

# **АО «Денизбанк Москва»**

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности за 2017 год



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ  
РОССИЯ**

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

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

info@bakertilly.ru  
www.bakertilly.ru

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **Акционерам и Совету директоров АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»**

#### **Аудиторская организация**

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

123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

ОГРН 1027700115409

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603076265.

#### **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



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Акционерам и Совету директоров  
АО «Денизбанк Москва»

### **Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности**

#### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Денизбанк Москва», состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, а также пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Денизбанк Москва» по состоянию на 1 января 2018 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

#### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Акционерному обществу «Денизбанк Москва» (далее – «Банк») в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, 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.

#### *Формирование резерва под обесценение кредитов*

В ходе своей деятельности Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам на индивидуальной или групповой основе. Процесс оценки достаточности сформированных резервов является ключевым для анализа устойчивости Банка. В связи с этим мы уделили особое внимание изучению методологии Банка по формированию резервов, проверке ее применения, а также тестированию достаточности сформированных резервов по ссудной задолженности.



Информация о сформированных резервах по ссудам и ссудной задолженности, и управлении кредитным риском раскрыта в Примечаниях 8.3 и 14 соответственно.

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

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

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

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

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

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;



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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление Банка, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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



В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 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 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2018 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 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение



М.В. Деев.

«6» апреля 2018 год

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации  
АО Denizbank Москва  
/ АО Denizbank Москва  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
123022, Москва, ул.2-ая Эвнигородская, д.13, стр.42

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	8.1.	53668	62310
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	8.1.	781392	733118
2.1	Обязательные резервы	8.1.	138640	143715
3	Средства в кредитных организациях	8.1.	2872005	2979948
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.2.	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	8.3.	10080455	9430498
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.4.	2430117	1116847
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	12138
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6.	0	10257
9	Отложенный налоговый актив	8.7.	20503	61905
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.6.	57861	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	8.8.	40910	33116
13	Всего активов	3.1.	16336911	14440137
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8.9.	0	0
15	Средства кредитных организаций	8.10., 12.	9584344	7827931
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.11.	2496885	2831725
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	8.11.	130993	298373
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	8.12.	18755	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.	16255	0
20	Отложенные налоговые обязательства	8.13.	11334	3994
21	Прочие обязательства	8.14.	44415	28731
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9.1.	99870	49374
23	Всего обязательств		12271858	10741755
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	8.15.	1128609	1128609
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	8.15.	19583	19583
27	Резервный фонд	8.15.	169291	148892





Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации  
АО Денизбанк Москва  
/ АО Денизбанк Москва

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9.	965931	971912
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	9.	136848	237128
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9.	618644	632471
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	9.	210439	102313
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9.	124005	108812
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	9.	69824	60070
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	9.	52353	47860
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	9.12., 9.	1828	882
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		841926	863100
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.1.	-338431	-58753
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	9.1.	-46	85
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9.	503495	804347
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8.4., 9.	2202	1081
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9.2.	13705	58122
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9.2.	42686	14421
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		201525	185606
15	Комиссионные расходы		26493	31545
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	9.1.	-50496	-41893
19	Прочие операционные доходы		1157	3168
20	Чистые доходы (расходы)		687781	993307
21	Операционные расходы		255796	268835
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		431985	724472
23	Возмещение (расход) по налогам	9.3., 9.4.	97091	156802

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		334894	567670
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	8.15., 9.	334894	567670

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	9.	334894	567670
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		39102	25953
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8.15.	39102	25953
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		7327	4803
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		31775	21150
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		31775	21150
10	финансовый результат за отчетный период	9.	366669	588820

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

Исполнитель  
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.

06.04.2018



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации  
АО Денизбанк Москва  
/ АО Денизбанк Москва

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
125022, Москва, ул.2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Сложность инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Сложность инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	10.	1148192.0000	X	1148192.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1128609.0000	X	1128609.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	10.	2367724.0000	X	1820453.0000	X
2.1	прошлых лет		2367724.0000	X	1820453.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	10.	169291.0000	X	148892.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций,	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо



128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	46521.0000	X	48729.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	3638686.0000	X	3068808.0000	X
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
131	классифицируемые как капитал	0.0000	X	0.0000	X
132	классифицируемые как обязательства	0.0000	X	0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: не применимо	не применимо	X	не применимо	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
136	Исходники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	9304.0000	X	19492.0000	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	9304.0000	X	19492.0000	X
141.1.1	некатегориальные активы	9304.0000	X	19492.0000	X
141.1.1.1	своё собственное акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
141.1.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0.0000	X	0.0000	X
141.1.4	исходники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами принадлежащих активов	0.0000	X	0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала,				

	(сумма строк с 37 по 42)		9504.0000	X	19492.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3638686.0000	X	3068808.0000	X
	Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	12.	908967.0000	X	1101074.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
150	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	12.	908967.0000	X	1101074.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	не применимо	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
156.1	показатели, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
156.1.1.2	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
156.1.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитными организациями - резидентами		0.0000	X	0.0000	X
156.1.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участниками) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
156.1.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
156.1.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцам из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного					

	Капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		908967.0000	X	1101074.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4547653.0000	X	4169882.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	10.	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	10.	17277768.0000	X	17293061.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	10.	17277768.0000	X	17293061.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	10.	17277768.0000	X	17293061.0000	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	10.	21.0599	X	17.7459	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	10.	21.0599	X	17.7459	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	10.	26.3208	X	24.1130	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		15.0599	X	11.7460	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
	Показатели, не позволяющие установить порог существования, для уменьшения источников капитала					
72	Неуспешные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X

Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала		Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
Номер строки	Наименование показателя	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска, возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска, возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска, возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска, возможные потери, тыс. руб.
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	X	X	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	X	X	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X	X	X	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X	X	X	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X	X	X	X

Приложение.

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

сопроводительной информации к отчетности по форме 04/09808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату								Данные на начало отчетного года									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14				
1	Кредитный риск по активам, ограниченным на балансовых счетах				12075125	11491749	6347158	10389752	10114316										5091031
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов,				1961087	1961087	0	789534	789534										0



	Итого, из них:										
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1907419	1907419	727224	727224	0	0	0	0	0	0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	121388	121388	709481	709481	24278	24278	0	0	0	141896
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	120942	120942	14987	14987	24188	24188	0	0	0	2997
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	6599365	6172788	7468928	7468928	3086394	3086394	0	0	0	3666166
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	6599365	6172788	7468928	7468928	3086394	3086394	0	0	0	3666166
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	3393285	3236486	1421809	1421809	3236486	3236486	0	0	0	1282969
1.1.4.1	Ссудная задолженность	3308780	3151981	1373493	1373493	3151981	3151981	0	0	0	1234653
1.1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	219278	219278	264940	264940	43856	43856	0	0	0	52988

12.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12.1.3	требования участников клиринга	10.	219278	219278	43856	219278	43856	264940	264940	264940	264940	264940	264940	264940	264940	264940	264940	264940	264940	52988
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10.	2464682	2138128	2673129	2138128	2673129	3184066	2888003	3184066	2888003	3184066	2888003	3184066	2888003	3184066	2888003	3184066	2888003	3596142
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	10.	1484796	1353264	1488590	1353264	1488590	1962962	1848559	1962962	1848559	1962962	1848559	1962962	1848559	1962962	1848559	1962962	1848559	2033414
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	10.	464	464	603	464	603	982	982	982	982	982	982	982	982	982	982	982	982	1277
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	10.	972087	777065	1165598	777065	1165598	1034704	1034704	1216364	1034704	1216364	1034704	1216364	1034704	1216364	1034704	1216364	1034704	1552056
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	10.	7335	7335	18338	7335	18338	3758	3758	3758	3758	3758	3758	3758	3758	3758	3758	3758	3758	9395
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированных агентствам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		5723048	5623178	3861527	5623178	3861527	6808134	6758760	6808134	6758760	6808134	6758760	6808134	6758760	6808134	6758760	6808134	6758760	5646115
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4469498	440733	3861527	440733	3861527	6318262	6306558	6318262	6306558	6318262	6306558	6318262	6306558	6318262	6306558	6318262	6306558	5646115
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска		1253550	1182445	489872	1182445	489872	452202	452202	489872	452202	489872	452202	489872	452202	489872	452202	489872	452202	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашениях в отношении экспортеров кредитов, и использованием экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку (информация о странах-членах публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").  
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.				
1		3	4	5	6	7	8	9				

11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов			0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов			0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	10.	183194.0	164867.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		3663889.0	3297345.0
	в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		2518051.0	2185158.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1145838.0	1112187.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10., 14.5.	2062174.0	845947.5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		164974.0	67675.8
7.1.1	общий		30807.0	15232.9
7.1.2	специальный		134167.0	52442.9
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0

7.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0	0.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0	0.0
7.4.3	Каппа-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1					
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	9.1.	1009800	388927	620873
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	14.1.	909930	338431	571499
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	14.1.1.	0	0	0
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, на удовлетворяющих критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		99870	50496	49374
1.1.4	под операции с резидентскими оформленными злон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П			Изменение объемов сформированных резервов		
			тыс. руб.	процент	тыс. руб.		процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	466562	21.00	97978	1.00	46661	-20.00	-93312
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	961562	21.00	201928	1.51	14566	-19.49	-187362
4.1	перед отчитываемой кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

15	Судьи, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
16	Судьи, использованные для осуждения вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
17	Судьи, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отсутствием	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, являющимися признаками, свидетельствующими о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервам на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери						
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	6	7	итого	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7				
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на							
			Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7				
1	Основной капитал, тыс.руб.	10.	3638686.0	3637398.0	3636048.0	3069987.0				
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		20699611.0	21567937.0	22969529.0	21428772.0				
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		17.6	16.9	15.8	14.3				

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И. п. п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяется право	Регулятивные условия								
				Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Бавель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Бавель III"	Уровень консолидаций, Тгп	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Нояральная стоимость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход			
1	1АО "Денизбанк Москва"	10103330В	не применимо 1643 (РОССИЙСКИЕ ПРАВА ФЕДЕРАЦИЯ)	4	5	6	7	8	9			
			не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы		
2	DENIZBANK A.S.	не применимо	1643 (РОССИЙСКИЕ ПРАВА ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы		
			не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы		
3	DENIZBANK A.S.	не применимо	1643 (РОССИЙСКИЕ ПРАВА ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы		
			не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы		
4	DENIZBANK AG	не применимо	1643 (РОССИЙСКИЕ ПРАВА ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы		
			не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы		
5	DENIZBANK AG	не применимо	1643 (РОССИЙСКИЕ ПРАВА ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы		
			не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы		

Раздел 5. Продолжение

И. п. п. / Наименование характеристики инструмента	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия								
			Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа инструмента	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права выкупа инструмента	Последующая дата (дата) возможной реализации права выкупа инструмента	Тип ставок по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий предусмотренных увеличение пла- тежей по инст- менту или иных стипулов к досрочному вы- кupu (погашение) инструмента
1	11.01.2008	акционерный капитал	13	14	15	16	17	18	19	20	21
			не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по У/нет использованию кред.

	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого
18.10.2005							
24.11.2003							
07.08.2001							
2) обязательство, учтенное по амортизированной стоимости	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат (его части) займа (займы) возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления Суммы Кредита (субординированного кредита) в состав истинного дополнительного капитала Заемщика.	не применимо	плавающая ставка 4.79	не применимо выплата осуществляется только
3) обязательство, учтенное по амортизированной стоимости	срочный	31.12.2025	да	Досрочное погашение Суммы Кредита по инициативе Заемщика допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены изменения,	не применимо	плавающая ставка 3.69	не применимо выплата осуществляется
3) обязательство, учтенное по амортизированной стоимости	срочный	31.12.2025	да	существенно ухудшающие условия Кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора, с предварительного согласия Банка России.	не применимо	плавающая ставка 3.69	не применимо выплата осуществляется
3) обязательство, учтенное по амортизированной стоимости	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат (его части) займа (займы) возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления Суммы Кредита (субординированного кредита) в состав истинного дополнительного капитала Заемщика.	не применимо	плавающая ставка 3.69	не применимо выплата осуществляется
3) обязательство, учтенное по амортизированной стоимости	срочный	31.12.2025	да	Досрочное погашение Суммы Кредита по инициативе Заемщика допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены изменения,	не применимо	плавающая ставка 3.69	не применимо выплата осуществляется
3) обязательство, учтенное по амортизированной стоимости	срочный	31.12.2025	да	существенно ухудшающие условия Кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора, с предварительного согласия Банка России.	не применимо	плавающая ставка 3.69	не применимо выплата осуществляется

4	Обязательство, учтенное по амортизированной стоимости	срочный	31.12.2025	Да	Банка Россия. Досрочный возврат (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления Судья Кредита (субординированного кредита) в состав истца) в состав истца) в состав истца) в составе капитала Заемщика.	главная ставка 3.69	не применимо	выплата осуществляется только	Нет
5	Обязательство, учтенное по амортизированной стоимости	срочный	31.12.2025	да	Досрочное погашение Судья Кредита (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления Судья Кредита (субординированного кредита) в состав истца) в состав истца) в составе капитала Заемщика.	главная ставка 1.00	не применимо	выплата осуществляется только	Нет
					Досрочное погашение Судья Кредита (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления Судья Кредита (субординированного кредита) в состав истца) в состав истца) в составе капитала Заемщика.				
					Досрочное погашение Судья Кредита (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления Судья Кредита (субординированного кредита) в состав истца) в состав истца) в составе капитала Заемщика.				



Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- суждающиеся инструмента	Полная либо частичная конвертация	Сставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- суждающиеся инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	накупиленный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В период деятельности после временной ад- министрации по УП равнению кредитно- й организацией, н азначенной в соот- ветствии с подпун- ктом 6 пункта 1 с такой 189, 26 феде- рального закона 1 27-ФЗ,	полностью и частично	временная
										Банк России вправе е принять решение об уменьшении ка- питала банка до величины собствен- ных средств (капи- тала), а если дан- ная величина име- ет отрицательное з- начение, до одног- о рубля.		
2	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	1. Значение нормы лида достаточности и базового капита- ла, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 180-И, достигло уровня ниже 2% в совокуп- ности за 6 и более е операционных дн- ей в течение любы- х 30 последователь- ных операционных дней.		
										2. Комитетом Банко аского надзора Ба нка России утверж- ден план участия Агентства по стра- хованию вкладов в осуществлении ме- р по предупрежде- нию банкротства ба- нка,		
3	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	предусмотренный оказание Агентст вом по страховани ю вкладов финансо вой помощи в соот ветствии с Федера льным законом "О несостоятельности (банкротстве)".		
										1. Значение нормы лида достаточности и базового капита- ла, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 180-И, а		

<p>достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p>					
<p>2. Коэффициент банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>					
<p>1. Значение нормы процента по депозитам и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p>	<p>да</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>
<p>2. Коэффициент банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>	<p>да</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>
<p>1. Значение нормы процента по депозитам и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p>	<p>да</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>
<p>2. Коэффициент банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>	<p>да</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>
<p>1. Значение нормы процента по депозитам и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p>	<p>да</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>
<p>1. Значение нормы процента по депозитам и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p>	<p>да</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>





Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2018 года

Кредитной организации  
АО Денизбанк Москва  
/ АО Денизбанк Москва

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	10.	4.5	21.1	17.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	10.	6.0	21.1	17.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	10.	8.0	26.3	24.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	14.4.	15.0	137.5	119.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	14.4.	50.0	80.6	75.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	14.4.	120.0	59.2	59.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	14.1.	25.0	Максимальное   Минимальное	Максимальное   Минимальное
				21.7	20.6
				0.0	0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	14.1.	800.0	202.4	166.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	10.	16336911
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4558978
7	Прочие поправки		196278
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		20699611

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		16187154.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		46521.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		16140633.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами		0.0

	бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		5623178.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1064200.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		4558978.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		3638686.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		20699611.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	10.	17.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер поправки	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в перечень ИЦ (ИЭТ)		X		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные депозитные обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным депозитным инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным обеспеченным и условно отзывным кредитным линиям и линии ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательства									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
<b>СЪИЗВЯТКА СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>										
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (ИЭТ), кредитной организации (ИЭТ), процент		X		X		X		X	

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

Исполнитель  
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.

06.04.2018



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2018 года

Кредитной организации  
АО Денизбанк Москва  
/ АО Денизбанк Москва

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	11.	701369	683769
1.1.1	проценты полученные		950223	974968
1.1.2	проценты уплаченные		-123744	-118177
1.1.3	комиссии полученные		201515	185615
1.1.4	комиссии уплаченные		-26300	-31656
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13705	58122
1.1.8	прочие операционные доходы		753	2475
1.1.9	операционные расходы		-236032	-238971
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-78751	-148607
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	11.	269633	-1887441
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5075	-27288
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-868934	1400229
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4045	-3292
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1431021	-4067454
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-315664	1050206
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		18755	-241482
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3425	1640
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		971002	-1203672
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1588256	-583074
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		329244	921625
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории			



	"удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4105	-6912
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		256	1404
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1262861	333043
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	11.	228623	-884680
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	11.	-63236	-1755309
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3631661	5386970
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3568425	3631661

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

Исполнитель  
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.

06.04.2018



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»  
ЗА 2017 ГОД**

## Оглавление

1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	4
1.1. Сведения о банке и банковской группе .....	4
1.2. Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка.....	6
1.3. Структура акционерного капитала Банка.....	6
1.4. Органы управления Банка .....	7
2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	8
2.1. Условия ведения деятельности Банка.....	8
2.2. Налогообложение.....	9
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ. ....	10
3.1. Результаты деятельности Банка за 2017 год.....	10
3.2. Перспективы развития Банка .....	10
4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА .....	11
4.1. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики на 2017 год и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	12
4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	12
4.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий год.....	13
4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок .....	13
5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	13
6. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ .....	14
7. ПРОВЕДЕННЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПЕРЕД СОСТАВЛЕНИЕМ ГОДОВОГО ОТЧЕТА .....	15
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА).....	16
8.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
8.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
8.3. Чистая ссудная задолженность.....	16
8.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	18
8.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	22
8.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	22
8.7. Отложенный налоговый актив.....	24
8.8. Прочие активы.....	24
8.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России .....	24
8.10. Средства кредитных организаций .....	25
8.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	25
8.12. Выпущенные долговые обязательства.....	27
8.13. Отложенное налоговое обязательство .....	27
8.14. Прочие обязательства .....	28
8.15. Собственные средства .....	28
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА).....	29
9.1. Информация об убытках от обесценения .....	31
9.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	32
9.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	32
9.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль:.....	32
10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ.....	33
10.1. Информация об управлении капиталом .....	35
11. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма).....	36
12. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ .....	36
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	37
14. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА В ОТЧЕТНОМ ГОДУ.....	40
14.1. Кредитный риск .....	40
14.2. Риск контрагентов.....	44
14.3. Страновой риск и риск неперевода средств.....	45
14.4. Риск потери ликвидности.....	45
14.4.1. Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию.....	46
14.4.2. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними .....	47
14.4.3. Степень централизации функций казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации при выполнении данных функций.....	47

14.4.4. Алгоритм учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, в методологии управления риском фондирования .....	47
14.4.5. Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием .....	48
14.4.6. Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности.....	48
14.5. Рыночный риск.....	59
14.6. Операционный риск .....	59
14.7. Риск потери деловой репутации.....	60
14.8. Правовой риск.....	61
15. ИНФОРМАЦИЯ О СТРАНОВОЙ КОНЦЕНТРАЦИИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА .....	67
16. СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ БАНКА .....	68
17. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	68
17.1. Информация о специальном органе Банка (в составе Совета директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.....	68
17.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда Банка и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки. ....	69
17.3. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка.....	69
17.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям ..	69
17.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.....	69
17.6. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года .....	69
Система оплаты труда не пересматривалась. ....	69
17.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.....	69
17.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения... ..	70
17.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).....	70
17.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.....	71
17.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм .....	71
17.12. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников).....	71
18. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД .....	72

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»  
ЗА 2017 ГОД**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 2017 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – «Отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года, с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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

- Указание Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"
- Указание Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»\*.

*\*С 01.01.2018 документ утратил силу. Новые формы, порядок и сроки аналогичной информации утверждены Указанием Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У.*

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

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входят следующие формы отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2017 год;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2017 год;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.01.2018г.;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.01.2018г.;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.01.2018г.;
- пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая пояснительную информацию, вместе с аудиторским заключением, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

## **1.ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

### **1.1.Сведения о банке и банковской группе**

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

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

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

Непосредственными акционерами Банка являются «ДенизБанк АГ» (Австрия) – 51% акций, и «ДенизБанк А.Ш.» (Турция) – 49% акций.

По состоянию на 1 января 2018 года (и по состоянию на 1 января 2017 года) конечный бенефициарный владелец отсутствует в связи с тем, что Банк является частью Группы «Сбербанк России». Группа «Сбербанк России» находится под контролем Банка России (50% уставного капитала плюс одна голосующая акция). Банк России находится под контролем государства (Российская Федерация).

Банк является частью финансовой Группы «DenizBank Financial Services Group», головной кредитной организацией которой является «ДенизБанк А.Ш.» (Турция). До октября 2006 года финансовая Группа «DenizBank Financial Services Group» была частью холдинга «Зорлу» – крупнейшей финансово-промышленной группы в Турции, специализирующейся на производстве текстиля, электроники, энергии и оказании финансовых услуг.

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

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

Таким образом, финансовая Группа «DenizBank Financial Services Group» в настоящее время принадлежит российской финансовой Группе «Сбербанк России».

#### **Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности**

##### *Сведения о государственной регистрации:*

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

##### *Данные ЕГРЮЛ:*

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

##### *Лицензии по состоянию на 31.12.2017 г.:*

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

14.03.2017 г. агентство «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») Банка на уровне «ВВ+», прогноз по рейтингу – «Стабильный».

05.10.2017 г. агентство «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах на уровне "ВВ+" и изменило прогноз по рейтингу на «Позитивный».

07.03.2018 г. агентство «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах на уровне "ВВ+" и прогноз по рейтингу на «Позитивный»:

Long-Term Foreign and Local Currency IDRs: affirmed at 'BB+'; Positive Outlook  
Short-Term Foreign and Local Currency IDRs: affirmed at 'B'  
Viability Rating (Denizbank only): 'bb'  
Support Ratings: affirmed at '3'

Адрес электронной почты Банка: [info.ru@denizbank.com](mailto:info.ru@denizbank.com).  
Адрес страницы Банка в сети Интернет: <http://www.denizbank.ru>.

*Основными направлениями деятельности Банка являются:*

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

*Членство в организациях и ассоциациях:*

- Член Ассоциации российских банков (АРБ);
- Ассоциированный член общества международных межбанковских телекоммуникаций S.W.I.F.T.;
- Член Национальной фондовой ассоциации;
- Член дилинговой системы REUTERS DEALING-3000.

## **1.2. Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка**

Банк в течение отчетного периода не имел обособленных структурных подразделений.  
Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2017 году составила 73 человека (в 2016 году – 74 человека).

По состоянию на 1 января 2017 года к основному управленческому персоналу, по оценке Банка, относится 12 человек, включая членов Совета директоров и Правления Банка (на 1 января 2017 года - 16 человек).

## **1.3. Структура акционерного капитала Банка**

По состоянию на 1 января 2018 года уставный капитал Банка составляет 1 128 608 700 рублей и разделен на 192 300 обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 5 869 рублей. Основными акционерами являются «ДенизБанк АГ» (Австрия), владеющий 51% Уставного капитала Банка (98 073 обыкновенных именных бездокументарных акций), и «ДенизБанк А.Ш.» (Турция), владеющий 49% Уставного капитала Банка (94 227 обыкновенных именных бездокументарных акций). Согласно Уставу, Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 95 700 (Девяносто пять тысяч семьсот) обыкновенных именных акций (объявленные акции).

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

Расчет базовой прибыли (убытка) на акцию:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Чистая прибыль Банка за год, уменьшенная на сумму дивидендов по привилегированным акциям, руб.	334 894 714,50	567 670 122,21
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, шт.	192 300	192 300
Базовая прибыль на акцию, руб.	1 741,52	2 952,00

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

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

#### 1.4. Органы управления Банка

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета директоров Банка входят:

	Должность	Позиция в Совете Директоров Банка	Сведения о размере доли в Уставном капитале Банка
Хакан АТЕШ	Президент, Председатель Правления, Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Председатель Совета директоров	не владеет
Дерья КУМРУ	Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Воутер Г.М. ВАН РОСТЕ	Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Алексей Анатольевич АШУРКОВ	Старший Управляющий директор Блока «Риски» ПАО «Сбербанк»	Член Совета директоров	не владеет
Александр Викторович ТИТОВ	Старший Управляющий директор Управления международного корпоративного бизнеса ПАО «Сбербанк»	Член Совета директоров	не владеет
Хайри ДЖАНСЕВЕР	Исполнительный Вице-президент «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Ахмет Месут ИРСОЙ	Генеральный директор «ДенизБанк АГ» (Австрия)	Член Совета директоров	не владеет
Осман Огуз ЙАЛЧЫН	Президент, Председатель Правления Банка	Член Совета директоров	не владеет



По состоянию на 1 января 2017 года в состав Совета директоров Банка входили:

	<b>Должность</b>	<b>Позиция в Совете Директоров Банка</b>	<b>Сведения о размере доли в Уставном капитале Банка</b>
Хакан АТЕШ	Президент, Председатель Правления, Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Председатель Совета директоров	не владеет
Дерья КУМРУ	Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Воутер Г.М. ВАН РОСТЕ	Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Алексей Анатольевич АШУРКОВ	Старший Управляющий директор Блока «Риски» ПАО «Сбербанк»	Член Совета директоров	не владеет
Александр Викторович ТИТОВ	Старший Управляющий директор Управления международного корпоративного бизнеса ПАО «Сбербанк»	Член Совета директоров	не владеет
Хайри ДЖАНСЕВЕР	Исполнительный Вице-президент «ДенизБанк А.Ш.» (Турция) (*)	Член Совета директоров	не владеет
Ахмет Месут ИРСОЙ	Генеральный директор «ДенизБанк АГ» (Австрия)	Член Совета директоров	не владеет
Осман Огуз ЙАЛЧЫН	Президент, Председатель Правления Банка	Член Совета директоров	не владеет

\*По состоянию на 01.01.2017г.- Генеральный директор «Дестек Варлик Йонетим А.Ш.» (Турция).  
На дату составления Годового отчета - Исполнительный Вице-президент «ДенизБанк А.Ш.» (Турция).

В течение отчетного периода члены Совета директоров не владели акциями Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом — Президентом и коллегиальным исполнительным органом — Правлением.

По состоянию на 1 января 2018 года (как и по состоянию на 1 января 2017 года) в состав Правления Банка входят:

<b>ФИО</b>	<b>Должность в Банке</b>	<b>Позиция в Правлении Банка</b>	<b>Сведения о размере доли в Уставном капитале Банка</b>
Осман Огуз ЙАЛЧЫН	Президент	Председатель Правления	не владеет
Макар Юрьевич ГАВРИЛОВ	Вице-президент	Член Правления	не владеет
Наталья Александровна ЕЛМАНОВА	Главный Бухгалтер	Член Правления	не владеет

В течение отчетного периода члены Правления Банка не владели акциями Банка.

## **2.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

### **2.1.Условия ведения деятельности Банка**

В России продолжается реализация экономических реформ и мероприятий, направленных на развитие юридической, налоговой и нормативно-правовой базы, необходимой для страны с рыночной экономикой.

По итогам 2017 года по данным Росстата, рост производства и экономики в целом, несмотря на замедленный темп восстановления роста экономики, который наблюдается после пика кризисного падения, составляет около 1.5%.

Потребительский рынок пошел на восстановление. Однако немного затрудняет процесс роста низкая платежеспособность населения. Темпы роста реальных доходов, несмотря на небольшое увеличение номинальных зарплат, отрицательные уже двенадцатый квартал подряд. Агентство Fitch подсчитало, что реальные доходы населения сократились на 11% по сравнению с 2013 годом.

Снижение доходов россияне компенсируют кредитованием, объемы которого выросли с января по октябрь на 9,8% по сравнению с показателями за аналогичный период прошлого года. Банки, в свою очередь, поддерживая спрос в строительстве жилья и производстве автомобилей, снижают ставки по кредитам.

Сальдированный финансовый результат российских компаний с января по октябрь 2017 года продолжил фиксировать отрицательную динамику, сократившись на 5,3% по сравнению с сопоставимым периодом 2016 года. Наибольший спад зафиксирован в строительном секторе, секторе оптовой и розничной торговли, в сельском хозяйстве.

Стремительное замедление инфляции до исторического минимума в 2,5% позволило Банку России завершить 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 формируют устойчивую почву для продолжения снижения ключевой ставки в 2018 году.

На фоне улучшения внутренней экономической ситуации международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по долгосрочному рейтингу дефолта России в иностранной валюте. Агентство Standard&Poors ("BB+") 17 марта 2017 г. улучшило прогноз до «Позитивного», агентство Fitch Ratings ("BBB-") 22 сентября также улучшило прогноз со «Стабильного» на «Позитивный», отметив улучшение бюджетной дисциплины; агентство Moody's ("Ba1") подтвердило прогноз по суверенному рейтингу России на «Стабильном» уровне.

Банк на протяжении 2017 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.

При этом деятельность Банка в 2017 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.

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

Валюта	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	Изменение, абс.	Изменение, %
Доллары США	57.6002	60.6569	-3.0567	-5.04%
ЕВРО	68.8668	63.8111	5.0557	7.92%
Турецкие лиры	15.2390	17.2023	-1.9633	-11.41%

## 2.2. Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами, имеющими другую, отличную от Банка, интерпретацию положений законодательства, вследствие чего существует возможность возникновения налоговых споров и начисления дополнительных налогов, пени и штрафов, сумму которых оценить заранее не представляется возможным. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, применяя налоговое, валютное и таможенное законодательство, является высокой.

### **3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.**

#### **3.1. Результаты деятельности Банка за 2017 год**

По состоянию на 1 января 2018 года чистые активы Банка составили 16 336 911 тыс.руб., что на 13,14% больше, чем на 1 января 2017 года (14 440 137 тыс.руб.).

Как результат выполнения разработанного и одобренного бюджета, на протяжении 2017 года Банк имел стабильную ликвидность, превышающую минимально допустимые Банком России нормативы. Чистая прибыль Банка за 2017 год составила 334 894 тыс.руб. (за 2016 год – 567 670 тыс.руб.). Существенных изменений в структуре доходов и расходов Банка за отчетный период не было. По-прежнему, основную долю доходов Банка составляют процентные доходы от предоставления клиентам ссуд и от вложений в ценные бумаги, а также от размещения средств в кредитных организациях. В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют операционные расходы, расходы по привлеченным средствам клиентов и расходы, связанные с отчислениями в резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности.

#### **3.2. Перспективы развития Банка**

(аудит в отношении информации данного раздела не проводился)

Операционная деятельность Банка в России основана на международных стандартах Группы «DenizBank Financial Services Group» и обеспечивается высококвалифицированной командой сотрудников Банка. Имея эти преимущества, Банк смотрит в будущее с перспективой и стремлением стать основным банком в российском банковском секторе, обслуживающим турецкий бизнес на территории России. Основными клиентами Банка являются компании, преимущественно турецкого происхождения, развивающие свой бизнес в России. Не ограничиваясь непосредственным кредитованием своих корпоративных клиентов, как уже указывалось, преимущественно турецкого происхождения, Банк также участвует в финансировании российских компаний путем покупки выпускаемых ими высоколиквидных ценных бумаг (облигаций).

События 2017 года в политике и экономике существенно изменили прогнозы развития банковского рынка России, что не может не влиять на стратегию Банка. Однако, несмотря на сложную ситуацию, Банк не планирует кардинально пересматривать свою стратегию развития. С учетом своего многолетнего опыта работы в России, Банк в состоянии предоставить широкий спектр современных финансовых услуг большой группе корпоративных и частных клиентов, являясь активным участником на валютном и межбанковском рынках, а также на рынке ценных бумаг.

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

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

К своим преимуществам Банк относит высокий уровень достаточности капитала, высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности, компетентное руководство, профессиональную команду сотрудников высшего и среднего звена, а также высокую степень удовлетворенности клиентов качеством предоставляемых услуг. В качестве доказательства данного утверждения служит тот факт, что Банк работает в России почти 20 лет, и круг постоянных клиентов, обслуживающихся в Банке, при этом только увеличивается. Благодаря долгосрочным и стабильным отношениям с клиентами, основанным на высоком качестве предоставляемых

услуг и взаимном доверии, в Банке полностью отсутствует просроченная ссудная задолженность, что существенно снижает кредитные риски и повышает устойчивость Банка на рынке. К сильным сторонам Банка относится и тот факт, что корпоративным клиентам предоставляется полный спектр банковских услуг в соответствии с имеющимися у Банка лицензиями и/или разрешениями; кроме того, при работе с частными лицами важным фактором является участие Банка в системе страхования вкладов (дата включения Банка в Реестр – 02.12.2004г., № по Реестру – 265).

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

#### 4.УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

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

В течение 2017 года учет всех статей баланса осуществлялся Банком в соответствии с положениями учетной политики Банка на 2017 год, которая, в свою очередь, полностью отвечает требованиям действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

##### *Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:*

- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством, активы оцениваются (переоцениваются) либо по справедливой стоимости с отражением переоценки на соответствующих счетах бухгалтерского учета, либо путем создания резервов на возможные потери. При этом, активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, за исключением сумм выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям;
- Ценные бумаги учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством, ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) в зависимости от классификации: зачисленные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – по справедливой стоимости; зачисленные в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения – путем создания резервов на возможные потери; зачисленные в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери (в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости). Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, осуществляется ежедневно;
- В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг используется метод ФИФО;
- Основные средства учитываются по первоначальной стоимости (в первоначальную стоимость не включается налог на добавленную стоимость) за вычетом сумм накопленной амортизации;
- Лимит стоимости основных средств – свыше 100 000 рублей;
- Применяется порядок равномерного (линейного) начисления амортизации в течение срока полезного использования основных средств;
- Финансовый результат от реализации (выбытия) прочих активов (основные средства, материальные запасы, нематериальные активы, вложения в права требования и др.) определяется исходя из балансовой стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное;





- Перед составлением годового отчета проводится инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 декабря отчетного года;
- Учет доходов и расходов производится нарастающим итогом с начала года. При отражении в балансе доходов и расходов используется метод начислений. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен временной интервал, равный календарному месяцу;
- Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском балансе в рублях по официальному курсу данной иностранной валюты, действовавшему на дату признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета;
- Для всех ссуд, отнесенных к III категории качества, получение процентных доходов признается Банком определенным, для ссуд IV-V категории качества – неопределенным.

#### **4.1. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики на 2017 год и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Учетная политика на 2017 год была разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» Банка России от 27.02.2017 г. N 579-П.

В Учетную политику на 2017 год внесены изменения согласно Указанию Банка России о внесении изменений в Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 08.07.2016 г. № 4065-У и Указанию Банка России о внесении изменений в Положение «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договору отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 16.06.2016 г № 4046-У.

Кроме того, уточнен учет в связи с отменой главы Д «Счета Депо» в соответствии с положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения».

В связи с тем, что изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2017 год и предшествующий ему 2016 год нет, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

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

В Банке отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года могут быть признаны следующие:

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;
- обесценение финансовых инструментов, как учитываемых по справедливой стоимости, так и имеющих в наличии для продажи, связанное с колебаниями рыночных параметров оценки: процентных ставок, волатильности, обменных курсов и кредитных рейтингов контрагентов;
- налогообложение.

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов

является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

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

#### 4.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий год

Учетная политика на 2018 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», "Положением о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 N 579-П.

#### 4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

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

### 5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты не установлен – все корректирующие события являются существенными. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» были проведены следующие операции типа СПОД:

#### 5.1. *Корректирующие события после отчетной даты:*

5.1.1. Перенос на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам, отраженным на счете 706 «Финансовый результат текущего года», в том числе:

- расходы прошлых лет на сумму 14 162 427 974,16 руб.;
- доходы прошлых лет на сумму 14 505 041 030,97 руб.

5.1.2. Отражение доходов и расходов, по которым дата признания в соответствии с учетной политикой Банка на 2017 год, относится к периоду до 1 января 2018 года, в том числе:

#### *-доходы (руб.):*

4 214.38	корректировка расходов по внутрибанковским операциям
19 584.07	полученные комиссии
152 427.26	доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов
327 541.52	доначисление процентов к получению по ссудной задолженности
11 046 071.55	уменьшение отложенных налогов

#### *-расходы (руб.):*

2 000.00	корректировка операционных доходов
5 725.04	корректировка начисленных процентов по привлеченным средствам
39 551.00	налог на имущество
52 814.00	транспортный налог



68 783.72	доначисление резерва по нарастающим процентам по ссудной задолженности
373 175.87	увеличение отложенных налогов
2 470 820.46	отнесение на расходы внутрихозяйственных операций
16 255 311.00	увеличение налога на прибыль

Кроме того,  
1 974 282.52 Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль

### 5.2. Некорректирующие события после отчетной даты:

Некорректирующих событий после отчетной даты, требующих отражения в Отчетности, не было, а именно, в период между отчетной датой и датой подписания Отчетности:

- не принималось решений о реорганизации Банка;
- не было приобретения или выбытия дочерних или зависимых организаций;
- не принималось решений об эмиссии акций или иных ценных бумаг;
- не зафиксировано существенное снижение стоимости инвестиций Банка;
- не совершалось крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, способных существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка;
- не зафиксировано существенное снижение стоимости основных средств;
- не возникло факторов, способных вызвать прекращение существенной части основной деятельности Банка;
- не совершалось существенных сделок с собственными акциями;
- не принималось существенных договорных или условных обязательств, включая крупные гарантии;
- не начиналось судебных разбирательств по существенным вопросам, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- не происходило уничтожения имущества Банка в результате чрезвычайных ситуаций;
- не производилось существенных действий в отношении Банка государственными органами.

## 6. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ

По состоянию на 1 января 2018 года дебиторская задолженность по налогам и сборам имеет следующую структуру:

Наименование статьи	Сумма, руб.
Расчеты с Фондом социального страхования	1 762 919,89
<b>Итого</b>	<b>1 762 919,89</b>

По состоянию на 1 января 2017 года дебиторская задолженность по налогам и сборам имела следующую структуру:

Наименование статьи	Сумма, руб.
Расчеты по налогу на прибыль в федеральный бюджет	1 213 834,00
Расчеты по налогу на прибыль в городской бюджет	10 924 498,00
Расчеты с Фондом социального страхования	512 951,05
<b>Итого</b>	<b>12 651 283,05</b>

По состоянию на 1 января 2018 года кредиторская задолженность по уплате налогов и сборов имеет следующую структуру:

Наименование статьи	Сумма, руб.
Расчеты по налогу на прибыль в федеральный бюджет	2 190 856,00
Расчеты по налогу на прибыль в городской бюджет	12 414 850,00
Расчеты по налогу на прибыль по ценным бумагам	1 649 605,00
Расчеты по НДС	1 135 945,33
Расчеты по налогу на имущество	39 551,00
Расчеты по транспортному налогу	52 814,00
<b>Итого</b>	<b>17 483 621,33</b>

По состоянию на 1 января 2017 года кредиторская задолженность по уплате налогов и сборов имела следующую структуру:

Наименование статьи	Сумма, руб.
Расчеты по НДС	1 153 850,36
Расчеты по налогу на имущество	42 804,00
Расчеты по транспортному налогу	63 788,00
<b>Итого</b>	<b>1 260 442,36</b>

## 7. ПРОВЕДЕННЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПЕРЕД СОСТАВЛЕНИЕМ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

### *Инвентаризация статей баланса:*

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основе Приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.).

По состоянию на 1 декабря 2017 года проведена инвентаризация:

- основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;
- материальных ценностей и финансовых активов, учитываемых на балансовых (кроме расчетных и текущих счетов) и внебалансовых счетах.

Расхождений с данными аналитического и синтетического учета не выявлено.

По состоянию на 1 января 2018 года проведена ревизия денежной наличности и ценностей операционных касс Банка. По результатам ревизии составлены акты. Наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

### *Прочие процедуры:*

Объектов незавершенного строительства на балансе Банка нет.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком были начислены все проценты по привлеченным и размещенным средствам с отражением на соответствующих счетах наращенных процентов, процентных доходов и расходов.

Осуществлена работа с клиентами и контрагентами по подтверждению остатков денежных средств, числящихся на соответствующих счетах по состоянию на 1 января 2018 года. По полученным подтверждениям расхождений нет.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не участвует в судебных процессах, способных оказать на него существенное негативное влияние, и не располагает информацией о своей возможной ответственности по долгам третьих лиц.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не участвовал в судебных процессах, способных оказать на него существенное негативное влияние, и не располагал информацией о своей возможной ответственности по долгам третьих лиц.

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

### 8.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2018г.	По состоянию на 01.01.2017г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Денежные средства	53 668	62 310	(8 642)	-13.87%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	642 752	589 403	53 349	9.05%
Средства в кредитных организациях	2 872 005	2 979 948	(107 943)	-3.62%
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3 568 425</b>	<b>3 631 661</b>	<b>(63 236)</b>	<b>-1.74%</b>

\*без учета средств обязательных резервов в Банке России

Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 января 2018 года сумма таких резервов составила 138 640 тыс.руб.; на 1 января 2017 года – 143 715 тыс.руб.

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

### 8.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года в Банке отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 8.3. Чистая ссудная задолженность

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2018г.	По состоянию на 01.01.2017г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Межбанковские депозиты	1 566 074	1 877 585	(311 511)	-16.59%
Кредиты, выданные юридическим лицам	9 419 378	8 116 425	1 302 953	16.05%
Кредиты, выданные физическим лицам	3 612	6 712	(3 100)	-46.19%
<b>Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>10 989 064</b>	<b>10 000 722</b>	<b>988 342</b>	<b>9.88%</b>
Резерв под обесценение	(908 609)	(570 224)	338 385	59.34%
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>10 080 455</b>	<b>9 430 498</b>	<b>649 957</b>	<b>6.89%</b>

В 2017 году общий объем кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, вырос на 16 %, составив по состоянию на 1 января 2018 года 9 422 990 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 года – 8 123 137 тыс. руб.).

Информация о сроках погашения ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже:

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	тыс.руб.
											Итого
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:</b>	-	-	1 414 372	6 886	157 734	1 006 982	1 830 419	2 083 907	1 307 728	3 181 036	10 989 064
межбанковские кредиты и депозиты	-	-	1 414 372	-	-	-	-	-	-	151 702	1 566 074
кредиты юридическим лицам	-	-	-	6 886	157 734	1 006 216	1 829 732	2 083 500	1 307 183	3 028 127	9 419 378
кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	766	687	407	545	1 207	3 612

Информация о сроках погашения ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года представлена ниже:

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	тыс. руб.
											Итого
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:</b>	-	-	800 134	6 853	104 967	1 739 905	1 293 011	2 742 726	533 059	2 780 067	10 000 722
межбанковские кредиты и депозиты	-	-	700 000	-	-	925 000	-	-	-	252 585	1 877 585
кредиты юридическим лицам	-	-	100 000	6 381	104 967	813 400	1 292 201	2 741 937	532 197	2 525 342	8 116 425
кредиты физическим лицам	-	-	134	472	-	1 505	810	789	862	2 140	6 712

Структура ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года указана ниже:

	По состоянию на 01.01.2018 г.		По состоянию на 01.01.2017 г.	
	тыс.руб.	доля, %	тыс.руб.	доля, %
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	0%	-	0%
Потребительские ссуды	3 612	100%	6 712	100%
<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>3 612</b>		<b>6 712</b>	

Информация об отраслевой концентрации ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

Кредиты предоставленные	1 января 2018 года	
	тыс.руб.	доля, %%
<b>Всего ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение), в том числе:</b>	<b>9 422 990</b>	<b>100,00%</b>
<i>физические лица</i>	3 612	0.04%
<i>юридических лиц, по видам экономической деятельности:</i>	<b>9 419 378</b>	<b>99.96%</b>
Оптовая и розничная торговля	2 654 156	28.17%
Обрабатывающие производства	2 287 541	24.28%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 029 119	21.53%
Рекламно-информационная деятельность	565 000	6.00%
Общественное питание	547 491	5.81%
Строительство, в том числе зданий и сооружений, девелопмент	515 000	5.47%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	508 871	5.40%
Сельское хозяйство	200 200	2.12%
Производство пищевых продуктов	112 000	1.19%

Информация об отраслевой концентрации ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

тыс.руб.

Кредиты предоставленные	1 января 2017 года	
	тыс.руб.	доля, %%
<b>Всего ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение), в том числе:</b>	<b>8 123 137</b>	<b>100,00%</b>
физические лица	6 712	0,08%
<b>юридических лиц, по видам экономической деятельности:</b>	<b>8 116 425</b>	<b>99,92%</b>
Обрабатывающие производства	2 334 570	28,74%
Оптовая и розничная торговля	1 553 284	19,12%
Строительство, в том числе зданий и сооружений, девелопмент	1 144 544	14,09%
Сельское хозяйство	980 919	12,08%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	687 884	8,47%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	609 461	7,50%
Общественное питание	413 763	5,09%
Рекламно-информационная деятельность	265 000	3,26%
Производство пищевых продуктов	127 000	1,56%

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствует просроченная ссудная задолженность.

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

#### 8.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2018г.	По состоянию на 01.01.2017г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	562 922	303 303	259 619	85.60%
Корпоративные долговые ценные бумаги	1 867 195	813 544	1 053 651	129.51%
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 430 117</b>	<b>1 116 847</b>	<b>1 313 270</b>	<b>117.59%</b>

В отчетном периоде, в соответствии с утвержденным бюджетом, Банк увеличил вложения в высоколиквидные ценные бумаги российских эмитентов на 117,59%. Все вложения в данные активы оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с учетной политикой Банка на основании средневзвешенных котировок, раскрываемых организатором торгов – Московской Биржей. Справедливая стоимость облигаций, при отсутствии на отчетную дату средневзвешенной котировки, определяется на основании внутрибанковской методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, составленной в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года сделки РЕПО не заключались.

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2018 г.:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>	тыс.руб.
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 430 117	-	-	2 430 117	

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2017 г.:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>	тыс.руб.
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 116 847	-	-	1 116 847	

Информация о составе портфеля ценных бумаг на 01.01.2018г. представлена в следующей таблице:

Название бумаги	ISIN-код	Эмитент	Номинальная стоимость	Кол-во	Вид экономической деятельности	Дата погашения	Дата Оферты	Географическая концентрация активов
<b>Облигации кредитных организаций</b>								
ЮнКрБанБ10	RU000A01UAJ4	"ЮниКредит Банк", АО	296 012 000	296 012	Прочее денежное посредничество	20 ноября 2018 г.	Не предусмотрена	РФ
РосбанкБ11	RU000A01X2F6	"РОСБАНК", ПАО	126 101 000	126 101	Прочее денежное посредничество	20 декабря 2026 г.	20 декабря 2019 г.	РФ
РосбанкБ12	RU000A01X2D1	"РОСБАНК", ПАО	124 995 000	124 995	Прочее денежное посредничество	20 декабря 2026 г.	20 декабря 2019 г.	РФ
	<b>Итого</b>		<b>547 108</b>					
<b>Корпоративные облигации</b>								
АИЖК З00б	RU000A01UKX4	"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", АО *	128 000 000	128 000	Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки	1 марта 2033 г.	4 декабря 2018 г.	РФ
АИЖК БО-05	RU000A01X2R1	"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", АО*	171 995 000	171 995	Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки	22 декабря 2049 г.	20 декабря 2019 г.	РФ
МОЭСК БО-8	RU000A01WEZ8	"Московская объединенная электросетевая компания", ПАО	121 013 000	121 013	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	16 апреля 2026 г.	29 апреля 2019 г.	РФ
МОЭСК БО-9	RU000A01X1S0	"Московская объединенная электросетевая компания" ПАО	178 987 000	178 987	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	15 февраля 2027 г.	24 февраля 2020 г.	РФ
МегаФонБ1Р	RU000A01WGG3	"МегаФон", ПАО	233 002 000	233 002	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	9 мая 2019 г.	Не предусмотрена	РФ
РусГидроБП4	RU000A01WCV3	"Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро", ПАО	300 000 000	300 000	Производство электроэнергии гидроэлектростанциями, в том числе деятельность по обеспечению работоспособности электростанций	4 апреля 2019 г.	Не предусмотрена	РФ
РЖД-41 обл	RU000A01X1S1	"Российские Железные Дороги", ОАО	300 000 000	300 000	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	27 ноября 2031 г.	12 декабря 2019 г.	РФ
Ростел1Р1R	RU000A01WNT2	ПАО междугородной и международной электрической связи "Ростелеком"	168 000 000	168 000	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	10 сентября 2026 г.	19 сентября 2019 г.	РФ
ТрансКонБЕ2	RU000A01WTH4	"Центр по перевозке грузов в контейнерах "ТрансКонтейнер", ПАО	175 371 000	175 371	Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	16 сентября 2021 г.	Не предусмотрена	РФ
	<b>Итого</b>		<b>1 776 368</b>					
	<b>Итого</b>		<b>2 323 476</b>					

\*) 2 марта 2018 года изменилось фирменное наименование АО «АИЖК» на АО «ДОМ.РФ».

Информация о портфеле ценных бумаг на 01.01.2017 представлена в следующей таблице:

Название бумаги	ISIN-код	Эмитент	Номинальная стоимость	Кол-во	Вид экономической деятельности	Дата погашения	Дата Оферты	Географическая концентрация активов
<b>Облигации кредитных организаций</b>								
ЮнкрБанБ10	RU000A0JUAJ4	"ЮниКредит Банк", АО	296 012 000	296 012	Прочее денежное посредничество	20 ноября 2018г.	Не предусмотрена	РФ
			<b>Итого</b>	<b>296 012</b>				
<b>Корпоративные облигации</b>								
АИЖК 300б	RU000A0JUKX4	"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", АО	128 000 000	128 000	Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки	1 марта 2033г.	4 декабря 2018г.	РФ
МОЭСК БО-8	RU000A0JWEZ8	"Московская объединенная электросетевая компания" ПАО	100 000 000	100 000	Передача электроэнергии	16 апреля 2026г.	29 апреля 2019г.	РФ
МегаФонБ1Р	RU000A0JWGG3	"МегаФон", ПАО	233 001 000	233 001	Деятельность в области электросвязи	9 мая 2019г.	Не предусмотрена	РФ
МегаФонБО5	RU000A0JVVB5	"МегаФон", ПАО	77 001 000	77 001	Деятельность в области электросвязи	10 октября 2025г.	24 октября 2017г.	РФ
МТС БО-02	RU000A0JWRV9	"Мобильные ТелеСистемы", ПАО	250 000 000	250 000	Деятельность в области телефонной связи	15 августа 2031г.	31 августа 2018г.	РФ
			<b>Итого</b>	<b>788 002</b>				
			<b>Итого</b>	<b>1 084 014</b>				



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год  
**8.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года в Банке отсутствуют чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

**8.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.01.2018г.	По состоянию на 01.01.2017г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)	11 337	13 171	(1 834)	-13.92%
Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)	46 522	48 729	(2 207)	-4.53%
Материальные запасы	2	5	(3)	-60.00%
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>57 861</b>	<b>61 905</b>	<b>(4 044)</b>	<b>-6.53%</b>

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имеет основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога.

По состоянию на отчетную дату у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

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

Информация о движении в составе основных средств представлена ниже:

2017 год	тыс.руб.			
	Здания и земля	Транспортные средства	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2017 года	-	2 961	38 555	41 516
Поступления	-	611	-	611
Выбытия	-	(489)	(301)	(790)
Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2018 года	-	3 083	38 254	41 337
Накопленная амортизация по основным средствам по состоянию на 1 января 2017 года	-	935	27 410	28 345
Начисления за отчетный период	-	595	1 805	2 400
Выбытия	-	(485)	(260)	(745)
Накопленная амортизация по основным средствам по состоянию на 1 января 2018 года	-	1 045	28 955	30 000
Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2018 года	-	2 038	9 299	11 337

2016 год	Здания и земля	Транспортные средства	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2016 года	-	5 182	37 381	42 563
Поступления	-	-	2 611	2 611
Выбытия	-	(2 221)	(1 437)	(3 658)
Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2017 года	-	2 961	38 555	41 516
Накопленная амортизация по основным средствам по состоянию на 1 января 2016 года	-	2 008	27 746	29 754
Начисления за отчетный период	-	696	1 088	1 784
Выбытия	-	(1 769)	(1 424)	(3 193)
Накопленная амортизация по основным средствам по состоянию на 1 января 2017 года	-	935	27 410	28 345
Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2017 года	-	2 026	11 145	13 171

Информация о движении в составе нематериальных активов представлена ниже:

2017 год	ПО	Лицензии	Всего
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2017 года	-	52 924	52 924
Поступления/переклассификация	-	3 496	3 496
Выбытия	-	-	-
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2018 года	-	56 420	56 420
Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2017 года	-	4 195	4 195
Начисления за отчетный период	-	5 703	5 703
Выбытия	-	-	-
Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2018 года	-	9 898	9 898
Остаточная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2018 года	-	46 522	46 522
2016 год	ПО	Лицензии	Всего
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2016 года	-	725	725
Поступления/переклассификация	-	52 878	52 878
Выбытия	-	(679)	(679)
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2017 года	-	52 924	52 924
Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2016 года	-	403	403
Начисления за отчетный период	-	4 212	4 212
Выбытия	-	(420)	(420)
Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2017 года	-	4 195	4 195
Остаточная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2017 года	-	48 729	48 729

### 8.7. Отложенный налоговый актив

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2018г.	По состоянию на 01.01.2017г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенный налоговый актив	20 503	10 257	10 246	99.89%

Структура отложенных налоговых активов на 01.01.2018 г. представлена ниже:

	тыс.руб.
Отложенный налоговый актив по наращ.%%, отраженным на внебалансе	94
Отложенный налоговый актив по резервам по 283-П	20 238
Отложенный налоговый актив по реализации осн.средств с получением убытка	3
Отложенный налоговый актив по прочим операциям	168
<b>ИТОГО</b>	<b>20 503</b>

Структура отложенных налоговых активов на 01.01.2017 г. представлена ниже:

	тыс.руб.
Отложенный налоговый актив по резервам по 283-П	10 130
Отложенный налоговый актив по прочим операциям	123
Отложенный налоговый актив по реализации основных средств с получением убытка	4
<b>ИТОГО</b>	<b>10 257</b>

### 8.8. Прочие активы

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2018г.	По состоянию на 01.01.2017г.	Изменения, абс.	Изменения, %
<b>Финансовые активы:</b>	<b>27 924</b>	<b>25 205</b>	<b>2 719</b>	<b>10.79%</b>
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	29 226	26 471	2 755	10.41%
Требования по прочим операциям	19	9	10	111.11%
Резервы под процентные требования	(1 321)	(1 275)	(46)	3.61%
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>12 986</b>	<b>7 911</b>	<b>5 075</b>	<b>64.15%</b>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	106	94	12	12.77%
Расходы будущих периодов по другим операциям	11 117	7 304	3 813	52.20%
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	1 763	513	1 250	243.66%
<b>Итого прочие активы</b>	<b>40 910</b>	<b>33 116</b>	<b>7 794</b>	<b>23.54%</b>

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

### 8.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имел привлеченных денежных средств от Банка России.

### 8.10. Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	По состоянию на 01.01.2018г.	По состоянию на 01.01.2017г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	-	-	-	0.00%
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	248 088	487 291	(239 203)	-49.09%
Полученные межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	<b>9 336 256</b>	<b>7 340 640</b>	<b>1 995 616</b>	<b>27.19%</b>
-от банков-резидентов	200 000	424 598	(224 598)	-52.90%
-от банков-нерезидентов	9 136 256	6 916 042	2 220 214	32.10%
<b>ИТОГО</b>	<b>9 584 344</b>	<b>7 827 931</b>	<b>1 756 413</b>	<b>22.44%</b>

Ниже представлены сведения о сроках погашения некоторых видов привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	До востр. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Привлеченные МБК	-	-	6 041 346	-	-	-	2 754 672	-	-	-	8 796 018
Привлеченное РЕПО Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	540 238	540 238
<b>Итого</b>	-	-	6 041 346	-	-	-	2 754 672	-	-	540 238	9 336 256

Ниже представлены сведения о сроках погашения некоторых видов привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс.руб.

Наименование показателя	До востр. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Привлеченные МБК	-	-	2 122 992	2 552 443	-	-	2 137 672	-	-	-	6 813 107
Привлеченное РЕПО Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	527 533	527 533
<b>Итого</b>	-	-	2 122 992	2 552 443	-	-	2 137 672	-	-	527 533	7 340 640

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

тыс.руб.

	По состоянию на 01.01.2018г.	По состоянию на 01.01.2017г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства на текущих и расчетных счетах	1 439 503	2 070 875	(631 372)	-30.49%
Депозиты срочные	1 056 714	760 094	296 620	39.02%
Депозиты до востребования	668	756	(88)	-11.64%
<b>ИТОГО</b>	<b>2 496 885</b>	<b>2 831 725</b>	<b>(334 840)</b>	<b>-11.82%</b>

За отчетный период незначительно снизился объем средств клиентов (юридических и физических лиц). При этом необходимо отметить, что Банк не фокусируется на работе с физическими лицами. Операции с физическими лицами (которые, в основном, являются связанными лицами со своими компаниями –

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год юридическими лицами, находящимися на обслуживании в Банке) носят разовый (нерегулярный) характер, и осуществляются, в основном, в крайне незначительных объемах.

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе секторов экономики/видов экономической деятельности клиентов:

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию	По состоянию	Изменения, абс.	Изменения, %
	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.		
<b>Счета физических лиц - резидентов</b>	<b>102 898</b>	<b>274 576</b>	<b>(171 678)</b>	<b>-62.52%</b>
Средства в расчетах/незавершенные переводы	9	8	1	12.50%
<b>Нерезиденты (в т.ч. физические лица)</b>	<b>47 530</b>	<b>334 334</b>	<b>(286 804)</b>	<b>-85.78%</b>
<b>Счета юр.лиц -резидентов, итого, из них:</b>	<b>2 346 448</b>	<b>2 222 807</b>	<b>123 641</b>	<b>5.56%</b>
Металлургическое производство	753 036	212 084	540 952	255.06%
Строительство	503 372	731 231	(227 859)	-31.16%
Транспорт и связь, туристические услуги	483 354	355 919	127 435	35.80%
Торговля	273 678	476 049	(202 371)	-42.51%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	138 118	9 545	128 573	1347.02%
Производство неметаллических минеральных продуктов, стеклотары	60 040	91 372	(31 332)	-34.29%
Производство машин и оборудования	46 010	9 754	36 256	371.70%
Прочие виды деятельности	34 289	11 975	22 314	186.34%
Операции с недвижимым имуществом	24 853	18 034	6 819	37.81%
Обработка древесины	20 459	3 487	16 972	486.72%
Целлюлозно -бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	6 206	23 272	(17 066)	-73.33%
Обрабатывающие производства	1 619	4 249	(2 630)	-61.90%
Общественное питание	1 201	109 243	(108 042)	-98.90%
Сельское хозяйство	211	256	(45)	-17.58%
Производство транспортных средств	2	164 336	(164 334)	-100.00%
Добыча полезных ископаемых	-	2 001	(2 001)	-100.00%
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 496 885</b>	<b>2 831 725</b>	<b>(334 840)</b>	<b>-11.82%</b>

Ниже представлены сведения о сроках погашения некоторых видов привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс.руб.

Наименование показателя	До востр. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Средства на текущих/расчетных счетах/до востребования	1 440 171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 440 171
Срочные депозиты юр.лиц	-	-	757 322	164 405	7 000	530	37 955	-	4 377	-	971 589
Срочные депозиты физ.лиц	-	-	2 775	42 358	20 169	4 815	1 680	11 922	1 406	-	85 125
<b>Итого</b>	<b>1 440 171</b>	<b>-</b>	<b>760 097</b>	<b>206 763</b>	<b>27 169</b>	<b>5 345</b>	<b>39 635</b>	<b>11 922</b>	<b>5 783</b>	<b>-</b>	<b>2 496 885</b>

Ниже представлены сведения о сроках погашения некоторых видов привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование показателя	тыс.руб.										
	До востр. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Средства на текущих/расчетных счетах/до востребования	2 071 631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 071 631
Срочные депозиты юр.лиц	-	-	421 223	2 683	20 000	10 300	26 770	6 381	-	6 437	493 794
Срочные депозиты физ.лиц	-	-	73 539	34 342	4 017	3 987	106 416	42 650	1 349	-	266 300
<b>Итого</b>	<b>2 071 631</b>	<b>-</b>	<b>494 762</b>	<b>37 025</b>	<b>24 017</b>	<b>14 287</b>	<b>133 186</b>	<b>49 031</b>	<b>1 349</b>	<b>6 437</b>	<b>2 831 725</b>

#### 8.12. Выпущенные долговые обязательства

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.01.2018г.	По состоянию на 01.01.2017г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Векселя	18 755	-	18 755	100%
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>18 755</b>	<b>-</b>	<b>18 755</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 1 января 2017 года выпущенные векселя на балансе Банка отсутствовали. Увеличение объема выпущенных векселей связано с тем, что Банк активно использует собственные выпущенные векселя в качестве инструмента снижения кредитного риска по выданным гарантиям.

Ниже представлены сведения о сроках погашения собственных векселей Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	тыс.руб.										
	До востр. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО
Выпущенные векселя (номинал)	-	-	-	-	-	-	18 755	-	-	-	18 755
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 755</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 755</b>

#### 8.13. Отложенное налоговое обязательство

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.01.2018г.	По состоянию на 01.01.2017г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенное налоговое обязательство	11 334	3 994	7 340	183.78%

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.01.2018 г. представлена ниже:

	тыс.руб.
Отложенное налоговое обязательство по переоценке ценных бумаг для перепродажи	11 249
Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу	85
<b>Итого</b>	<b>11 334</b>

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.01.2017 г. представлена ниже: тыс.руб.

Отложенное налоговое обязательство по переоценке ценных бумаг для перепродажи	3 923
Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу	71
<b>Итого</b>	<b>3 994</b>

#### 8.14. Прочие обязательства

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2018г.	По состоянию на 01.01.2017г.	Изменения, абс.	Изменения, %
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>2 680</b>	<b>2 419</b>	<b>261</b>	<b>10.79%</b>
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	2 680	2 419	261	10.79%
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>41 735</b>	<b>26 312</b>	<b>15 423</b>	<b>58.62%</b>
Обязательства по прочим операциям	351	199	152	76.38%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 764	-	3 764	100,00%
Начисленные обязательства по оплате труда и страховым взносам	34 344	22 984	11 360	49.43%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 048	1 865	183	9.81%
Доходы будущих периодов по прочим операциям	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	1 228	1 264	(36)	-2.85%
<b>ИТОГО</b>	<b>44 415</b>	<b>28 731</b>	<b>15 684</b>	<b>54.59%</b>

#### 8.15. Собственные средства

В отчетном периоде изменения в сумме источников собственных средств составили 18,94%, за счет изменения накопленного финансового результата:

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2018г.	По состоянию на 01.01.2017г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства акционеров (участников)	1 128 609	1 128 609	-	0.00%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	0.00%
Эмиссионный доход	19 583	19 583	-	0.00%
Резервный фонд	169 291	148 892	20 399	13.70%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	44 952	13 175	31 777	241.19%
Переоценка основных средств	-	-	-	0.00%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 367 724	1 820 453	547 271	30.06%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	334 894	567 670	-232 776	-41.01%
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>4 065 053</b>	<b>3 698 382</b>	<b>366 671</b>	<b>9.91%</b>

Увеличение резервного фонда вызвано отчислением из чистой прибыли Банка, необходимой для формирования резервного фонда по итогам 2016 года.

Уменьшение отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, вызвано значительным ростом котировок по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка.

Собственные средства банка также увеличились за счет чистой прибыли за 2017 год на 334 894 тыс.руб. (за 2016 год на 567 670 тыс.руб.).

## 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

Сравнительные данные об изменении доходов и расходов Банка за 2017 год по сравнению с предыдущим отчетным периодом:

Наименование статьи	По состоянию	По состоянию	Изменения , абс.	тыс.руб. Измени
	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.		я, %
<b>1.Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>965 931</b>	<b>971 912</b>	<b>(5 981)</b>	<b>-0.62%</b>
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	136 848	237 128	(100 280)	-42.29%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	618 644	632 471	(13 827)	-2.19%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	0.00%
1.4.от вложений в ценные бумаги	210 439	102 313	108 126	105.68%
<b>2.Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>124 005</b>	<b>108 812</b>	<b>15 193</b>	<b>13.96%</b>
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	69 824	60 070	9 754	16.24%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	52 353	47 860	4 493	9.39%
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	1 828	882	946	107.26%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	841 926	863 100	(21 174)	-2.45%
<b>4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</b>	<b>(338 431 )</b>	<b>(58 753 )</b>	<b>(279 678)</b>	<b>476.02%</b>
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(46)	85	(131)	-154.12%
<b>5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>503 495</b>	<b>804 347</b>	<b>(300 852)</b>	<b>-37.40%</b>
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 202	1 081	1 121	103.70%
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	0.00%
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 705	58 122	(44 417)	-76.42%
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	42 686	14 421	28 265	196.00%
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	0.00%
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	0.00%
14.Комиссионные доходы	201 525	185 606	15 919	8.58%
15.Комиссионные расходы	26 493	31 545	(5 052)	-16.02%
16.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	0.00%
17.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	0.00%
18.Изменение резерва по прочим потерям	(50 496)	(41 893)	(8 603)	20.54%
19.Прочие операционные доходы	1 157	3 168	(2 011)	-63.48%
<b>20.Чистые доходы (расходы)</b>	<b>687 781</b>	<b>993 307</b>	<b>(305 526)</b>	<b>-30.76%</b>



Наименование статьи	По состоянию	По состоянию	Изменения	Изменени
	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.		
21.Операционные расходы	255 796	268 835	(13 039)	-4.85%
<b>22.Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>431 985</b>	<b>724 472</b>	<b>(292 487)</b>	<b>-40.37%</b>
23.Возмещение (расход) по налогам	97 091	156 802	(59 711)	-38.08%
24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	334 894	567 670	(232 776)	-41.01%
25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	0.00%
<b>26.Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>334 894</b>	<b>567 670</b>	<b>(232 776)</b>	<b>-41.01%</b>
<b>Раздел 2. О совокупном доходе</b>				
<b>1.Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	334 894	567 670	(232 776)	-41.01%
2.Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	0.00%
3.Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	-	-	0.00%
3.1.изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	0.00%
3.2.изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	-	-	0.00%
4.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
5.Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	0.00%
6.Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	39 102	25 953	13 149	50.66%
6.1.изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	39 102	25 953	13 149	50.66%
6.2.изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	-	-	0.00%
7.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7 327	4 803	2 524	52.55%
8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	31 775	21 150	10 625	50.24%
<b>9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль</b>	<b>31 775</b>	<b>21 150</b>	<b>10 625</b>	<b>50.24%</b>
<b>10.Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>366 669</b>	<b>588 820</b>	<b>(222 151)</b>	<b>-37.73%</b>

Существенных изменений в структуре доходов Банка за отчетный период не было. По-прежнему, основную долю доходов Банка составляют процентные доходы от предоставления клиентам ссуд и от вложений в ценные бумаги.

В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют чистые расходы от операционной деятельности и процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, а также расходы на создание резервов на возможные потери.

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

### 9.1. Информация об убытках от обесценения

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

	Данные на 01.01.2017г.	Создание	Восстанов- ление	Списания за счет резерва	Данные на 01.01.2018г.
					тыс.руб.
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность (пункт 8.3)	570 224	1 412 388	(1 074 003)	-	908 609
Начисленные процентные доходы (пункт 8.8)	1 275	12 960	(12 914)	-	1 321
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	49 374	313 340	(262 844)	-	99 870
<b>ИТОГО</b>	<b>620 873</b>	<b>1 738 688</b>	<b>(1 349 761)</b>	<b>-</b>	<b>1 009 800</b>

	Данные на 01.01.2016г.	Создание	Восстанов- ление	Списания за счет резерва	Данные на 01.01.2017г.
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность (пункт 8.3)	511 386	808 664	(749 826)	-	570 224
Начисленные процентные доходы (пункт 8.8)	1 360	5 218	(5 303)	-	1 275
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	7 481	190 646	(148 753)	-	49 374
<b>ИТОГО</b>	<b>520 227</b>	<b>1 004 528</b>	<b>(903 882)</b>	<b>-</b>	<b>620 873</b>

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

Вид курсовых разниц	тыс.руб.	
	2017 год	2016 год
Доходы от операций с иностранной валютой	623 189	1 816 029
Расходы от операций с иностранной валютой	609 484	1 757 907
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>13 705</b>	<b>58 122</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	11 356 790	26 365 137
Расходы от переоценки иностранной валюты	11 314 104	26 350 716
<b>Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>42 686</b>	<b>14 421</b>

**9.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу**

	тыс.руб.	
	2017 год	2016 год
Налог на прибыль	97 483	150 744
Увеличение налога на прибыль на отложенные налоги	1272	4996
Уменьшение налога на прибыль на отложенные налоги	(11 504)	(9 074)
Налог на добавленную стоимость	9 314	9 856
Налог на имущество	173	195
Транспортный налог	53	63
Государственная пошлина	300	22
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>97 091</b>	<b>156 802</b>

В 2017 и 2016 годах текущая ставка налога на прибыль составила 20%. Налог на доходы в виде процентов по облигациям, эмитированным российскими организациями после 01.01.2017 года составил 15%.

**9.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль**

	тыс.руб.	
	2017 год	2016 год
Доходы от реализации	545 315	1 125 912
Внереализационные доходы	13 323 382	28 025 709
Расходы от реализации	574 140	1 182 695
Внереализационные расходы	12 804 391	27 215 205
Убытки		
Доходы, исключаемые из прибыли	10 997	-
<b>Налоговая база</b>	<b>479 169</b>	<b>753 721</b>
<b>Сумма налога (20%)</b>	<b>95 833</b>	<b>150 744</b>
Сумма налога на доходы в виде процентов по облигациям, эмитированным российскими организациями после 01.01.2017 года (15%)	1 650	-
Сумма налога на доходы в виде процентов по муниципальным ценным бумагам (9%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (13%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (0%)	-	-
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>97 483</b>	<b>150 744</b>

### 10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

На 1 января 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

#### Базовый капитал

	тыс. руб.	
	По состоянию на 1 января 2018 года	По состоянию на 1 января 2017 года
<b>Уставный капитал:</b>	1 128 609	1 128 609
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 128 609	1 128 609
Эмиссионный доход	19 583	19 583
Резервный фонд	169 291	148 892
Прибыль прошлых лет	2 367 724	1 820 453
<b>Показатели, уменьшающие базовый капитал</b>		
Нематериальные активы	46 521	48 729
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>3 638 686</b>	<b>3 068 808</b>

#### Добавочный капитал:

<b>Итого добавочный капитал</b>	-	-
<b>Итого основной капитал</b>	<b>3 638 686</b>	<b>3 068 808</b>
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль отчетного периода	368 729	573 541
Субординированный кредит*	540 238	527 533
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>908 967</b>	<b>1 101 074</b>
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>4 547 653</b>	<b>4 169 882</b>

\* 12.08.2014 года Банком заключены дополнительные соглашения о пролонгации полученных субординированных кредитов. Положения указанных дополнительных соглашений соответствуют п.3.1.8.1 и п.3.1.8.2 Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012г., о чем 26.09.2014г. получено письменное подтверждение Банка России. С этого момента субординированные кредиты включаются в полной сумме в расчет капитала (без учета дисконтирования и амортизации).

В отчетном периоде капитал Банка увеличился на 9%, что связано, в первую очередь, с увеличением накопленного финансового результата Банка.

Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 01.01.2018г.:

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)	Номер строки	тыс.руб.	
			Отчет об уровне достаточности капитала (ф.0409808)	Номер строки
<b>Источники базового капитала</b>	<b>3 685 207</b>		<b>3 685 207</b>	<b>6</b>
Уставный капитал, Эмиссионный доход	1 148 192	24, 26	1 148 192	1
обыкновенные акции	1 128 609		1 128 609	1.1.
Резервный фонд	169 291	27	169 291	3
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2 367 724	33	2 367 724	2.1.
Убыток текущего года	-	34	-	2.2.
<b>Инструменты, уменьшающие базовый капитал</b>	<b>46 521</b>		<b>46 521</b>	<b>28</b>

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)	Номер строки	Отчет об уровне достаточности капитала (ф.0409808)	
			Номер строки	Номер строки
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, из них:	57 861	10	37 217	9
нематериальные активы	46 521			
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	20 503	9	-	10
Отрицательная величина добавочного капитала	-		9 304	27
<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>908 967</b>		<b>908 967</b>	<b>51</b>
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-		-	46
Субординированные кредиты	-		-	46
<b>Итого Базовый капитал</b>	<b>3 638 686</b>		<b>3 638 686</b>	<b>29</b>
<b>Итого Дополнительный капитал</b>	<b>908 967</b>		<b>908 967</b>	<b>58</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>4 547 653</b>		<b>4 547 653</b>	<b>59</b>

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	По состоянию на 1 января 2018 года	По состоянию на 1 января 2017 года	Нормативное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	21,06%	17,75%	>4.5%
Достаточность основного капитала	21,06%	17,75%	>6%
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	<b>26,32%</b>	<b>24,11%</b>	<b>&gt;8%</b>

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска (для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2):

тыс. руб.	По состоянию на 1 января 2018 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	6 347 158	5 091 031
Операции с повышенными коэффициентами риска	2 654 188	3 585 471
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	3 861 527	5 646 115
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-
8847 Кредитные требования к участникам клиринга	43 856	52 988
8957 Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам	603	1 277
БК - повышенный коэффициент	18 338	9 394
Величина операционного риска	183 194	164 867
Величина рыночного риска	2 062 173	845 947
	<b>17 277 768</b>	<b>17 293 061</b>

Информация о расчете операционного риска:

Статья формы 0409807				тыс.руб.
	2016 год	2015 год	2014 год	Сумма
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	863 100	976 768	678 183	2 518 051
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	58 122	-	-	58 122
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14 421	504 762	234 258	753 441
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
12.Комиссионные доходы	185 606	153 394	125 806	464 806
13.Комиссионные расходы	(31 545)	(44 877)	(56 067)	(132 489)
17.Прочие операционные доходы	3 168	792	240	4 200
28402, 294XX *	(1 424)	(792)	(26)	(2 242)
<b>ИТОГО</b>	<b>1 091 448</b>	<b>1 590 047</b>	<b>982 394</b>	<b>3 663 889</b>
* символы доходов формы 0409102				<b>183 194</b>
<b>ОР (строка ИТОГО /3*0.15)</b>				<b>183 194</b>

Информация о показателе финансового рычага:

Наименование статьи	тыс.руб.			
	Данные на отчетную дату 01.01.2018г.	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.	3 638 686	3 637 398	3 636 048	3 069 987
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	20 699 611	21 567 937	22 969 529	21 428 772
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>17.6</b>	<b>16.9</b>	<b>15.8</b>	<b>14.3</b>

### 10.1.Информация об управлении капиталом

Банк применяет количественные методы оценки в соответствии с требованиями Банка России для оценки достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка. Банк также использует внутренние процедуры мониторинга и контроля за нормативами достаточности капитала.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение 2017 года, 2016 года выплата дивидендов не объявлялась и не проводилась.

Порядок распределения прибыли (части прибыли) в зависимости от даты и соотношения фактического и минимально допустимого значений суммы надбавок установлен Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

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

В течение 2017 года сумма всех минимально допустимых числовых значений надбавок у Банка составила 1,25 % (2016 год – 0,625%).

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 1 января 2018 года составил - 15,06 % (на 1 января 2017 года – 11, 746%).

### 11. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

Отток денежных средств и их эквивалентов за отчетный период составил 63 236 тыс.руб. (2016 год – 1 755 309 тыс.руб.).

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, составил 701 369 тыс.руб. (2016 год – 683 769 тыс.руб.).

Прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 269 633 тыс.руб. (2016 год – отток 1 887 441 тыс.руб.).

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 228 623 тыс.руб. (2016 год – (884 680) тыс.руб.).

### 12. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

По состоянию на 1 января 2018 года Банком привлечены следующие субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Остаток на отч. дату, вал.	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения*	%% ставка	Ед. валюты Остаток на отч. дату, руб.
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000г.	700 000	USD	17.02.2000г.	31.12.2025г.	4,79011	40 320 140
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	3,69011	115 200 400
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	3,69011	57 600 200
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,0000	327 117 300
<b>Итого</b>						<b>540 238 040</b>

\*12.08.2014 года банком заключены Дополнительные соглашения о пролонгации полученных субординированных кредитов. Положения указанных дополнительных соглашений соответствуют п.3.1.8.1 и п.3.1.8.2 Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012г., о чем получено письменное подтверждение Банка России 26.09.2014г.. С этого момента субординированные кредиты включаются в полную сумму в расчет капитала (без учета дисконтирования и амортизации).

По состоянию на 1 января 2017 года Банком привлечены следующие субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Остаток на отч. дату, вал.	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения*	%% ставка	Ед.валюты
						Остаток на отч. дату, руб.
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000г.	700 000	USD	17.02.2000г.	31.12.2025г.	4,2595	42 459 830
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	3,1595	121 313 800
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	3,1595	60 656 900
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,0580	303 102 725
<b>Итого</b>						<b>527 533 255</b>

\*12.08.2014 года банком заключены Дополнительные соглашения о пролонгации полученных субординированных кредитов. Положения указанных дополнительных соглашений соответствуют п.3.1.8.1 и п.3.1.8.2 Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012г., о чем получено письменное подтверждение Банка России 26.09.2014г.. С этого момента субординированные кредиты включаются в полной сумме в расчет капитала (без учета дисконтирования и амортизации).

### 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Баланс по операциям со связанными сторонами (акционерами Банка):

	На 01.01.2018г. тыс.руб.	На 01.01.2017г. тыс.руб.
<b>I. АКТИВЫ</b>		
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>2 872 005</b>	<b>2 979 948</b>
в т.ч. по связанным сторонам (акционерам Банка):	<b>2 797 415</b>	<b>2 951 655</b>
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	262	349
ДенизБанк АГ (Австрия)	2 797 153	2 951 306
%% от общей суммы	97.40%	99.05%
<b>МБК предоставленные</b>	<b>1 566 074</b>	<b>1 877 585</b>
ДенизБанк АГ (Австрия)	-	925 000
%% от общей суммы	0.00%	49.27%
<b>II. ПАССИВЫ</b>		
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>9 584 344</b>	<b>7 827 931</b>
в т.ч. по связанным сторонам (акционерам Банка):	<b>9 348 981</b>	<b>7 375 533</b>
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	6 269 634	6 675 802
Субординированный кредит ДенизБанк А.Ш. (Турция)	155 521	163 774
ДенизБанк АГ (Австрия)	2 539 108	172 197
Субординированный кредит ДенизБанк АГ (Австрия)	384 718	363 760
%% от общей суммы	97.54%	94.22%



ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	тыс.руб.	тыс.руб.
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации 91317+960СР</b>	<b>3 800 684</b>	<b>1 111 615</b>
в т.ч. по связанным сторонам (акционерам Банка):	376 467	60 000
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	376 467	60 000
ДенизБанк АГ (Австрия)	-	-
%% от общей суммы	9.91%	5.40%
<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 91315</b>	<b>4 469 498</b>	<b>6 318 262</b>
в т.ч. по связанным сторонам (акционерам Банка):	2 677 130	4 522 046
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	2 677 130	4 522 046
%% от общей суммы	59.90%	71.57%

Обороты по балансу по операциям со связанными сторонами (акционерами Банка):

	2017 год		2016 год	
	Дт (Поступление)	Кт (Списание)	Дт (Поступление)	Кт (Списание)
<b>I. АКТИВЫ</b>				
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>475 086 524</b>	<b>475 194 467</b>	<b>410 639 553</b>	<b>411 824 490</b>
по связанным сторонам (акционерам Банка):	155 134 598	155 288 838	64 772 835	65 020 033
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	9 438 681	9 438 768	18 828 615	18 829 234
ДенизБанк АГ (Австрия)	145 695 917	145 850 070	45 944 220	46 190 799
%% от общей суммы	32.65%	32.68%	15.77%	15.79%
<b>МБК предоставленные</b>	<b>463 266 427</b>	<b>463 577 938</b>	<b>685 951 862</b>	<b>686 082 120</b>
по связанным сторонам (акционерам Банка):	7 918 682	8 843 682	106 917 630	106 742 630
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	1 168 682	1 168 682	130 000	130 000
ДенизБанк АГ (Австрия)	6 750 000	7 675 000	106 787 630	106 612 630
%% от общей суммы	1.71%	1.91%	15.59%	15.56%
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>539 550 919</b>	<b>541 307 332</b>	<b>1 356 403 179</b>	<b>1 350 204 567</b>
по связанным сторонам (акционерам Банка):	534 212 774	536 186 222	1 354 091 057	1 347 491 552
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	229 399 282	228 993 114	90 909 756	92 271 094
Субординированный кредит ДенизБанк А.Ш. (Турция)	102 170	93 917	221 421	188 412
ДенизБанк АГ (Австрия)	304 473 417	306 840 328	1 262 423 379	1 254 583 229
Субординированный кредит ДенизБанк АГ (Австрия)	237 905	258 863	536 501	448 817
%% от общей суммы	99.01%	99.05%	99.83%	99.80%
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>53 358 963</b>	<b>56 048 032</b>	<b>162 507 144</b>	<b>161 719 053</b>
в т.ч. по связанным сторонам (акционерам Банка):	98 937	415 404	58 223 288	56 978 288
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	98 937	415 404	57 443 923	56 198 923
ДенизБанк АГ (Австрия)	-	-	779 365	779 365
%% от общей суммы	0.19%	0.74%	35.83%	35.23%

<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 91315</b>	<b>5 950 886</b>	<b>4 102 122</b>	<b>6 744 618</b>	<b>7 976 514</b>
в т.ч. по связанным сторонам (акционерам Банка):				
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	4 184 471	2 339 555	2 642 305	4 613 259
%% от общей суммы	70.32%	57.03%	39.18%	57.84%

*Доходы и расходы от операций со связанными сторонами (акционерами Банка):*

тыс.руб.

	2017 год	2016 год
<b>Процентные доходы по связанным сторонам (акционерам Банка)</b>	<b>48 291</b>	<b>96 802</b>
<i>от размещения средств в кредитных организациях:</i>	<b>48 291</b>	<b>92 347</b>
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	613	833
ДенизБанк АГ (Австрия)	47 678	91 514
<i>по счетам, открытым в кредитных организациях:</i>	-	4 455
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	-	-
ДенизБанк АГ (Австрия)	-	4 455
<b>Процентные расходы по связанным сторонам (акционерам Банка)</b>	<b>(69 044)</b>	<b>(59 554)</b>
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций:</i>	<b>(57 361)</b>	<b>(47 392)</b>
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	(38 873)	(30 535)
ДенизБанк АГ (Австрия)	(18 488)	(16 857)
<i>по субординированным кредитам:</i>	<b>(11 683)</b>	<b>(12 162)</b>
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	(6 326)	(6 284)
ДенизБанк АГ (Австрия)	(5 357)	(5 878)
<b>Комиссионные доходы по связанным сторонам (акционерам Банка)</b>	<b>81 721</b>	<b>83 838</b>
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	81 721	83 838
ДенизБанк АГ (Австрия)	-	-
<b>Комиссионные расходы по связанным сторонам (акционерам Банка)</b>	<b>(17 359)</b>	<b>(19 649)</b>
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	-	-
ДенизБанк АГ (Австрия)	(17 359)	(19 649)
<b>Доходы от операций с иностранной валютой по связанным сторонам (акционерам Банка)</b>	<b>587</b>	<b>834 776</b>
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	-	609 647
ДенизБанк АГ (Австрия)	587	225 129
<b>Расходы от операций с иностранной валютой по связанным сторонам (акционерам Банка)</b>	<b>(2 367)</b>	<b>(823 085)</b>
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	-	(646 172)
ДенизБанк АГ (Австрия)	(2 367)	(176 913)

Доходы и расходы от операций с прочими связанными сторонами:

<b>Процентные доходы по прочим связанным сторонам:</b>	-	-
Сбербанк России	-	-
<b>Процентные расходы по прочим связанным сторонам:</b>	-	-
Сбербанк России	-	-

## 14. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА В ОТЧЕТНОМ ГОДУ

### 14.1. Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, это кредитный риск.

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

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

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

При кредитовании иностранных контрагентов у Банка также могут возникать страновой риск и риск перевода средств.

Основными принципами управления Кредитным риском Банка являются:

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

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

Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

- анализ финансовой устойчивости, структуры активов и пассивов, эффективности деятельности клиента, рискованности бизнеса, долгосрочных и краткосрочных перспектив платежеспособности клиента;
- оценка категории качества обеспечения ссудной задолженности в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П от 28.06.2017 г. и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- проверка правильности оформления кредитных операций, классификация ссудной задолженности, полноты создаваемого резерва на возможные потери по ссудам, соблюдения обязательных нормативов деятельности Банка (Инструкция Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков», а именно – нормативов Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика» и Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»);
- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов.

Классификация активов Банка в части активов, относящихся к расчету резерва на возможные потери (РВП), представлена следующим образом (на основании данных формы 0409115):

Название статьи	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
<b>Средства в кредитных организациях, тыс.руб.</b>	<b>3 138 082</b>		<b>4 858 903</b>	
1 категория качества, тыс.руб.	3 138 082		4 858 903	
Средний процент РВП по основному долгу, %%	0%		0%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	3		1 370	
<b>Требования к юр.и физ.лицам, всего, тыс.руб.</b>	<b>9 451 360</b>	<b>909 930</b>	<b>8 148 332</b>	<b>571 499</b>
в том числе:				
<b>Юридические лица, тыс.руб.</b>	<b>9 447 748</b>	<b>909 930</b>	<b>8 141 620</b>	<b>571 494</b>
1 категория качества	278 106	-	460 165	-
2 категория качества	5 938 941	187 038	6 919 918	382 889
3 категория качества	2 728 166	566 121	754 151	181 219
4 категория качества	502 535	156 771	-	-
5 категория качества	-	-	7 386	7 386
Средний процент РВП по основному долгу, %%	9.6%		7.0%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	28 263	1 321	25 101	1 275
<b>Физические лица, тыс.руб.</b>	<b>3 612</b>	<b>0</b>	<b>6 712</b>	<b>5</b>
1 категория качества	3 612	-	6 226	-
2 категория качества	-	-	486	5
3 категория качества	-	-	-	-
Средний процент РВП по основному долгу, %%	0.0%		0.1%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	-	-	-	-

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

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществляет с учетом предоставленного обеспечения в случае, если обеспечение удовлетворяет требованиям главы 6 «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П от 28.06.2017 г. (ранее Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004 г.).

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 53 303 211 тыс.руб. (1 января 2016 года – 49 977 865 тыс.руб.), из них:

Обеспечение по размещенным средствам	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.01.2018г.	По состоянию на 01.01.2017г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Гарантии, выданные кредитными организациями	6 403 985	6 261 323	142 662	2.28%
Имущество	1 662 226	3 419 923	-1 757 697	-51.40%
<i>из них 2 категории качества</i>	<i>920 825</i>	<i>1 313 057</i>	<i>-392 232</i>	<i>-29.87%</i>
Поручительства юридических и физических лиц	45 194 138	40 254 348	4 939 790	12.27%
Собственные векселя	-	-	-	0.00%
Обеспечительные платежи	42 862	42 271	591	0.00%
<b>Итого</b>	<b>53 303 211</b>	<b>49 977 865</b>	<b>3 325 346</b>	<b>6.65%</b>

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

Реструктурированная ссудная задолженность заемщиков Банка представлена следующим образом:

	тыс.руб.	
	По состоянию на 01.01.2018г.	По состоянию на 01.01.2017г.
<b>Реструктурированная ссудная задолженность, тыс.руб.</b>	<b>2 188 753</b>	<b>2 746 729</b>
в том числе по юридическим лицам, тыс.руб.	2 188 753	2 746 729
в том числе по физическим лицам, тыс.руб.	-	-
из них по причине изменения графика уплаты процентов, тыс.руб.	969 096	1 288 936
из них по причине увеличения срока возврата основного долга, тыс.руб.	1 219 657	1 457 793
Резерв, тыс.руб.	(166 447)	(199 982)
Чистая реструктурированная ссудная задолженность, тыс.руб.	2 022 306	2 549 747
<b>Удельный вес чистой реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме чистой ссудной задолженности, %%</b>	<b>20.06%</b>	<b>27.04%</b>
<b>Удельный вес чистой реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме активов, %%</b>	<b>12.38%</b>	<b>17.66%</b>

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года иные реструктурированные активы на балансе Банка отсутствуют. На 1 января 2018 года просроченная задолженность на балансе Банка отсутствует.

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО), а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, представлена в следующей таблице:

		тыс.руб.			
		Балансовая стоимость			
		обремененных активов	необремененных активов		
Наименование показателя		В том числе по			
		Всего	обязательствам перед Банком России		
		Всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России		
<b>1</b>	<b>Всего активов,</b>	<b>932 720</b>	<b>932 720</b>	<b>13 134 083</b>	<b>1 497 397</b>
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
	юридических лиц, не являющихся				
2.2.	кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	932 720	932 720	1 497 397	1 497 397
	в том числе:				
3.1.	кредитных организаций, всего,	302 045	302 045	260 877	260 877
	в том числе:				
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной	302 045	302 045	260 877	260 877
	кредитоспособности				
3.1.2.	не имеющих рейтингов	-	-	-	-
	долгосрочной кредитоспособности				
3.2.	юридических лиц, не являющихся	630 675	630 675	1 236 520	1 236 520
	кредитными организациями, всего,				
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной	630 675	630 675	1 236 520	1 236 520
	кредитоспособности				
3.2.2.	не имеющих рейтингов	-	-	-	-
	долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских	-	-	2 803 983	-
	счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	266 074	-
	Ссуды, предоставленные				
	юридическим лицам, не				
	являющимся кредитными				
6	организациями	-	-	8 510 770	-
	Ссуды, предоставленные				
7	физическим лицам	-	-	3 612	-
8	Основные средства	-	-	11 337	-
9	Прочие активы	-	-	40 910	-

Обременение в виде «мягкого залога» ценных бумаг в ЦБ РФ связано с заключением договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг». Данный договор заключен Банком с целью поддержания ликвидности, в случае необходимости, с помощью ломбардных кредитов, внутрисдневных кредитов, кредитов овернайт. На дату составления отчетности лимит кредитования по внутрисдневному кредиту, кредиту овернайт установлен в размере 1 000 000 000= рублей и в течение отчетного периода не использовался.

## 14.2. Риск контрагентов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о средствах нерезидентов представлена в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Тыс.руб.	
		Данные на отчетную дату 01.01.2018 г.	Данные на начало отчетного 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 803 983	2 966 641
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	314 577	975 521
2.1	банкам-нерезидентам	114 372	925 000
	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся		
2.2	кредитными организациями	200 000	50 521
2.3	физическим лицам - нерезидентам	205	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 431 874	7 737 667
4.1	банков-нерезидентов	9 384 344	7 403 333
	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными		
4.2	организациями	19 435	310 537
4.3	физических лиц - нерезидентов	28 095	23 797

#### 14.3. Страновой риск и риск неперевода средств

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

Этот риск связан с экономическими, социальными или политическими условиями страны заемщика. Иностранцами контрагентами Банка являются банки-корреспонденты, например, «ДенизБанк А.Ш.» (Турция), «ДенизБанк АГ» (Австрия), «Бэнк оф Нью-Йорк Меллон» (США), «Вэллс Фарго Банк Н.А.» (США). США и Австрия имеют страновые оценки «0», и сотрудничество с ними не несет в себе риска. Сотрудничество с Турцией, имеющей страновой рейтинг «4», обусловлено тем, что Банк является кредитной организацией с 49% участием турецкого капитала.

#### 14.4. Риск потери ликвидности

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

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



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год ликвидности (нормативы Н2 «Норматив мгновенной ликвидности», Н3 «Норматив текущей ликвидности» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности»), проводит текущий и перспективный анализ ликвидности Банка с учетом внутренних и внешних факторов, а также ежедневно следит за разрывами между активами и пассивами по разным временным зонам.

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

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

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

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

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

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Н2	> 15%	137,47%	119,0%
Н3	> 50%	80,65%	75,19%
Н4	< 120%	59,17%	59,43%

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

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

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

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

- Сбор заявок на установление лимитов от заинтересованных подразделений;
- Первичный анализ контрагентов;
- Вынесение предложения на установление лимитов на Кредитный комитет;

- Оформление протоколов Кредитного Комитета;
- Информирование заинтересованных подразделений (Менеджмент, Казначейство, бэк-офис, риски) в принятии положительного решения Комитетом.

Внутригрупповые лимиты кредитования не устанавливаются.

#### 14.4.2. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними

Непосредственно управлением ликвидности занимается Департамент Казначейство. Коллегиальными органами, участвующими в управлении ликвидностью являются:

- Комитет по Активам и Пассивам (АЛКО);
- Кредитный Комитет.

#### 14.4.3. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации при выполнении данных функций

Основной задачей Казначейства является управление ликвидностью Банка. В департаменте аккумулируется вся информация по денежным потокам банка и на основании этих данных принимаются решения по регулированию ликвидности.

Данные предоставляются следующими отделами:

Подразделение Банка	Вид информации (отчет), содержание	Периодичность предоставления
Все подразделения, осуществляющие текущие банковские и клиентские платежи	Ввод информации о текущих банковских и клиентских платежах в АБС Банка	В режиме реального времени
Департамент Бухгалтерского Учета и Отчетности	Расчет обязательных экономических нормативов, в том числе нормативов ликвидности – табличная форма с детализацией расчетов в рабочих книгах MS Excel и АБС Банка	Ежедневно
Департамент Финансового Контроля	Ежедневный управленческий отчет в формате MS Excel, содержащий, в том числе, сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения с расчетом разрыва в сроках, полная детализация	Ежедневно
Служба Управления Рисками	Отчет по процентному, валютному, ценовому, кредитному рискам и риску ликвидности	Еженедельно
Департамент Бухгалтерского Учета и Отчетности	Расчет обязательных экономических нормативов, в том числе нормативов ликвидности Разработочная таблица по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Указания № 4212-У от 24.11.16	Ежемесячно

#### 14.4.4. Алгоритм учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, в методологии управления риском фондирования

В портфеле Банка находятся облигации Российских первоклассных эмитентов, имеющих рейтинг не ниже ВВ- от «большой тройки», входящие в ломбардный список Банка России, с дюрацией не более 3-х лет.

Банк старается снизить риски инвестирования, покупая облигации эмитентов, работающих в разных отраслях экономики – транспорта, электроэнергетики, нефтегазового комплекса, связи, финансов и других.

Часть облигаций блокирована в залоге в пользу ЦБР для использования лимита Овердрафт, необходимого для проведения срочных платежей внутри дня. Остальные облигации Банк в любой момент может использовать для проведения операций РЕПО.

Портфель облигаций имеет статус AFS («имеющиеся в наличии для продажи»), т.е. в любой момент времени бумаги могут быть реализованы на рынке.

#### 14.4.5. Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием

В случае чрезвычайных операций, связанных с риском потери ликвидности, у Банка есть следующие виды инструментов для регулирования ситуации:

- Привлечение денежных средств на внутреннем межбанковском рынке или от материнских структур;
- Операции СВОП на Московской бирже;
- Использование овердрафта в Центральном банке;
- Операции прямого РЕПО с Центральным Банком, на биржевом и внебиржевом рынке;
- Продажа (полная или частичная) портфеля облигаций.

#### 14.4.6. Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности

- ежедневные отчеты по обязательным нормативам ликвидности (Н2, Н3, Н4) в соответствии с инструкциями Банка России;
- ежедневные отчеты по утилизации кредитных лимитов на банки-контрагенты;
- ежедневные отчеты по объемам привлечения и размещения денежных средств, операциям с иностранной валютой (в т.ч. операциям СВОП);
- ежедневный отчет LCR (Liquidity coverage ratio) по стандартам головного банка и стандартам Basel.

#### 14.5. Рыночный риск

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

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

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

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

Наименование риска	01.01.2018г.	01.01.2017г.
	Размер риска	Размер риска
Процентный риск, в т.ч.:	164 974	67 676
Общий риск	30 807	15 233
Специальный риск	134 167	52 443
Рыночный риск	2 062 174	845 947

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

- Валютный риск – риск убытков вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. С целью минимизации и контроля валютного риска Банк ежедневно определяет разницу между требованиями и обязательствами в иностранной валюте и строго придерживается лимита открытой валютной позиции,

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год установленного Банком России, а также внутренними процедурами. В Банке применяется консервативный подход к управлению ОВП, поэтому значения ОВП в процентах к капиталу Банка находятся вблизи нулевых отметок.

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2018 года представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Турецкие лиры	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1.Денежные средства	7 368	12 443	33 857	-	53 668
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	781 392	-	-	-	781 392
2.1.Обязательные резервы	138 640	-	-	-	138 640
3.Средства в кредитных организациях	56 659	7 136	2 808 017	193	2 872 005
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5.Чистая ссудная задолженность	4 621 577	2 052 880	3 405 998	-	10 080 455
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 430 117	-	-	-	2 430 117
6.1Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8.Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
9.Отложенный налоговый актив	20 503	-	-	-	20 503
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	57 861	-	-	-	57 861
11.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 247	1 656	12 007	-	40 910
12.Прочие активы	-	-	-	-	-
<b>13.Всего активов</b>	<b>8 002 724</b>	<b>2 074 115</b>	<b>6 259 879</b>	<b>193</b>	<b>16 336 911</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15.Средства кредитных организаций	1 084 165	1 974 705	6 525 474	-	9 584 344
16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 292 810	1 130 864	73 210	1	2 496 885
16.1.Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	42 001	82 536	6 455	1	130 993
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.Выпущенные долговые обязательства	18 755	-	-	-	18 755
19.Обязательство по текущему налогу на прибыль	16 255	-	-	-	16 255
20.Отложенное налоговое обязательство	11 334	-	-	-	11 334
21.Прочие обязательства	42 461	517	1 437	-	44 415
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	99 870	-	-	-	99 870
<b>23.Всего обязательств</b>	<b>2 565 650</b>	<b>3 106 086</b>	<b>6 600 121</b>	<b>1</b>	<b>12 271 858</b>

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Турецкие лиры	Итого
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
24. Средства акционеров (участников)	1 128 609	-	-	-	1 128 609
25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
26. Эмиссионный доход	19 583	-	-	-	19 583
27. Резервный фонд	169 291	-	-	-	169 291
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	44 952	-	-	-	44 952
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-	-
31. Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-	-
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	-	-
33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 367 724	-	-	-	2 367 724
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	334 894	-	-	-	334 894
<b>35. Всего источников собственных средств</b>	<b>4 065 053</b>	-	-	-	<b>4 065 053</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 437 074</b>	<b>(1 031 971)</b>	<b>(340 242)</b>	<b>192</b>	<b>4 065 053</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	2 109 945	480 749	1 209 990	-	3 800 684
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 070 057	382 830	16 611	-	4 469 498
38. Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2017 года представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Турецкие лиры	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	8 807	29 266	24 237	-	62 310
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	733 118	-	-	-	733 118
2.1. Обязательные резервы	143 715	-	-	-	143 715
3. Средства в кредитных организациях	9 159	11 094	2 959 431	264	2 979 948
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	3 987 761	2 573 379	2 869 358	-	9 430 498
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 116 847	-	-	-	1 116 847
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Турецкие лиры	Итого
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8. Требования по текущему налогу на прибыль	12 138	-	-	-	12 138
9. Отложенный налоговый актив	10 257	-	-	-	10 257
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	61 905	-	-	-	61 905
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
12. Прочие активы	17 560	2 551	13 005	-	33 116
<b>13. Всего активов</b>	<b>5 957 552</b>	<b>2 616 290</b>	<b>5 866 031</b>	<b>264</b>	<b>14 440 137</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15. Средства кредитных организаций	471 249	2 363 327	4 993 355	-	7 827 931
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 657 659	591 978	582 087	1	2 831 725
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	12 245	281 800	4 327	1	298 373
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20. Отложенное налоговое обязательство	3 994	-	-	-	3 994
21. Прочие обязательства	26 513	1 855	363	-	28 731
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	49 374	-	-	-	49 374
<b>23. Всего обязательств</b>	<b>2 208 789</b>	<b>2 957 160</b>	<b>5 575 805</b>	<b>1</b>	<b>10 741 755</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
24. Средства акционеров (участников)	1 128 609	-	-	-	1 128 609
25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
26. Эмиссионный доход	19 583	-	-	-	19 583
27. Резервный фонд	148 892	-	-	-	148 892
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	13 175	-	-	-	13 175
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-	-
31. Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-	-
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	-	-

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Турецкие лиры	Итого
33.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 820 453	-	-	-	1 820 453
34.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	567 670	-	-	-	567 670
<b>35.Всего источников собственных средств</b>	<b>3 698 382</b>	-	-	-	<b>3 698 382</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 748 763</b>	<b>(340 870)</b>	<b>290 226</b>	<b>263</b>	<b>3 698 382</b>
<b>IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					-
36.Безотзывные обязательства кредитной организации	788 093	-	323 522	-	1 111 615
37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 805 431	365 172	147 659	-	6 318 262
38.Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

#### VaR-моделирование

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

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

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

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

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

Далее с использованием стандартного отклонения рассчитывается VaR по портфелю. Расчётные данные сравниваются с фактически полученными прибылями/убытками (P/L) по каждой бумаге по трёхуровневой системе оценки (50% 10-дн. VaR, 75% 10-дн. VaR, 100% 10-дн. VaR), что сигнализирует о потенциальных убытках заблаговременно. VaR анализ носит непрерывный характер. Результаты анализа доводятся до сведения членов комитета по активам и пассивам на регулярной основе (ежемесячно), а в случае пробития любого из установленных уровней незамедлительно. Ниже приведены результаты VaR анализа в виде поквартального среза данных за 2017 год.

Дата	Портфель цен. бум. для продажи, USD экв.	Прибыль (+)/убыток (-) (P/L) за день по портфелю, USD	Дневной P/L в % от портфеля	10 - дневный P/L, в USD	10-дневный P/L изменение в % от портфеля	VaR (10 дн. - 99%) USD экв.	100% 10-дн. VaR уровень (OK/YYY)	75% 10-дн. VaR уровень (OK/YYY)	50% 10-дн. VaR уровень (OK/YYY)	Stop сигнал: 10-дн. P/L и 300% 10-дн VaR
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
29.12.2017	42 146 801.75	-2 607.39	-0.01%	-2 607.39	-0.01%	2 767 224.54	OK	OK	OK	OK
29.09.2017	33 756 975.55	-226 792.35	-0.67%	-226 792.35	-0.67%	2 193 766.13	OK	OK	OK	OK
30.06.2017	32 783 719.70	435 755.11	1.33%	435 755.11	1.33%	2 081 430.11	OK	OK	OK	OK
31.03.2017	36 067 612.82	210 694.40	0.58%	210 694.40	0.58%	1 783 441.91	OK	OK	OK	OK
30.12.2016	18 253 212.87	366 778.46	2.01%	366 778.46	2.01%	1 440 611.37	OK	OK	OK	OK

### Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

Результатом анализа на основе модели оценки чувствительности экономической стоимости является величина ГЭП, разница в объеме структуры активных и пассивных операций Банка, чувствительными к изменению процентных ставок.

По результатам расчёта DGAP делается расчёт изменения экономической стоимости капитала Банка при условии изменения процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) и 5% (500 базисных пунктов), полученные



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год  
величины соотносятся к величине собственных средств, что свидетельствует о величине возможных потерь для  
Банка, вследствие неблагоприятного для Банка повышения/ понижения процентных ставок на рынке.

Банк осуществляет хеджирование процентного риска, руководствуясь динамикой структуры баланса и текущей рыночной ситуацией, в рамках установленных лимитов рыночного риска по основным валютам в разрезе срочности. Стратегия хеджирования процентного риска утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). Основными инструментами, которые Банк использует для хеджирования процентного риска, являются сделки валютного свопа и операции на рынке межбанковского кредитования с использованием фиксированных и плавающих процентных ставок.

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2018 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Тыс.руб. Нечувствительные к изменению процентной ставки	
		интервал до 30 дней	интервал от 31 до 90 дней	интервал от 91 до 180 дней	интервал от 181 дня до 1 года	Временной от 1 до 2 лет	Временной от 2 до 3 лет	Временной от 3 до 4 лет	Временной от 4 до 5 лет	Временной от 5 до 7 лет	Временной от 7 до 10 лет	Временной от 10 до 15 лет	Временной от 15 до 20 лет	Временной от 20 лет и выше						
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>																			
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	2 796 629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 668	
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 567 198	1 067 222	1 658 686	3 395 875	1 112 362	1 406 749	262 462	33 258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	856 768	
1.3	из них:	1 417 960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3.1	кредитных организаций	1 417 960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	149 238	1 066 365	1 657 929	3 394 828	1 111 366	1 406 453	262 462	33 258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	-	857	757	1 047	996	296	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3.3.1	банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3.3.2	жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 430 117	
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	151 808	
1.7	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>																			
2.1	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 861	
2.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.3	Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.4	Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.5	Опционы "Put"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.6	Опционы "Call"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.7	Прочие договоры (контракты)	2 547 459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6 911 286	1 067 222	1 658 686	3 395 875	1 112 362	1 406 749	262 462	33 258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 550 222	
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>																			
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	6 584 653	-	2 770 390	11 740	11 740	11 772	11 740	11 740	23 512	575 490	-	-	-	-	-	-	-	248 088	
4.1.1	на корреспондентских счетах межбанковские ссуды,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	248 088	
4.1.2	депозиты	6 584 653	-	2 770 390	11 740	11 740	11 772	11 740	11 740	23 512	575 490	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными	2 428 552	5 045	1 748	16 788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 299	

787

АО «Денизбанк Москва»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 439 498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.2	депозиты и юридические лиц	922 960	47	20	3 060	-	-	-	-	-	-	-	-	46 299
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	66 094	4 998	1 728	13 728	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	18 755	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 007 428
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Опционы "put"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	Опционы "call"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.7	Прочие договоры (контракты)	2 547 134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	11 560 339	5 045	2 790 893	28 528	11 740	11 740	11 740	23 512	575 490	-	-	-	4 301 815
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	(4 649 053)	1 062 177	(1 132 207)	3 367 347	1 100 622	250 722	21 518	(23 512)	(575 490)	-	-	-	-
8	Изменение чистого процентного дохода:													
8.1	+ 400 базисных пунктов	(89 104)	17 702	(14 153)	16 837	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	- 400 базисных пунктов	89 104	(17 702)	14 153	(16 837)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	временной коэффициент	95.83%	83.33%	62.50%	25.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Тыс.руб.													
		Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Неуказан
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 310
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 950 541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	762 525
1.3	Судная задолженность, всего, из них:	911 521	1 793 804	1 270 673	3 040 294	1 609 152	353 029	477 147	182 648	-	-	-	-	-	-
1.3.1	кредитных организаций юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	702 196	934 321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	судов в виде "до востребования" и "овердрафт" физических лиц, всего, из них:	209 191	857 683	1 269 648	3 038 292	1 607 210	352 614	477 147	182 648	-	-	-	-	-	1 116 846
1.3.3.1	банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3.2	жилищные суды	134	1 800	1 025	2 002	1 942	415	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255 340
1.5	Вложения в долевыми ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61 906
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Опционы "Put"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Опционы "Call"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	Прочие договоры (контракты)	620 125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 482 187	1 793 804	1 270 673	3 040 294	1 609 152	353 029	477 147	182 648	-	-	-	-	-	2 258 927
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	4 676 221	-	2 143 420	10 914	10 914	10 914	10 944	10 914	21 829	549 392	-	-	-	487 291
4.1.1	на корреспондентских счетах межбанковские суды, депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	487 291
4.1.2		4 676 221	-	2 143 420	10 914	10 914	10 914	10 944	10 914	21 829	549 392	-	-	-	-

АО «Денизбанк Москва»  
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Неучастительные к изменению процентной ставки
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 625 430	14 409	108 601	44 936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 070 867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.2	депозиты и юридических лиц	441 738	10 360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	112 825	4 049	108 601	44 936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 417
4.4	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 659 642
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Опционы "Put"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	Опционы "Call"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.7	Прочие договоры (контракты)	621 743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 923 394	14 409	2 252 021	55 850	10 914	10 914	10 944	10 914	21 829	549 392	-	-	-	4 213 350
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	(3 441 207)	1 779 395	(981 348)	2 984 444	1 598 238	342 115	466 203	171 734	(21 829)	(549 392)	-	-	-	-
8	Изменение чистого процентного дохода:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	+ 400 базисных пунктов	(131 908)	59 311	(24 534)	29 844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	- 400 базисных пунктов	131 908	(59 311)	24 534	(29 844)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	временной коэффициент	95,830%	83,330%	62,500%	25,000%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

#### 14.6. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

#### 14.7. Риск потери деловой репутации

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

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

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

**14.8. Правовой риск**

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

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

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

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

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

**15. ИНФОРМАЦИЯ О СТРАНОВОЙ КОНЦЕНТРАЦИИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА**

Страновая концентрация балансовых активов и обязательств Банка (тыс.руб.) по состоянию на 1 января 2018 года выглядит следующим образом:

Наименование статьи	Россия	Австрия	Люксембург	США	Турция	Англия	Бельгия	Ирландия	Германия	Нидерланды	Прочие	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>												
1. Денежные средства	53 668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 668
2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	781 392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	781 392
2.1. Обязательные резервы	138 640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138 640
3. Средства в кредитных организациях	68 022	2 797 154	-	6 567	262	-	-	-	-	-	-	2 872 005
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	9 765 878	-	-	114 372	200 000	-	-	-	-	-	205	10 080 455
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 430 117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 430 117
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Отложенный налоговый актив	20 503	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 503
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	57 861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 861
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Прочие активы	39 555	-	-	314	-	965	76	-	-	-	-	40 910
<b>13. Всего активов</b>	<b>13 216 996</b>	<b>2 797 154</b>	<b>-</b>	<b>121 253</b>	<b>200 262</b>	<b>965</b>	<b>76</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>205</b>	<b>16 336 911</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>												



Наименование статьи	Россия	Австрия	Люксембург	США	Турция	Англия	Бельгия	Ирландия	Германия	Нидерланды	Прочие	Итого
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Средства кредитных организаций	200 000	2 923 826	-	-	6 425 154	-	35 364	-	-	-	-	9 584 344
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 449 356	-	5	-	46 200	-	229	30	4	4	1 057	2 496 885
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	102 898	-	5	-	27 025	-	4	-	4	-	1 057	130 993
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Выпущенные Долговые обязательства	18 755	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 755
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	16 255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 255
20. Отложенное налоговое обязательство	11 334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 334
21. Прочие обязательства	42 532	217	-	-	1 666	-	-	-	-	-	-	44 415
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	79 630	-	-	-	20 240	-	-	-	-	-	-	99 870
<b>23. Всего обязательств</b>	<b>2 801 500</b>	<b>2 924 043</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>6 509 622</b>	<b>-</b>	<b>35 593</b>	<b>30</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>1 057</b>	<b>12 271 858</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>												
24. Средства акционеров (участников)	-	575 591	-	-	553 018	-	-	-	-	-	-	1 128 609
25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26. Эмиссионный доход	19 583	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 583
27. Резервный фонд	169 291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169 291

Наименование статьи	Россия	Австрия	Люксембург	США	Турция	Англия	Бельгия	Ирландия	Германия	Нидерланды	Прочие	Итого
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	44 952	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 952
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31. Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2 367 724	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 367 724
33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	334 894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	334 894
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>35. Всего источников собственных средств</b>	<b>2 936 445</b>	<b>575 591</b>	-	-	<b>553 018</b>	-	-	-	-	-	-	<b>4 065 053</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>												
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	3 264 217	-	-	-	476 467	-	60 000	-	-	-	-	3 800 684
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	784 406	-	-	-	3 685 092	-	-	-	-	-	-	4 469 498
38. Основные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Страновая концентрация балансовых активов и обязательств Банка (тыс.руб.) по состоянию на 1 января 2017 года выглядит следующим образом:

Наименование статьи	Россия	Австрия	Люксембург	США	Турция	Англия	Бельгия	Ирландия	Германия	Нидерланды	Прочие	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>												
1. Денежные средства	62 310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 310
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	733 118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	733 118
2.1. Обязательные резервы	143 715	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143 715
3. Средства в кредитных организациях	13 307	2 951 305	-	10 281	349	-	-	-	4 706	-	-	2 979 948
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	8 454 978	925 000	-	-	-	-	-	-	50 520	-	-	9 430 498
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 116 847	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 116 847
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Требования по текущему налогу на прибыль	12 138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 138
9. Отложенный налоговый актив	10 257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 257
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	61 905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61 905
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Прочие активы	30 379	823	-	328	-	1 022	84	-	-	480	-	33 116
<b>13. Всего активов</b>	<b>10 495 239</b>	<b>3 877 128</b>	<b>-</b>	<b>10 609</b>	<b>349</b>	<b>1 022</b>	<b>84</b>	<b>-</b>	<b>4 706</b>	<b>51 000</b>	<b>-</b>	<b>14 440 137</b>

Наименование статьи	Россия	Австрия	Люксембург	США	Турция	Англия	Бельгия	Ирландия	Германия	Нидерланды	Прочие	Итого
II. ПАССИВЫ												
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	424 598	535 957	-	-	6 839 575	-	27 801	-	-	-	-	7 827 931
15. Средства кредитных организаций	2 497 381	-	5	-	328 439	-	439	4 191	3	160	1 107	2 831 725
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	274 566	-	5	-	22 688	-	4	-	3	-	1 107	298 373
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Выпущенные долговые обязательства	3 994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 994
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	28 307	-	-	-	424	-	-	-	-	-	-	28 731
20. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21. Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	49 315	-	-	-	59	-	-	-	-	-	-	49 374
<b>23. Всего обязательств</b>	<b>3 003 595</b>	<b>535 957</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>7 168 497</b>	<b>-</b>	<b>28 240</b>	<b>4 191</b>	<b>3</b>	<b>160</b>	<b>1 107</b>	<b>10 741 755</b>
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ												
24. Средства акционеров (участников)	-	575 591	-	-	553 018	-	-	-	-	-	-	1 128 609
25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26. Эмиссионный доход	19 583	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 583
27. Резервный фонд	148 892	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148 892
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	13 175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 175

Наименование статьи	Россия	Австрия	Люксембург	США	Турция	Англия	Бельгия	Ирландия	Германия	Нидерланды	Прочие	Итого
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате Долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31. Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 820 453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 820 453
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	567 670	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	567 670
<b>35. Всего источников собственных средств</b>	<b>2 569 773</b>	<b>575 591</b>	-	-	<b>553 018</b>	-	-	-	-	-	-	<b>3 698 382</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>												
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	891 615	-	-	-	160 000	-	60 000	-	-	-	-	1 111 615
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 261 876	-	-	-	5 056 386	-	-	-	-	-	-	6 318 262
38. Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год  
**16. СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ БАНКА**

Безотзывные обязательства Банка (ст.28 ф.0409806) в разбивке по странам представлены следующим образом:

Безотзывные обязательства Банка	По состоянию на 1 января 2018 года		По состоянию на 1 января 2017 года	
	тыс.руб.	%%	тыс.руб.	%%
<b>Всего безотзывных обязательств</b>	<b>3 800 684</b>	<b>100%</b>	<b>1 111 615</b>	<b>100%</b>
в том числе:				
<b>обязательства по неиспользованным кредитным линиям</b>	<b>1 253 550</b>	<b>32.98%</b>	<b>489 872</b>	<b>44.07%</b>
Россия	717 083	18.87%	269 872	24.28%
Турция	476 467	12.54%	160 000	14.39%
Бельгия	60 000	1.58%	60 000	5.40%
<b>Обязательства по срочным сделкам</b>	<b>2 547 134</b>	<b>67.02%</b>	<b>621 743</b>	<b>55.93%</b>
обязательства по сделкам SWAP	2 547 134	67.02%	621 743	55.93%
Россия	2 547 134	67.02%	621 743	44.07%

Резервы на возможные потери (РВП), созданные Банком по безотзывным обязательствам	По состоянию на 1 января 2018 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Всего РВП по безотзывным обязательствам, тыс.руб.	71 105	37 670
в том числе:		
РВП по неиспользованным кредитным линиям, в т.ч.	71 105	37 670
2-ая категория качества	7 305	27 800
3-ая категория качества	63 800	9 870
<i>средний процент РВП</i>	5.67%	7.69%
РВП по сделкам SWAP	-	-
<i>средний процент РВП</i>	-	-
Средний процент РВП по безотзывным обязательствам	1.87%	3.39%

Выданные Банком гарантии и поручительства (ст.29 ф.0409806) в разбивке по странам:

Выданные Банком гарантии и поручительства	По состоянию на 1 января 2018 года		По состоянию на 1 января 2017 года	
	тыс.руб.	%%	тыс.руб.	%%
<b>Всего выданных гарантий и поручительств</b>	<b>4 469 498</b>	<b>100.00%</b>	<b>6 318 262</b>	<b>100.00%</b>
в том числе:				
<b>выданные гарантии</b>	<b>4 379 699</b>	<b>100.00%</b>	<b>6 318 262</b>	<b>100,00%</b>
Россия	784 406	17.91%	1 261 876	19.97%
Турция	3 595 293	82.09%	5 056 386	80.03%
Ирландия				
<b>выданные аккредитивы</b>	<b>89 799</b>	<b>100.00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Турция	89 799	100.00%	0	0,00%

Резервы на возможные потери (РВП), созданные Банком по выданным гарантиям и аккредитивам	По состоянию на 1 января 2018 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Всего РВП по выданным гарантиям и аккредитивам, тыс.руб.	28 765	11 704
в том числе:		
<b>РВП по выданным гарантиям, в т.ч.</b>	<b>28 765</b>	<b>11 704</b>
2-ая категория качества	8 810	7 280
3-ая категория качества	1 720	3 821
5-ая категория качества	18 235	603
<i>средний процент РВП</i>	<i>0.66%</i>	<i>0.26%</i>
<b>РВП по выданным аккредитивам, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
2-ая категория качества	-	-
<i>средний процент РВП</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
Средний процент РВП по выданным гарантиям и аккредитивам	0.64%	0.19%

### 17. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В течение 2017 года выплаты ключевому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета директоров, Главному бухгалтеру, его заместителям, а также иным должностным лицам, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка) составили 41 943 тыс.руб. (в течение 2016 года – 51 200 тыс.руб.).

Информация по каждому виду выплат персоналу Банка:

- краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, а также премии) – 147 419 тыс.руб. (2016 год – 155 356 тыс.руб.);
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсионные и прочие выплаты) – отсутствуют;
- выходные пособия не выплачивались в течение 2017 года.

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2018 года	По состоянию на 01.01.2017 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	147 419	155 356
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	24 610	23 430
Другие расходы на содержание персонала	919	1 170

#### 17.1. Информация о специальном органе Банка (в составе Совета директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

- Наименование: Комитет по Кадрам/Назначениям и Вознаграждениям;  
 Персональный состав: КУМРУ Дерья;  
 Компетенция: осуществляет подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;  
 Количество заседаний в течение отчетного периода: 4;  
 Общий размер выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода: 0 (ноль) руб.

**17.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда Банка и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки**

Служба Внутреннего Аудита Банка - предложения и рекомендации отсутствуют.

**17.3. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка**

Головной офис Банка в г.Москве. Иные структурные подразделения в Банке отсутствуют.

**17.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям**

Члены исполнительных органов Банка: 3 чел.;

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 3 чел.

**17.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда**

Ключевые показатели:

- члены исполнительных органов;
- работники, принимающие риски;
- работники подразделений, осуществляющие управление рисками;
- фиксированная часть оплаты труда – должностные оклады, установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;
- нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

Цели системы оплаты труда:

- систематизация составных частей фиксированной системы оплаты труда;
- обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений;
- стимулирование работников Банка к разумному принятию рисков;
- обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков стимулами управления рисками;
- эффективный надзор и участие Совета директоров Банка в процессах выплат вознаграждений.

**17.6. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года**

Система оплаты труда не пересматривалась. Действующее Положение «Об оплате труда в Банке» переутверждено Советом директоров без внесения изменений.

**17.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок**

Размер месячного должностного оклада всех работников Банка, в том числе работников подразделений, осуществляющих внутренний аудит, контроль и управление рисками, определяется в трудовом договоре с ним и не может быть ниже установленного действующим законодательством РФ минимального размера оплаты труда. Размер месячного должностного оклада работника Банка зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда. В месячный должностной оклад не включаются доплаты, надбавки и премии, иные выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

Премирование работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний аудит, контроль и управление рисками, производится с учетом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- при определении размера премий учитывается качество выполнения задач, возложенных на данных работников требованиями действующего законодательства РФ и внутренних документов Банка;



- в структуре размера оплаты труда данных работников фиксированная часть составляет более 50%.

**17.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения**

Продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты нефиксированного вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков.

Начисление отсроченного нефиксированного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия одного или нескольких следующих событий:

- увольнение работника из Банка;
- неудовлетворительные финансовые показатели Банка, связанные с деятельностью работника;
- систематическое нарушение работником правил внутреннего распорядка Банка;
- совершение работником действий, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- наличие претензий со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- иные события, препятствующие, по мнению Банка, возможности выплаты работнику отсроченного нефиксированного вознаграждения.

**17.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)**

Для корректировок нефиксированной части оплаты труда работников используются количественные (финансовые) и/или качественные (нефинансовые) показатели Банка в целом, характеризующие его доходность и принимаемые риски.

К количественным (финансовым) показателям Банка, характеризующим доходность, могут относиться:

- показатели операционной эффективности – показатели прибыли, доходов; коэффициенты затрат;
- показатели экономической эффективности – рентабельность капитала и/или активов.

К качественным (нефинансовым) показателям Банка, характеризующим принимаемые риски, могут относиться:

- соблюдение Банком мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- выполнение Банком установленных требований (соблюдение обязательных нормативов, лимитов, результатов аудита или самооценки).

При определении размеров вознаграждений работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, чистый годовой доход которых превышает 10 млн. рублей, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Размер премий работников определяется с учетом:

- трудового вклада работника в общие результаты работы Банка в целом;
  - активности, инициативы и роли работника в решении задач, стоящих перед Банком;
  - отношения работника к своим обязанностям, поручениям;
  - профессионализма и квалификации работника;
- а также с учетом фактически отработанного времени в течение финансового года.

При рассмотрении вопроса о выплате премий работникам может быть принято решение об уменьшении суммы премий за нарушение работниками утвержденных Банком правил внутреннего трудового распорядка.

**17.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования**

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, чистый годовой доход которых превышает 10 млн. рублей, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

**17.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм**

Денежная премия работникам по итогам работы Банка за прошедший финансовый год.

**17.12. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников)**

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

- члены исполнительных органов: 3 чел.;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 3 чел.

Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

Количество и общий размер выходных пособий:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы):

- члены исполнительных органов: по состоянию на 01.01.2018г. – денежные средства в сумме 18 088 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2017 г. – 10 491 тыс.руб.);
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: по состоянию на 01.01.2018г. – 2 602 тыс.руб. руб. (по состоянию на 01.01.2017 г. – 0 (ноль) руб.).

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка:

- члены исполнительных органов: 2 043 руб. (2016 год – 1 414 руб.);
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб. (2016 год – 0 (ноль) руб.).

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

**Члены исполнительных органов:**

- фиксированная часть: 18 919 тыс.руб. (2016 год – 18 638 тыс.руб.);
- нефиксированная часть: 3 250 тыс.руб. (2016 год – 6 639 тыс.руб.);

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения: 2 043 руб. (2016 год – 1 414 руб.);
- форма выплат: денежные средства.

**Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков:**

- фиксированная часть: 13 282 тыс.руб. (2016 год – 12 611 тыс.руб.);
- нефиксированная часть: 1 198 тыс.руб. (2016 год – 4 154 тыс.руб.);
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения: 0 (ноль) руб. (2016 год – 0 (ноль) руб.);
- форма выплат: денежные средства.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

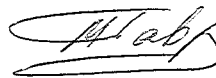
#### **18. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД**

По итогам 2016 года Общее собрание акционеров не принимало решения о выплате дивидендов в 2017 году.

По состоянию на дату составления настоящей Отчетности решение о выплате дивидендов за 2017 год не принято.

**Годовая отчетность утверждена к выпуску Правлением АО «Денизбанк Москва» 6 апреля 2018 года.**

Вице-президент  
АО «Денизбанк Москва»



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

6 апреля 2018 года



Всего прошнуровано,  
пронумеровано, скреплено  
печатью и подписью 04  
листов,  
Руководитель задания по аудиту  
М.В. Деев

