

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации
Акционерное Общество Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва
Адрес (место нахождения) кредитной организации
123022, Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д. 13, стр. 42

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные	Данные за предыдущий
			за отчетный период, тыс. руб.	отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		161969	62310
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		946393	733118
2.1	Обязательные резервы		130619	143715
3	Средства в кредитных организациях		2784893	2979948
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		8741110	9430498
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи		2525136	1116847
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	12138
9	Отложенный налоговый актив		9947	10257
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		59180	61905
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		38687	33116
13	Всего активов		15267315	14440137
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		8528131	7827931
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2626692	2831725
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		137957	298373
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		78579	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		6276	3994
21	Прочие обязательства		34637	28731
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		45304	49374
23	Всего обязательств		11319619	10741755
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1128609	1128609

125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
126	Эмиссионный доход	19583	19583
127	Резервный фонд	169291	148892
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	39300	13175
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2367724	1820453
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	223189	567670
135	Всего источников собственных средств	3947696	3698382
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	1177385	1111615
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6394273	6318262
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вице-Президент



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации
Акционерное Общество 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:		706300	735407
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		112360	185407
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		439820	474506
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		154120	75494
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		91323	88338
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		48693	49788
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		40802	37765
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1828	785
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		614977	647069
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:		-360946	76483
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-243	604
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		254031	723552
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		2211	1081
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		32093	54736
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		15362	6582
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		154793	123563
15	Комиссионные расходы		18980	24755
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		4070	-19331
19	Прочие операционные доходы		138	1188

20	Чистые доходы (расходы)		443718	866616
21	Операционные расходы		172437	189580
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		271281	677036
23	Возмещение (расход) по налогам		48092	163234
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		223189	513802
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		223189	513802

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		223189	513802
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:		28381	21990
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		28381	21990
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2257	2373
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		26124	19617
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		26124	19617
10	Финансовый результат за отчетный период		249313	533419

Вице-Президент

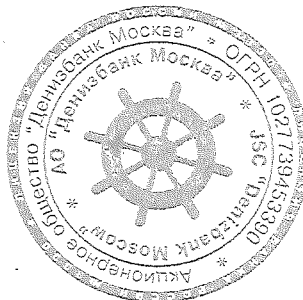
Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.



Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.10.2017 года

Кредитной организации
Акционерное Общество 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 ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

1	2	3	4	5	6	7
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тас. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тас. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тас. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тас. руб.
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала
			в период до 1 января 2018 года	в период до 1 января 2018 года	в период до 1 января 2018 года	в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1148192.0000	X	1148192.0000	X
1.1	обязательными акциями (долгами)		1128609.0000	X	1128609.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		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		169291.0000	X	148892.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	X	не применимо	X
6	Источники базового капитала, итого					

	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	3689207.0000	X	3117537.0000	X
	Показатели, уменьшающие источник базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию почтовых кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	38247.0000	9562.0000	29237.0000	19492.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доля)	0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (доля)	не применимо		не применимо	
18	Неудовлетворенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
19	Судебные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма судебных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
23	Судебные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
27	Оприходованная величина добавочного капитала	9562.0000	X	19492.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источник базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	47809.0000	X	48729.0000	X

129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)					3637398.0000	X		3068808.0000	X
Источники добавочного капитала										
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0.0000	X	0.0000			0.0000	X
31	классифицируемые как капитал			0.0000	X	0.0000			0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства			0.0000	X	0.0000			0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X	0.0000			0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			0.0000	X	0.0000			0.0000	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	на приемлимо			X			на приемлимо		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			0.0000	X	0.0000			0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала										
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0.0000		0.0000			0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	на приемлимо						на приемлимо		
39	Неисключенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000			0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000			0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			9562.0000	X			19492.0000		X
41.1	показатели, подлежащие погашению исключению из расчета (собственных средств (капитала), всего, из них:			9562.0000	X			19492.0000		X
41.1.1	нематериальные активы			9562.0000	X			19492.0000		X
41.1.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			0.0000	X			0.0000		X
41.1.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			0.0000	X			0.0000		X
41.1.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			0.0000	X			0.0000		X
41.1.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			0.0000	X			0.0000		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			0.0000	X			0.0000		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			9562.0000	X			19492.0000		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			0.0000	X			0.0000		X

	(строка 45 + строка 58)		4436566.0000	X		4169882.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:						
			X	X		X	X
60.1	подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		18074387.0000	X		17293061.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		18074387.0000	X		17293061.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		18074387.0000	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)		20.1246	X		17.7459	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		20.1246	X		17.7459	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		24.5461	X		24.1130	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X		5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X		0.6250	X
66	антциклическая надбавка		0.0000	X		0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков			X		не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		14.1250	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 превышающие установленные пороги суммарности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X		не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X		0.0000	X
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			X		не применимо	X

77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отклонения позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
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
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X			X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, выделенных источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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	Номер пояснения	Данные на отчетную дату						Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценяемых по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценяемых по уровню риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценяемых по уровню риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) за вычетом оценяемых по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на уровне риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на уровне риска, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		10906901	10340192	5127061	10389751	10114315	5091031			
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1666290	1666290	0	789534	789534	0			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1504321	1504321	0	727224	727224	0			
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и		0	0	0	0	0	0			

1.1	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	498208	498208	99642	709481	709481	141896
1.1.1	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:						
1.1.1.1	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих справку оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.1.1.2	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
1.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	303705	303705	60741	14987	14987	2997
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	6785856	6296545	3148273	7468928	7332332	3666166
1.1.2.1	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих справку о залогом ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
1.1.2.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:						
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
1.1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих справку о залогом ценных бумаг	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 имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	6785856	6296545	3148273	7468928	7332332	3666166
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1956544	1879146	1879146	1421809	1282969	1282969
1.1.4.1	Судная задолженность	1852747	1776867	1776867	1373493	1234653	1234653
1.1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих справку о залогом ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	184135	184135	36827	264940	264940	52988
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	Требования участников клиринга	184135	184135	36827	264940	264940	52988
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2532671	2166935	2682994	3184066	2888003	3596142

12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1575946	1425561	1568117	1962962	1848559	2033414
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	609	609	792	982	982	1277
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	953179	737828	1106742	1216364	1034704	1552056
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	2937	2937	7343	3758	3758	9395
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	7436723	7391419	5742140	6808134	6758760	5646115
4.1	по финансовым инструментам с высокими рисками	6394273	6381132	5742140	6318262	6306558	5646115
4.2	по финансовым инструментам со средними рисками	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низкими рисками	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	1042450	1010287	0	489872	452202	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	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 Соглашении о Соглашении в Соглашении Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (Информация о страновых оценках 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 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), за вычетом оцененных по внутренним рейтингам, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на основе рейтингов, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оцененных по внутренним рейтингам, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на основе рейтингов, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1		3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	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:		183194.01	164867.01
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3663889.01	3297345.01
6.1.1	Чистые процентные доходы		2518051.01	2185158.01
6.1.2	Чистые нетроченные доходы		1145838.01	1112187.01
6.2	Количество лет, предшествовавших дате расчета величин операционного риска		3.01	3.01

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:		2195441.31	0.01
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		175635.31	0.01
7.1.1	Общий		37092.71	0.01
7.1.1.2	Специальный		138542.61	0.01
7.1.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.01	0.01
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.01	0.01
7.2.1	Общий		0.01	0.01
7.2.2	Специальный		0.01	0.01
7.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.01	0.01
7.3	Валютный риск, всего в том числе:		0.01	0.01
7.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.01	0.01
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.01	0.01
7.4.1	Основной товарный риск		0.01	0.01
7.4.2	Дополнительный товарный риск		0.01	0.01
7.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.01	0.01

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условиях обязательств 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.
			3	4	5	6	
1	2						
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		977749		356876		620873
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		932445		360946		571499
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		0		0		0
1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		45304		-4070		49374
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях 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.	4	5	6	7	8	9	Изменение объемов сформированных резервов
1	2	3							
1	Требования к контрагентам, имеющие 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	498945	21.00	104778	1.00	4989	-20.00	-99789	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00		0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использование для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	993945	21.00	208728	5.48	54489	-15.52	-154239	
4.1	перед отчитающейся кредитной организацией	0	0.00		0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использование для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00		0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использование для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00		0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отсруткам	0	0.00		0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед	0	0.00		0	0.00	0	0.00	0

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

тыс. руб.

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	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
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3637398.0	3636048.0	3069987.0	3068808.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		21567937.0	22969529.0	21428772.0	20592167.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		16.9	15.8	14.3	14.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Целевой/функциональный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия				
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в перечень периода окончания переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается после окончания периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	АО "Депобанк Москва"	10103308	643 (российские право)	базовый капитал	на индивидуальной основе/облигационные акции	1128609	1128609	1128609

тыс. руб.

2	DENIZBANK A.S.	не применимо	1643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1700 тыс. Доллар США
3	DENIZBANK A.S.	не применимо	1643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	2 000 тыс. Доллар США
4	DENIZBANK AG	не применимо	1643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1 000 тыс. Доллар США
5	DENIZBANK AG	не применимо	1643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	4 750 тыс. Евро

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристического инструмента	Регулируемые условия				Проценты/дивиденды/купоны/доход						
		Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента с Банком России	Первоначальная дата (дата возможной даты досрочного выкупа)	Последующая дата (дата возможной даты досрочного выкупа)	Тип ставки	Ставка	Наличие условий предоставления дивиденда	Объем/высшая граница дивиденда	Наличие условий предоставления дивиденда
10	11.01.2008	бессрочный	без ограничения срока	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	11.01.2008	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
2	обязательство, учредительное по акционерной форме	17.02.2000	срочный	31.12.2025	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью осуществлена	нет

<p>3</p> <p>Обязательство, учтенное по амортизированной стоимости</p>	<p>23.09.2003</p> <p>Срочный</p> <p>31.12.2025</p> <p>Да</p>	<p>Досрочный погашен (есть часть) Заем (срок возврата) и в рамках чек через 5 лет с даты вступления в силу Кредитного Договора (субординированного кредита) в состав источников дополнительного капитала Заемщика.</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>
<p>4</p> <p>Обязательство, учтенное по амортизированной стоимости</p>	<p>23.09.2003</p> <p>Срочный</p> <p>31.12.2025</p> <p>Да</p>	<p>Досрочное погашение по инициативе Заемщика до наступления срока, если после вступления в силу Кредитного Договора (субординированного кредита) в состав источников дополнительного капитала Заемщика.</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>	<p>Имеет статус не применимо</p> <p>Имеет статус не применимо</p>

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

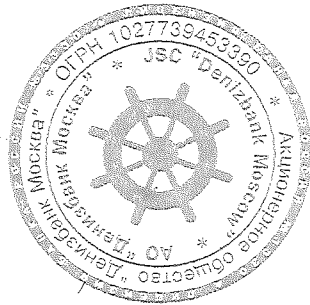
Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (поначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1155159, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 587295;
- 1.2. изменения качества ссуд 250643;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 317221;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 794214, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 438502;
- 2.3. изменения качества ссуд 6551;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 349161;
- 2.5. иных причин 0.



[Handwritten signature]

Гаврилов М.Ю.
Елманова Н.А.

Вице-Президент
Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171) Елманова Н.А.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	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 01.10.2017 года

Кредитной организации
Акционерное Общество 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер 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)		4.5	20.1	17.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	20.1	17.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	24.5	24.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	106.6	119.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	87.4	75.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	56.3	59.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 19.1 Минимальное 0.0	Максимальное 20.6 Минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	186.5	166.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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), норматива 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		15267315
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 организацией 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		6482161
7	Прочие поправки		181539
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		21567937

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

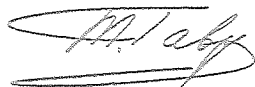
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		15133584.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшения величины источников основного капитала		47808.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		15085776.0
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 неприменимо
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 с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	7391419.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-909258.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6482161.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	3637398.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	21567937.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	16.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			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
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
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 долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		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 финансирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям 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	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечения ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Вице-Президент



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

Кредитной организации
Акционерное Общество Denizbank Москва
/ АО Denizbank 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:		548227	
1.1.1	проценты полученные		663918	
1.1.2	проценты уплаченные		-83339	
1.1.3	комиссии полученные		154802	
1.1.4	комиссии уплаченные		-19420	
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32093	
1.1.8	прочие операционные доходы		138	
1.1.9	операционные расходы		-168001	
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-31964	
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		725469	
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		13096	
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		435910	
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-11873	
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		401530	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-197446	
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		80367	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3885	
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		1273696	
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"	-1588289
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	252242
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3309
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0
2.7	Дивиденды полученные	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1339356
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	196635
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	130975
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3631661
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3762636

Вице-Президент

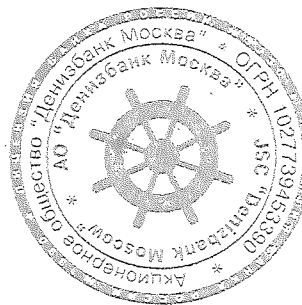
Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
ЗА 9 месяцев 2017 года**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 9 месяцев 2017 года, 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 30 сентября 2017 года. Отчетность составлена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

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

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 9 месяцев 2017 года,
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2017 года,
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01 октября 2017 года,
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» на 01 октября 2017 года,
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01 октября 2017 года,
- Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года.

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

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 ноября 2007 года Банк был переименован в ЗАО «Дексиа 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 октября 2017 года (и по состоянию на 1 января 2017 года) конечный бенефициарный владелец отсутствует в связи с тем, что Банк является частью Группы «Сбербанк». Группа «Сбербанк» 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 «Дексия».

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».

1.2. Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности

Сведения о государственной регистрации:

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

Данные ЕГРЮЛ:

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

Лицензии (по состоянию на 01.10.2017 г.):

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

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

05.10.2017 агентство «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах на уровне "BB+" и изменило 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

Адрес страницы Банка в сети Интернет: <http://www.denizbank.ru>

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Обслуживание корпоративных клиентов:
 - o Расчетно-кассовое обслуживание,
 - o Кредитование,

- оДокументарные операции,
- оПокупка-продажа иностранной валюты по поручениям клиентов,
- оПривлечение денежных средств в срочные депозиты
- Операции на денежном и фондовом рынках:
- оКазначейские операции на денежном и фондовом рынках,
- оОперации 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

1.3. Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка

Банк в течение отчетного периода не имел обособленных структурных подразделений.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 9 месяцев 2017 года составила 72 человек (за 9 месяцев 2016 года – 75 человек).

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

1.4. Структура акционерного капитала Банка

По состоянию на 1 октября 2017 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).

1.5. Органы управления Банка

По состоянию на 1 октября 2017 года в состав Совета директоров Банка входят:

ФИО	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

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

ФИО	Должность в Банке	Позиция в Правлении Банка	Сведения о размере доли в Уставном капитале Банка
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. Будущая стабильность российской экономики во многом зависит от указных реформ и мероприятий, а также от эффективности экономической, финансовой и денежно-кредитной политики государства.

Банк на протяжении 9 месяцев 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.

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 данной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Валюта	30.09.2017	31.12.2016	Изменение, абс.	Изменение, %
Доллары США	58.0169	60.6569	-2.64	-4.35%
ЕВРО	68.4483	63.8111	4.6372	7.27%
Турецкие лиры	16.3276	17.2023	-0.8747	-5.08%

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 проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2017 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 9 месяцев 2017 года

По состоянию на 1 октября 2017 года чистые активы Банка составили 15 267 315 тыс.руб., что на 5,73% больше, чем на 1 января 2017 года (14 440 137 тыс.руб.).

Как результат выполнения разработанного и одобренного бюджета, на протяжении 9 месяцев 2017 года Банк имел стабильную ликвидность, превышающую минимально допустимые Банком России нормативы. Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2017 года составила 223 189 тыс.руб.).

3.2. Перспективы развития Банка

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).

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 более 10 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 – 02.12.2004, № 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 «Ишбанк», «Зербанк (Москва)», «Япы Креди Банк Москва» и «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.

3.3. 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 № 86-ФЗ, «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П, "Положением о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 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 9 месяцев 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:

- При отражении в балансе доходов и расходов используется метод начислений,
- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, 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,
 - 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,
 - Перед составлением годового отчета проводится инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 декабря отчетного года,
 - В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг используется метод ФИФО,
 - Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, осуществляется ежедневно.

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.

Объектов незавершенного строительства на балансе Банка нет.

По состоянию на 1 октября 2017 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.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Денежные средства	161 969	62 310	99 659	159.94%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	815 774	589 403	226 371	38.41%
Средства в кредитных организациях	2 784 893	2 979 948	-195 055	-6.55%
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 762 636	3 631 661	130 975	3.61%

*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 октября 2017 года сумма таких резервов составила 130 619 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.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

4.3. Чистая ссудная задолженность

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Межбанковские депозиты	1 268 918	1 877 585	-608 667	-32.42%
Кредиты, выданные юридическим лицам	8 398 781	8 116 425	282 356	3.48%
Кредиты, выданные физическим лицам	4 338	6 712	-2 374	-35.37%
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	9 672 037	10 000 722	-328 685	-3.29%
Резерв под обесценение	930 927	570 224	360 703	63.26%
Итого чистая ссудная задолженность	8 741 110	9 430 498	-689 388	-7.31%

За 9 месяцев 2017 года общий объем кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, вырос на 3,45%, составив по состоянию на 1 октября 2017 года 8 403 119 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2017 года – 8 123 137 тыс.руб.).

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

	По состоянию на 01.10.2017 года		По состоянию на 01.01.2017 года	
Потребительские ссуды	4 338	100%	6 712	100%
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	4 338	100%	6 712	100%

тыс.руб.

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	574 470	303 303	271 167	89.40%
Корпоративные долговые ценные бумаги	1 950 666	813 544	1 137 122	139.77%
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 525 136	1 116 847	1 408 289	126.10%

В отчетном периоде, в соответствии с утвержденным бюджетом, Банк увеличил вложения в высоколиквидные ценные бумаги российских эмитентов на 126,10%. 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 октября 2017 года и 1 января 2017 года резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)	11 371	13 171	-1 800	-13.67%
Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)	47 808	48 729	429	0.88%
Материальные запасы	1	5	-4	-80.00%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 180	61 905	-2 725	-4.40%

тыс.руб.

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

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.

4.7. Отложенный налоговый актив

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенный налоговый актив	9 947	10 257	-310	-3.02%

Структура отложенных налоговых активов на 01.10.2017 г.:

Отложенный налоговый актив по собственным векселям Банка	810
Отложенный налоговый актив по наращенным %, отраженным на внебалансе	457
Отложенный налоговый актив по созданным резервам (283-П)	8 676
Отложенный налоговый актив по реализации основных средств с получением убытка	4
	9 947

4.8. Прочие активы

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые активы:	34 398	25 299	9 099	35.97%
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0.00%
Требования по получению процентных доходов	27 204	26 471	733	2.77%
Требования по прочим операциям	0	9	-9	-100.00%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 567	94	8 473	9013.83%
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	145	0	145	100.00%
Расчеты с прочими дебиторами	0	0	0	0.00%
Резервы на возможные потери	0	0	0	0.00%
Резервы под процентные требования	-1 518	-1 275	-243	19.06%
Нефинансовые активы:	4 289	7 817	-3 528	-45.13%
Расходы будущих периодов по другим операциям	3 112	7 304	-4 192	-57.39%
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	1 177	513	664	129.43%
Итого прочие активы	38 687	33 116	5 571	16.82%

4.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

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

4.10. Средства кредитных организаций

	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.10.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	0	0	0
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	812 981	487 291	325 690	66.84%
Полученные межбанковские кредиты и депозиты:			0	0
-от банков-резидентов	0	424 598	-424 598	-100.00%
-от банков-нерезидентов	7 715 150	6 916 042	799 108	11.55%
ИТОГО	8 528 131	7 827 931	700 200	8.94%

В течение 9 месяцев 2017 года объем средств, привлеченных от кредитных организаций, увеличился на 8,94%.

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	тыс.руб.			
Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства клиентов, юридических и физических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 626 692	2 831 725	-205 033	-7.24%
Из них вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	137 957	298 373	-160 416	-53.76%

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

4.12. Выпущенные долговые обязательства

	тыс.руб.			
Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Векселя	78 579	0	78 579	100%
Итого выпущенные долговые обязательства	78 579	0	78 579	100%

Средняя процентная ставка по выпущенным валютным векселям по состоянию на 01.10.2017 года составляет 0%.

Увеличение объема выпущенных ценных бумаг на отчетную дату по сравнению с 1 января 2017 года связано с принятием Банком в залог данных векселей в качестве обеспечения по условным обязательствам кредитного характера.

4.13. Отложенное налоговое обязательство

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенное налоговое обязательство	6 276	3 994	2 282	57.14%

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.10.2017 г.:

Отложенное налоговое обязательство по переоценке ценных бумаг для перепродажи	6 180
Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу	96
	6 276

4.14. Прочие обязательства

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые обязательства	33 584	27 467	6 117	22.27%
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	10 403	2 419	7 984	330.05%
Обязательства по прочим операциям	0	199	-199	-100.00%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	408	0	408	100.00%
Начисленные обязательства по оплате труда и страховым взносам	22773	22984	-211	-0.92%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	1 865	-1 865	-100.00%
Нефинансовые обязательства	1 053	1 264	-211	-16.69%
Доходы будущих периодов по прочим операциям	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	1 053	1 264	-211	-16.69%
ИТОГО	34 637	28 731	5 906	20.56%

4.15. Собственные средства

В отчетном периоде изменения в сумме источников собственных средств составили 6,74% за счет изменения накопленного финансового результата:

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства акционеров (участников)	1 128 609	1 128 609	0	0.00%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0%

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Эмиссионный доход	19 583	19 583	0	0.00%
Резервный фонд	169 291	148 892	20 399	13.70%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	39 300	13 175	26 125	198.29%
Переоценка основных средств	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 367 724	1 820 453	547 271	30.06%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	223 189	567 670	-344 481	-60.68%
Всего источников собственных средств	3 947 696	3 698 382	249 314	6.74%

4.16. Информация о средствах нерезидентов

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2017	Данные на начало отчетного 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 773 330	2 966 641
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	481 209	975 521
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	295 886	925 000
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	185 000	50 521
2.3	физическим лицам - нерезидентам	323	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	8 849 600	7 737 667
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	8 528 131	7 403 333
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	303 847	310 537
4.3	физических лиц - нерезидентов	17 622	23 797

**4.17. Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на
01.10.2017 г. представлены в следующей таблице:**

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	950 389	950 389	12 539 244	1 574 746
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	
3	долговые ценные бумаги, всего,	950 389	950 389	1 574 746	1 574 746
	в том числе:				
3.1.	кредитных организаций, всего,	308 314	308 314	266 155	266 155
	в том числе:				
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	308 314	308 314	266 155	266 155
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	642 075	642 075	1 308 591	1 308 591
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	642 075	642 075	1 308 591	1 308 591
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 773 330	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	668 918	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 467 854	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 338	0
8	Основные средства	0	0	11 371	0
9	Прочие активы	0	0	38 687	0

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.

5. Сопроводительная информация к Отчету о прибылях и убытках (публикуемая форма)

Сравнительные данные об изменении доходов и расходов Банка за 9 месяцев 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого 2016 года:

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2017 года	По состоянию на 01.10.2016 года	Изменения абс.	Изменения %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	706 300	735 407	-29 107	-3.96%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	112 360	185 407	-73 047	-39.40%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	439 820	474 506	-34 686	-7.31%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4.от вложений в ценные бумаги	154 120	75 494	78 626	104.15%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	91 323	88 338	2 985	3.38%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	48 693	49 788	-1 095	-2.20%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 802	37 765	3 037	8.04%
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	1 828	785	1 043	132.87%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	614 977	647 069	-32 092	-4.96%
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-360 946	76 483	-437 429	-571.93%
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-243	604	-847	-140.23%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	254 031	723 552	-469 521	-64.89%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 211	1 081	1 130	104.53%
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32 093	54 736	-22 643	-41.37%
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 362	6 582	8 780	133.39%
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2017 года	По состоянию на 01.10.2016 года	Изменения абс.	Изменения %
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
14. Комиссионные доходы	154 793	123 563	31 230	25.27%
15. Комиссионные расходы	18 980	24 755	-5 775	-23.33%
16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
18. Изменение резерва по прочим потерям	4 070	-19 331	23 401	-121.05%
19. Прочие операционные доходы	138	1 188	-1 050	-88.38%
20. Чистые доходы (расходы)	443 718	866 616	-422 898	-48.80%
21. Операционные расходы	172 437	189 580	-17 143	-9.04%
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	271 281	677 036	-405 755	-59.93%
23. Возмещение (расход) по налогам	48 092	163 234	-115 142	-70.54%
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	223 189	513 802	-290 613	-56.56%
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	223 189	513 802	-290 613	-56.56%
Раздел 2				
1. Прибыль (убыток) за отчетный период	223 189	513 802	-290 613	-56.56%
2. Прочий совокупный доход (убыток)			0	0
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1. изменение фонда переоценки основных средств	0	0	0	0
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0	0
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	0
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0	0
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	28 381	21 990	6 391	29.06%
6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	28 381	21 990	6 391	29.06%
6.2. изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0	0
7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	2 257	2 373	-116	-4.89%

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2017 года	По состоянию на 01.10.2016 года	Изменения абс.	Изменения %
8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	26 124	19 617	6 507	33.17%
9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	26 124	19 617	6 507	33.17%
10. Финансовый результат за отчетный период	249 313	533 419	-284 106	-53.26%

Существенных изменений в структуре доходов Банка за отчетный период не было: по-прежнему, основную долю доходов Банка составляют процентные доходы от предоставления клиентам ссуд.

Значительную часть расходов составляют расходы по досозданию резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, поэтому, по сравнению с периодом 9 месяцев 2016 года, чистая прибыль Банка уменьшилась на 56,56 %.

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.

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

	Данные на 01.01.2017г.	Создание	Восстановление	Списания за счет резерва	Данные на 01.10.2017г.
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	570 224	1 147 937	787 234	-	930 927
Начисленные процентные доходы	1275	7222	6979	-	1 518
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 оффшорных зон	49 374	201 893	205 963	-	45 304
ИТОГО	620 873	1 357 052	1 000 176	0	977 749

тыс.руб.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резерва на возможные потери по ссудам и иным активам

На 1 октября 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №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".

	Тыс. руб.	По состоянию на 1 октября года	По состоянию на 1 января 2017 года
Уставный капитал:		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
Показатели, уменьшающие базовый капитал			
Нематериальные активы		47809	48729
Итого базовый капитал:		3 637 398	3 068 808
<i>Добавочный капитал:</i>			
Итого добавочный капитал:		-	-
Итого основной капитал:		3 637 398	3 068 808
<i>Дополнительный капитал</i>			
Прибыль отчетного периода и предшествующих лет до подтверждения аудиторами		259 376	573 541
Субординированный кредит*		539 792	527 533
Итого дополнительный капитал:		799 168	1 101 074
Итого собственные средства (капитал):		4 436 566	4 169 882

*) 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 28.12.2012, о чем получено письменное подтверждение Банка России 26.09.2014. С этого момента субординированные кредиты включаются в полной сумме в расчет капитала (без учета дисконтирования и амортизации).

В отчетном периоде капитал Банка увеличился на 6.4%, что связано, в первую очередь, с увеличением накопленного финансового результата Банка.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	По состоянию на 1 октября 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года	нормативное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	20,12%	17,75%	>4.5%
Достаточность основного капитала	20,12%	17,75%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала)	24,55%	24,11%	>8%

6.1. Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

тыс. руб.	По состоянию на 1 октября 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	5 127 061	5 091 031
Операции с повышенными коэффициентами риска	2 674 858	3 585 471
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	5 742 140	5 646 115
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0
8847 клиринг	36 827	52 988
8957	791	1 277
БК - повышенный коэффициент	7 344	9 394
Величина операционного риска (коэф.12,5)	183 194	164 867
Величина рыночного риска	2 195 441	845 947
	18 074 387	17 293 061

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) - 14,125%.

6.2. Информация о показателе финансового рычага:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.10.2017	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Тыс.руб.
				Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.	3 637 398	3 636 048	3 069 987	3 068 808
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	21 567 937	22 969 529	21 428 772	20 592 167
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	16.9	15.8	14.3	14.9

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Приток денежных средств и их эквивалентов за отчетный период составил 130 975 тыс.руб. (за 9 месяцев 2016 года – -1 708 684 тыс.руб.).

Приток денежных средств, полученных от/использованных в операционной деятельности, составил 548 227 тыс.руб. (за 9 месяцев 2016 года 501 936 тыс.руб.).

Прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 725 469 тыс.руб. (за 9 месяцев 2016 года – -1 930 234 тыс.руб.).

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 196 635 тыс.руб. (за 9 месяцев 2016 года – -570 644 тыс.руб.).

8.Субординированные кредиты

По состоянию на 1 октября 2017 года (как и на 1 января 2017 года) Банком привлечены следующие субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Остаток на отч. дату, вал.	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения *)	%% ставка,	Остаток на отч. дату, тыс.руб.
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000	700 000	USD	17.02.2000	31.12.2025	4.7901	40 612
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003	2 000 000	USD	23.09.2003	31.12.2025	3.6901	116 034
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/За-3с от 22.09.2003	1 000 000	USD	23.09.2003	31.12.2025	3.6901	58 017
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006	4 750 000	EUR	27.03.2006	31.12.2025	1.0000	325 129
Итого:						539 792

*) 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 28.12.2012, о чем получено письменное подтверждение Банка России 26.09.2014. С этого момента субординированные кредиты включаются в полной сумме в расчет капитала (без учета дисконтирования и амортизации).

9.Основные направления концентрации рисков, связанных с операциями Банка в отчетном периоде

9.1.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 неперевода средств.

Основными принципами кредитной политики 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. Положительное решение об установлении лимита 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:

• 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 Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 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 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	Тыс.руб.	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
		Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
Средства в кредитных организациях, тыс.руб.		4 054 272	0	4 858 903	0
1 категория качества, тыс.руб.		4 054 272	0	4 858 903	0
Средний процент РВП по основному долгу, %%		0%		0%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>		461	0	1370	0
Ссудная задолженность юр.и физ.лиц, тыс.руб.		8 438 429	932 445	8 148 332	571 499
в том числе:					
Юридические лица, тыс.руб.		8 434 091	932 445	8 141 620	571 494
1 категория качества, тыс.руб.		586 794	0	460 165	0
2 категория качества, тыс.руб.		4 928 460	274 076	6 919 918	382 889
3 категория качества, тыс.руб.		2 412 667	500 464	754 151	181 219
4 категория качества, тыс.руб.		506 170	157905	0	0
5 категория качества, тыс.руб.		0	0	7386	7386
Средний процент РВП по основному долгу, %%		11.1%		7.0%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>		26 743	1518	25 101	1275

Название статьи	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
Физические лица, тыс.руб.	4 338	0	6 712	5
1 категория качества, тыс.руб.	4 338	0	6 226	-
2 категория качества, тыс.руб.	0	0	486	5
3 категория качества, тыс.руб.	0	0	0	0
Средний процент РВП по основному долгу, %%	0.0%		0.1%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	0	0	0	0
ИТОГО	12 492 701	932 445	13 007 235	571 499

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

Оценка стоимости гарантий и залогового обеспечения, их юридической силы, а также способности поручителя исполнить свои обязательства производится в процессе одобрения кредита и на периодической основе в течение действия кредитного договора. Стоимость залога при его добровольной реализации определяется независимым оценщиком.

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.

9.2. 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.

9.3. 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 (включая ужесточение санкций против российских компаний), социальных 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, 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.

9.4. 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 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.

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.

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Н2	> 15%	106,55%	119,0%
Н3	> 50%	87,40%	75,19%
Н4	< 120%	56,34%	59,43%

9.5. 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, процентный и товарный риски.

Тыс.руб.

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	2 195 441.3	845 947.5
процентный риск, всего, в том числе:	175 635.3	67 675.8
- общий	37 092.7	15 232.9
- специальный	138 542.6	52 442.9
фондовый риск	0.0	0.0
валютный риск	0.0	0.0
товарный риск	0.0	0.0

•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 валютного риска Банк ежедневно определяет разницу между требованиями и обязательствами в иностранной валюте и строго придерживается лимита, установленного Банком России. Кроме того, Банк

отслеживает динамику изменений колебаний курсов основных мировых валют с целью перевода активов из более рискованных валют в иные валюты, менее подверженные рыночным рискам.

VaR-моделирование

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. Одна из важнейших задач управления рисками заключается в предотвращении единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для банка. Для оценки таких рисков используются методы, основанные на VaR («капитал под риском») анализе, а также различные процедуры стресс-тестирования.

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.

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 Банком предусматривается в договоре 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),
- Широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными кредитами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

На еженедельной основе Банк составляет отчет о чувствительности к изменению процентных ставок для отдельных позиций, портфелей и банковского баланса в целом. Данный отчет ведётся в долларовом эквиваленте, а также в разрезе валют в целях управления одновременно процентным и валютным риском. В случае существенного расхождения данных отчёта с отчётами предыдущих дат или пробития лимитов Банк принимает решение о пересмотре структуры активов и пассивов.

9.6. 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 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

9.7. 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.

9.8. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие:

- Несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров,
- Допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах),
- Невершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка),
- Нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий действующих договоров.

10. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Безотзывные обязательства кредитной организации (открытые кредитные линии)	1 177 385	1 111 615	65 770	5.92%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 394 273	6 318 262	76 011	1.20%

Размер созданных резервов (на основании данных формы 0409155):

тыс.руб.

	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
	<i>Остаток задолженности</i>	<i>Резерв</i>	<i>Остаток задолженности</i>	<i>Резерв</i>
Безотзывные обязательства				
Всего безотзывных обязательств	1 177 384	32 163	1 111 615	37 670
в том числе:				
Срочные сделки	134 935	0	621 743	0
Неиспользованные кредитные линии	1 042 449	32 163	489 872	37 670
1-ая категория качества	632 465	0	221 500	0
2-ая категория качества	324 391	14 188	221 372	27 800
3-ая категория качества	85 593	17 975	47 000	9870
<i>средний процент РВП</i>	<i>2.73%</i>	-	<i>3.39%</i>	-
Всего выданные гарантии и аккредитивы	6 394 274	13 141	6 318 262	11 704
в том числе:				
Выданные гарантии, в т.ч.	6 304 475	13 141	6 318 262	11 704
1-ая категория качества	5 465 508	0	5 723 436	0
2-ая категория качества	830 175	11 295	576 026	7 280
3-ая категория качества	8 792	1846	18197	3821
5-ая категория качества	0	0	603	603
<i>средний процент РВП</i>	<i>0.21%</i>	-	<i>0.19%</i>	-
Выданные аккредитивы	89 799	0	0	0
1-ая категория качества	89 799	0	0	0
<i>средний процент РВП</i>	<i>0.00%</i>	<i>0.00%</i>	<i>0.00%</i>	<i>0.00%</i>
Средний процент РВП по выданным гарантиям и аккредитивам	0.21%	-	0.19%	-


11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) персоналу Банка

В течение 9 месяцев 2017 года выплаты ключевому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета директоров, Главному Бухгалтеру, его заместителям, а так же иным должностным лицам, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка) составили 29 144 тыс.руб.

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.

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.

Вице-президент
АО «Денизбанк Москва»



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

10 ноября 2017 года

