Анализ сроков выхода активов и обязательств

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен ным сроком	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Непроизводные финансовые инструменты							
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	601,110	-	-	-	-	601,110	600,111
Средства банков	3,703,679	2,782,850	1,043,567	-	-	7,530,096	7,519,097
Средства клиентов	2,033,350	1,123,630	96,660	16,870	-	3,270,510	3,255,699
Субординированные кредиты	-	3,803	11,494	634,695	-	649,992	558,419
Прочие обязательства	6,280	5,088	7,950	-	32,856	52,174	51,913
Производные финансовые инструменты							
Поступления	(2,117,171)	-	-	-	-	(2,117,171)	(842)
Выбытия	2,116,329	-	-	-	-	2,116,329	-
Всего обязательств	6,343,577	3,915,371	1,159,671	651,565	32,856	12,103,040	11,984,397
Условные обязательства кредитного характера	107,025	2,442,255	2,606,889	3,895,279	-	9,051,448	

33. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2018 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен ным сроком	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Непроизводные финансовые инструменты							
Средства банков	5,376,419	1,604,299	802,188	-	-	7,782,906	7,738,458
Средства клиентов	2,588,645	723,093	837,944	-	-	4,149,682	4,127,054
Субординированные кредиты	-	3,719	3,760	732,614	-	740,093	634,479
Прочие обязательства	1,702	-	1,944	-	30,038	33,684	33,684
Производные финансовые инструменты							
Поступления	4,161,863	-	-	-	-	4,161,863	
Выбытия	(4,166,658)	-	-	-	-	(4,166,658)	4,795
Всего обязательств	7,961,971	2,331,111	1,645,836	732,614	30,038	12,701,570	12,538,470
Условные обязательства кредитного характера	211,051	563,344	1,453,121	2,895,242	-	5,122,758	

АО «Денизбанк Москва»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

67

33. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен ным сроком	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы						
Касса	54,047	-	-	-	-	54,047
Счета и депозиты в Банке России	1,205,106	-	-	-	-	1,205,106
Средства в банках	857,730	-	-	-	-	857,730
Активы по производным финансовым инструментам	2,283	-	-	-	-	2,283
Кредиты клиентам	2,317,485	1,706,102	7,888,069	779,326	-	12,609,982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	810,935	740,227	249,462	1,686,080	-	3,486,704
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	19,652	19,652
Нематериальные активы	-	-	-	-	44,475	44,475
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	66,474	66,474
Прочие активы	-	-	-	-	20,587	20,587
Всего активов	5,247,586	2,446,329	8,137,531	2,465,406	151,188	18,448,040
Обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам	1,441	-	-	-	-	1,441
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	600,111	-	-	-	-	600,111
Средства банков	3,701,916	2,777,053	1,040,128	-	-	7,519,097
Средства клиентов	2,033,419	1,109,874	95,919	16,487	-	3,255,699
Субординированные кредиты	-	-	-	558,419	-	558,419
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	23,716	23,716
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	256,100	256,100
Прочие обязательства	6,220	4,943	7,894	-	39,624	58,681
Всего обязательств	6,343,107	3,891,870	1,143,941	574,906	319,440	12,273,264
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	(1,095,521)	(1,445,541)	6,993,590	1,890,500	(168,252)	6,174,776
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	(3,482,922)	(1,181,206)	5,356,282	5,003,619	(190,715)	5,505,058

33. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен ным сроком	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы						
Касса	125,091	-	-	-	-	125,091
Счета и депозиты в Банке России	2,477,870	-	-	-	-	2,477,870
Средства в банках	1,432,838	-	-	-	-	1,432,838
Активы по производным финансовым инструментам	2,240	-	-	-	-	2,240
Кредиты клиентам	420,965	829,110	6,979,117	4,642,716	-	12,871,908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	301,116	-	995,382	-	1,296,498
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	7,768	7,768
Нематериальные активы	-	-	-	-	43,753	43,753
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	4,832	4,832
Прочие активы	-	-	-	-	22,822	22,822
Всего активов	4,459,004	1,130,226	6,979,117	5,638,098	79,175	18,285,620
Обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам	7,035	-	-	-	-	7,035
Средства банков	5,346,091	1,596,052	796,315	-	-	7,738,458
Средства клиентов	2,587,098	715,380	824,576	-	-	4,127,054
Субординированные кредиты	-	-	-	634,479	-	634,479
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	237,223	237,223
Прочие обязательства	1,702	-	1,944	-	32,667	36,313
Всего обязательств	7,941,926	2,311,432	1,622,835	634,479	269,890	12,780,562
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	(3,482,922)	(1,181,206)	5,356,282	5,003,619	(190,715)	5,505,058
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	(3,320,891)	1,009,029	2,412,703	4,826,198	(157,827)	4,769,212

34. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	ЕВРО тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы					
Касса	37,504	12,941	3,602	-	54,047
Счета и депозиты в Банке России	1,205,106	-	-	-	1,205,106
Средства в банках	72,010	78,035	707,680	5	857,730
Активы по производным финансовым инструментам	2,283	-	-	-	2,283
Кредиты клиентам	6,134,967	760,355	5,795,660	-	12,690,982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,486,704	-	-	-	3,486,704
Основные средства и активы в форме права пользования	19,652	-	-	-	19,652
Нематериальные активы	44,475	-	-	-	44,475
Текущие налоговые активы	66,474	-	-	-	66,474
Прочие активы	20,587	-	-	-	20,587
Всего активов	11,089,762	851,331	6,506,942	5	18,448,040
Обязательства					
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	1,441	-	1,441
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	600,111	-	-	-	600,111
Средства банков	1,540,790	339,025	5,639,282	-	7,519,097
Средства клиентов	2,696,858	433,861	124,979	1	3,255,699
Субординированные кредиты	-	229,051	329,368	-	558,419
Текущие налоговые обязательства	23,716	-	-	-	23,716
Отложенные налоговые обязательства	256,100	-	-	-	256,100
Прочие обязательства	58,681	-	-	-	58,681
Всего обязательств	5,176,256	1,001,937	6,095,070	1	12,273,264
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	5,913,506	(150,606)	411,872	4	6,174,776
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	522,337	-	(522,337)	-	-
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	6,435,843	(150,606)	(110,465)	4	6,174,776
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	5,602,588	(74,441)	(23,333)	244	5,505,058

АО «Денизбанк Москва»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

70

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

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	ЕВРО тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы					
Касса	88,329	30,954	5,808	-	125,091
Счета и депозиты в Банке России	2,477,870	-	-	-	2,477,870
Средства в банках	453,416	171,819	807,358	245	1,432,838
Активы по производным финансовым инструментам	1,643	-	597	-	2,240
Кредиты клиентам	4,430,595	1,758,972	6,682,341	-	12,871,908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,296,498	-	-	-	1,296,498
Основные средства и активы в форме права пользования	7,768	-	-	-	7,768
Нематериальные активы	43,753	-	-	-	43,753
Текущие налоговые активы	4,832	-	-	-	4,832
Прочие активы	22,822	-	-	-	22,822
Всего активов	8,827,526	1,961,745	7,496,104	245	18,285,620
Обязательства					
Обязательства по производным финансовым инструментам	1,596	4,320	1,119	-	7,035
Средства банков	1,316,380	836,850	5,585,228	-	7,738,458
Средства клиентов	2,881,109	695,842	550,102	1	4,127,054
Субординированные кредиты	-	257,041	377,438	-	634,479
Отложенные налоговые обязательства	237,223	-	-	-	237,223
Прочие обязательства	36,313	-	-	-	36,313
Всего обязательств	4,472,621	1,794,053	6,513,887	1	12,780,562
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	4,354,905	167,692	982,217	244	5,505,058
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	1,247,683	(242,133)	(1,005,550)	-	-
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	5,602,588	(74,441)	(23,333)	244	5,505,058
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	4,870,736	(106,416)	4,700	192	4,769,212

АО «Денизбанк Москва»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

71

35. Анализ активов и обязательств по географической концентрации

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

	Россия тыс. рублей	ОЭСР тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	54,047	-	-	54,047
Счета и депозиты в Банке России	1,205,106	-	-	1,205,106
Средства в банках	602,115	255,615	-	857,730
Активы по производным финансовым инструментам	2,283	-	-	2,283
Кредиты клиентам	8,186,350	4,504,229	403	12,690,982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,486,704	-	-	3,486,704
Основные средства и активы в форме права пользования	19,652	-	-	19,652
Нематериальные активы	44,475	-	-	44,475
Текущие налоговые активы	66,474	-	-	66,474
Прочие активы	20,587	-	-	20,587
Всего активов	13,687,793	4,759,844	403	18,448,040
Обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	1,441	-	-	1,441
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	600,111	-	-	600,111
Средства банков	600,000	6,919,097	-	7,519,097
Средства клиентов	2,692,777	562,743	179	3,255,699
Субординированные кредиты	-	558,419	-	558,419
Текущие налоговые обязательства	23,716	-	-	23,716
Отложенные налоговые обязательства	256,100	-	-	237,223
Прочие обязательства	58,681	-	-	58,681
Всего обязательств	4,232,826	8,040,259	179	12,273,264
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	9,454,967	(3,280,415)	224	6,174,776

АО «Денизбанк Москва»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

72

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

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2018 года:

	Россия тыс. рублей	ОЭСР тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	125,091	-	-	125,091
Счета и депозиты в Банке России	2,477,870	-	-	2,477,870
Средства в банках	1,117,893	314,945	-	1,432,838
Активы по производным финансовым инструментам	2,240	-	-	2,240
Кредиты клиентам	8,563,083	4,308,290	535	12,871,908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,296,498	-	-	1,296,498
Основные средства и активы в форме права пользования	7,768	-	-	7,768
Нематериальные активы	43,753	-	-	43,753
Текущие налоговые активы	4,832	-	-	4,832
Прочие активы	21,379	1,443	-	22,822
Всего активов	13,660,407	4,624,678	535	18,285,620
Обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	5,463	1,572	-	7,035
Средства банков	-	7,738,458	-	7,738,458
Средства клиентов	3,773,395	351,954	1,705	4,127,054
Субординированные кредиты	-	634,479	-	634,479
Отложенные налоговые обязательства	237,223	-	-	237,223
Прочие обязательства	36,313	-	-	36,313
Всего обязательств	4,052,394	8,726,463	1,705	12,780,562
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	9,608,013	(4,101,785)	(1,170)	5,505,058

36. 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 71,8804 рубля за доллар США и 78,4431 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.

Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью 49
листов

Руководитель задания по аудиту
М.М. Карашетян

