

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	18511570	3330

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
АО Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва
Почтовый адрес
123022, Москва, ул.2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		91490	131830
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		835941	1206682
2.1	Обязательные резервы		154808	116427
3	Средства в кредитных организациях		2905663	4164885
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		10506339	12330423
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1122522	1440129
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	26906
9	Отложенный налоговый актив		6224	7132
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		57865	13140
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		19397	77166
13	Всего активов		15545441	19398293
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		9204391	14026543
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2577797	1972424
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		318086	371670
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		59939	267002
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		1624	145
21	Прочие обязательства		31897	15134
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		26812	7481
23	Всего обязательств		11902460	16288729
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

24	Средства акционеров (участников)	1128609	1128609
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	19583	19583
27	Резервный фонд	148892	129181
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	11642	-7975
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1820453	1445946
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	513802	394220
35	Всего источников собственных средств	3642981	3109564
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	1631001	1899706
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7022255	5086366
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вице-Президент

М.П.

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.

31.10.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	18511570	3330

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

Кредитной организации
АО Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва

Почтовый адрес
123022, Москва, ул.2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

					тыс. руб.
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	
1	2	3	4	5	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		735407	965694	
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		185407	57705	
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		474506	651922	
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0	
1.4	от вложений в ценные бумаги		75494	256067	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		88338	238162	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		49788	182943	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		37765	54981	
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		785	238	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		647069	727532	
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:		76483	-150249	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		604	-883	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		723552	577283	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-35362	
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		1081	18878	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		54736	-444783	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		6582	475568	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0	
14	Комиссионные доходы		123563	116396	
15	Комиссионные расходы		24755	33170	
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		-19331	-3861	

19	Прочие операционные доходы		1188	609
20	Чистые доходы (расходы)		866616	671558
21	Операционные расходы		189580	162719
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		677036	508839
23	Возмещение (расход) по налогам		163234	100467
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		513802	408372
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		513802	408372

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		513802	408372
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 не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		21990	126304
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		21990	126304
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2373	8268
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		19617	118036
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		19617	118036
10	Финансовый результат за отчетный период		533419	526408

Вице-Президент

М. П.

Гаврилов М. Ю.

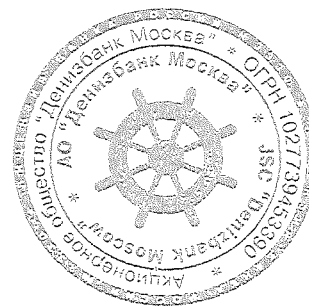
Главный бухгалтер

Елманова Н. А.

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н. А.

31.10.2016



Банковская отчетность	
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКПО)	регистрационный номер (/ порядковый номер)
145286575000	118511570
	3330

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

по состоянию на 01.10.2016 года

Кредитной организации
АО Деңизбанк Москва
/ АО Деңизбанк Москва

Почтовый адрес
123022, Москва, ул.2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		тыс. руб.
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	
			1	2	3	4	
1	Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:						
1.1	Обыкновенные акции (доля)						
1.2	Привилегированные акции						
2	Нераспределенная прибыль (убыток):						
2.1	Прошлых лет						
2.2	отчетного года						

13	Резервный фонд		148892.0000	X	129181.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению Исключение из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3117537.0000	X	2723319.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		28111.0000	18740.0000	129.0000	193.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
12	Нелiquidные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструмент базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструмент базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	Существенные вложения в инструмент базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	

		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		18740.0000	X	193.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (строка строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		46851.0000	X	322.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		3070686.0000	X	2722997.0000	X
	Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
39	Несумасшедшие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего,		18740.0000	X	193.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		18740.0000	X	193.0000	X

141.1.1.1	нематериальные активы		18740.0000	X		193.0000	X
141.1.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
141.1.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0.0000	X		0.0000	X
141.1.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
141.1.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами принадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	18740.0000		X		193.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0.0000		X		0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	3070686.0000		X		2722997.0000	X
Источники дополнительного капитала							
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1095441.0000		X		847861.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000		X		0.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X		не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
150	Резервы на возможные потери	не применимо		X		не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1095441.0000		X		847861.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000				0.0000	
153	Вязаное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо				не применимо	не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000				0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000				0.0000	

156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X			0.0000	X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X			0.0000	X
156.1.1	источники капитала для формирования которых инвестором исполнены надлежащие акты		0.0000	X			0.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X			0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0.0000	X			0.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и ликвидаторам, над ее максимальным размером		0.0000	X			0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X			0.0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцам из общества, участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X			0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X			0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1095441.0000	X		847861.0000		X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4166127.0000	X		3570858.0000		X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X		X
160.1	показания поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала)			X				X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		18362438.0000	X		15755385.0000		X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		18362438.0000	X		15755385.0000		X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		18362438.0000	X		15755385.0000		X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		16.7226	X		17.2830		X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		16.7226	X		17.2830		X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		22.6883	X		22.6644		X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		11.2830		X
165	надбавка поддержания достаточности капитала							

166	антициклическая надбавка		0.6250	X		0.6250	X
167	надбавка за системную значимость банков	не применяется		X	не применяется		X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.5950	X		12.1580	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X			X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X			X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X			X
Показатели, принимаемые в учение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X			X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X			X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется		X	не применяется		X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X			X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применяется		X	не применяется		X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применяется		X	не применяется		X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применяется		X	не применяется		X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применяется		X	не применяется		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X			X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников						

183	Добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X												X
	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X												X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X												X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X												X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к 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				тыс. руб.			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартзированной методологии	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери						
1		3	4	5	6	7	8	9						
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		11951404	11669055	5869966	16995205	16605230	7405234						
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		900185	900185		2329523	2329523							
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		835941	835941		248257	248257							
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0						
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусе «0», «1» «2», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		997635	997635	199527	1153085	1153085	230617						
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0						

3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7653936	7637125	6609357	5741071	5733590	4400151						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	7022254	7017225	6609357	5086365	5083769	4400151						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0						
4.4	по финансовым инструментам без риска	641682	619900	0	654706	649821	0						
5	Кредитный риск по провайдерам финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0						

<> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении в соответствии с Соглашением стран - членов 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").
 <> Рейтинги допосредственной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
		Специальность активов (инструментов), оцениваемых по порядку на основе внутренних Рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Специальность активов (инструментов), оцениваемых по порядку на основе внутренних Рейтингов	Специальность активов (инструментов), оцениваемых по порядку на основе внутренних Рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Специальность активов (инструментов), оцениваемых по порядку на основе внутренних Рейтингов	Специальность активов (инструментов), оцениваемых по порядку на основе внутренних Рейтингов	
1	2	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 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб. (кол-во)				
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7
6	Операционный риск, всего, в том числе:	164867.0	117339.0			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	3297345.0	2346780.0			
6.1.1	чистые процентные доходы	2185158.0	1636303.0			

16.1.2	числа непроцентные доходы	1112187.0	710477.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		799286.1	622778.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		63942.9	49822.3
17.1.1	облиг		13271.5	8298.8
17.1.2	специальный		50671.4	41523.5
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижения (-) за отчетный период
1	2	3	4	5
			Данные на начало отчетного года	

1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		463075	-57152	520227
1.1	по суммам, судной и приравненной к ней задолженности		43263	-76483	512746
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		0	0	0
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценных бумаг, права на которые уступаются Депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженных на внебалансовых счетах		26812	19331	7481
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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.		3070686.0	3069814.0	2674846.0	2722997.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		22422618.0	22298475.0	22740343.0	24374536.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		13.7	13.8	11.8	11.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / наименование	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Результатные условия				
				Уровень капитала, в который включается в инструмент	Уровень капитала, в который включается после окончания периода	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стойкость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 АО "Девелопмент Москва"	10103308	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе к группе компаний	инструмент	выпущенная в расчет капитала	1.128 609 тыс. Российский рубль.

2	DEUTZBANK A.S.	не применяю	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	4211	1700 тыс. Доллар США
3	DEUTZBANK A.S.	не применяю	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	126316	12 000 тыс. Доллар США
4	DEUTZBANK AG	не применяю	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	63158	11 000 тыс. Доллар США
5	DEUTZBANK AG	не применяю	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	336691	4 750 тыс. Евро

Раздел 5. Продолжение

И.п.п.	Наименование и характеристики инструмента	Регулируемые условия				Проценты/дивиденды/купонный доход						
		Дата выпуска (примечания)	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий преобразования в облигационный аккаунт	Наличие условий выплаты дивидендов по облигационным аккаунтам	Обязательность выплаты дивидендов по инструменту (погашения)	Наличие условий, увеличивающих ставку для выкупа инструмента
10	11.01.2008	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	без ограничения срока	нет	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	полностью по Уставу	нет
2	облачность, учтенное по амортизированной стоимости	17.02.2000	срочный	13.12.2025	да	досрочный выкупа (до даты выкупа) в любое время через 5 лет с даты выпуска (субординированного кредита) в состав истощившегося капитала Заемщика.	не применяется	плавающая ставка	4,26	не применяется	выплата осуществляется в любое время	нет

<p>3</p> <p>область, Учт. по амортизированной стоимости</p>	<p>123.09.2003</p>	<p>срочный</p>	<p>31.12.2025</p>	<p>Да</p> <p>Име Страх Кредит а по инициативе Заемщика допуска ется только в слу чае, если после заключения Кред итного Договора составлено пр явление в Росси йской Федерации будут внесены и зменения, составлено заявл ение Условно К редитного Догово ра для Страх Кр едитного Догово ра, с предварител ьного согласия В анка России.</p>	<p>Не применимо</p>	<p>Инициатива Заемщика</p>	<p>Инициатива Заемщика</p>	<p>Инициатива Заемщика</p>	<p>Инициатива Заемщика</p>
<p>3</p> <p>область, Учт. по амортизированной стоимости</p>	<p>123.09.2003</p>	<p>срочный</p>	<p>31.12.2025</p>	<p>Да</p> <p>Име Страх Кредит (его часть) Заем щик возмещает и е ранее чем чере з 5 лет с даты К редитного Догово ра (субордини рованного креди та) в составе иста очников доплатит ельного капитала Заемщика.</p>	<p>Не применимо</p>	<p>Инициатива Заемщика</p>	<p>Инициатива Заемщика</p>	<p>Инициатива Заемщика</p>	<p>Инициатива Заемщика</p>
<p>4</p> <p>область, Учт. по амортизированной стоимости</p>	<p>123.09.2003</p>	<p>срочный</p>	<p>31.12.2025</p>	<p>Да</p> <p>Име Страх Кредит а по инициативе Заемщика допуска ется только в слу чае, если после заключения Кред итного Договора составлено пр явление в Росси йской Федерации будут внесены и зменения, составлено заявл ение Условно К редитного Догово ра для Страх Кр едитного Догово ра, с предварител ьного согласия В анка России.</p>	<p>Не применимо</p>	<p>Инициатива Заемщика</p>	<p>Инициатива Заемщика</p>	<p>Инициатива Заемщика</p>	<p>Инициатива Заемщика</p>
<p>4</p> <p>область, Учт. по амортизированной стоимости</p>	<p>123.09.2003</p>	<p>срочный</p>	<p>31.12.2025</p>	<p>Да</p> <p>Име Страх Кредит (его часть) Заем щик возмещает и е ранее чем чере з 5 лет с даты в ключения Страх К редит (субордини рованного креди та) в составе иста очников доплатит ельного капитала Заемщика.</p>	<p>Не применимо</p>	<p>Инициатива Заемщика</p>	<p>Инициатива Заемщика</p>	<p>Инициатива Заемщика</p>	<p>Инициатива Заемщика</p>

	включала банка до исполнения обязательств по средству (кредит линия), в том числе кредитными линиями и обязательствами в определенное значении, до одного рубля.				
2	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
3	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
1. Значение нормы и базового капитала, расчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня, ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней последующих за 30 календарных дней операций;	да	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
2. Коэффициент банковского надзора Ва Инка России утвержд ден план участия Агентства по страхо ванию вкладов в осуществлении мер пр по предупреден ию банкротства ба нка,	да	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
предусмотренной оказание Агентств вен по страховани в вкладов финансир ской помощи в соот ветствии с соответ ствующим законод ельством выском "О несостоятельности (банкротстве)";	да	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
1. Значение нормы и базового капитала, расчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня, ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней последующих за 30 календарных дней.	да	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
2. Коэффициент банковского надзора Ва Инка России утвержд ден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупредению банкротства ба нка,	да	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
предусмотренной оказание Агентств вен по страхованию вкладов финансир	да	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю

4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	<p>1. Значение нормы полностью и не применяется для частицы и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигнутого уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p>	<p>1. Значение нормы полностью и не применяется для частицы и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигнутого уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p>
5	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	<p>2. Коммерческий банк высшего надзора Банка России утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в оказании помощи и поддержке вкладов в соответствии с программой, утвержденной Банком России.</p>	<p>2. Коммерческий банк высшего надзора Банка России утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в оказании помощи и поддержке вкладов в соответствии с программой, утвержденной Банком России.</p>
									<p>1. Значение нормы полностью и не применяется для частицы и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигнутого уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p>	<p>1. Значение нормы полностью и не применяется для частицы и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигнутого уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p>

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий	
		34	35	36	37
	1 после устранения оснований для списания принятых решений об увеличении уставного капитала в порядке, установленном Банком России.	не применимо	да	не применимо	
	2 не применимо	Требования кредитора по и/да инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов		не применимо	
	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 судам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 536935, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 183048;

1.2. изменения качества ссуд 72922;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 266822;

1.4. иных причин 14143.

2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 613418, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 237916;

2.3. изменения качества ссуд 158425;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 206509;

2.5. иных причин 10568.

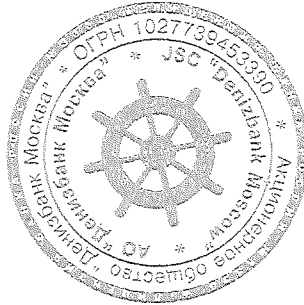
Виде-Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Елманова Н.А.
Телефон: 725-10-20 (17)

31.10.2016



Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	18511570	3330	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
АО Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва

Почтовый адрес
123022, Москва, ул.2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				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	16.7	17.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	16.7	17.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	22.7	22.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	89.1	147.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	80.9	105.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	27.9	79.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 20.6 Минимальное 0.2	Максимальное 20.7 Минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	166.4	246.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
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 величин 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 соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		15545441
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7079215
7	Прочие поправки		202038
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		22422618

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		15390254.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		46851.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		15343403.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) 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:	7637125.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-557910.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7079215.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	3070686.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	22422618.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	13.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешанная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешанная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешанная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
высококачественные ликвидные активы								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		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 производим финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгим инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным							

	базовым и условно отозванным 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 обеспечение 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

М.П.

Елманова Н.А.

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.

31.10.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	18511570	3330

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
АО Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва

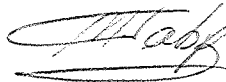
Почтовый адрес
123022, Москва, ул.2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пооянения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
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:		501936	60508
1.1.1	проценты полученные		742712	982007
1.1.2	проценты уплаченные		-89262	-235403
1.1.3	комиссии полученные		123581	117379
1.1.4	комиссии уплаченные		-25306	-34534
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	-35362
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		54736	-444783
1.1.8	прочие операционные доходы		495	613
1.1.9	операционные расходы		-165775	-174512
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-139245	-114897
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1930234	-2716810
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-38381	12423
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		925716	-1286782
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		41012	2953
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-1265271
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-3431205	-584384
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		746370	293471
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-182176	117651
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		8430	-6871
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1428298	-2656302
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"	-583073	-235064
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	921625	1626902
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-48974	-409
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	680	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	290258	1391429
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-570644	715179
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1708684	-549694
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5386970	5253774
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3678286	4704080

Вице-Президент



Гаврилов М.Д.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

М.П.

Елманова Н.А.

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)

31.10.2016



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
ЗА 9 месяцев 2016 ГОДА**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 9 месяцев 2016 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – «Отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года. Отчетность составлена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности входят следующие формы отчетности:

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

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

1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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 2016 года (и по состоянию на 1 января 2016 года) конечный бенефициарный владелец отсутствует в связи с тем, что Банк является частью Группы «Сбербанк России». Группа «Сбербанк России» находится под контролем Банка России (50% уставного капитала плюс одна голосующая акция). Банк России находится под контролем государства (Российская Федерация).

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

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

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

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

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:

- 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:
 - она осуществление брокерской деятельности № 177-10911-100000 от 10.01.2008,
 - она осуществление дилерской деятельности № 177-10916-010000 от 10.01.2008,
 - она осуществление депозитарной деятельности № 177-10926-000100 от 10.01.2008,
 - она осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-10921-001000 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

26.03.2015 и 17.03.2016 агентство «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») Банка на уровне «ВВ+», прогноз по рейтингу – «Стабильный».

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

Членство в организациях и ассоциациях:

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

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

Банк в течение отчетного периода не имел обособленных структурных подразделений.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 9 месяцев 2016 года составила 75 человек (за 9 месяцев 2015 года – 72 человека).

По состоянию на 1 октября 2016 года к основному управленческому персоналу, по оценке Банка, относится 12 человек, включая членов Совета директоров и Правления Банка (на 1 января 2016 года также 12 человек).

1.3. Структура акционерного капитала Банка

По состоянию на 1 октября 2016 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).

1.4. Органы управления Банка

По состоянию на 1 октября 2016 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	Генеральный директор «Дестек Варлик Йонетим А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Ахмет Месут ИРСОЙ	Генеральный директор «ДенизБанк АГ» (Австрия)	Член Совета директоров	не владеет
Осман Огуз ЙАЛЧЫН	Президент, Председатель Правления Банка	Член Совета директоров	не владеет

По состоянию на 01 января 2016 года в состав Совета Директоров Банка входили:

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
Александр Александрович ВЕДЯХИН	Старший Вице-президент ПАО «Сбербанк»	Член Совета директоров	не владеет
Олег Евгеньевич СМИРНОВ	Вице-президент ПАО «Сбербанк» — Председатель Московского банка ПАО «Сбербанк»	Член Совета директоров	не владеет
Хайри ДЖАНСЕВЕР	Генеральный директор «Дестек Варлик Йонетим 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 2016 года (как и по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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	на 01.10.2016	на 01.01.2016	Изменение, абс.	Изменение, %
Доллары США	63.1581	72.8827	-9.7246	-13.34%
ЕВРО	70.8823	79.6972	-8.8149	-11.06%
Турецкие лиры	21.0745	25.0758	-4.0013	-15.96%

2.2. Налогообложение

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2016 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 2016 года

По состоянию на 1 октября 2016 года чистые активы Банка составили 15 545 441 тыс.руб., что на 19,86% меньше, чем на 1 января 2016 года (19 398 293 тыс.руб.).

Как результат выполнения разработанного и одобренного бюджета, на протяжении 9 месяцев 2016 года Банк имел стабильную ликвидность, превышающую минимально допустимые Банком России нормативы. Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2016 года составила 533 419 тыс.руб.(за 9 месяцев 2015 года – 526 408 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 «Гаранти Банк-Москва», «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.

4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законов Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 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, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

В связи с вступлением в силу Указаний Банка России от 22.12.2014 № 3501-У, от 22.12.2014 № 3503-У, от 15.03.2015 № 3597-У, от 15.04.2015 № 3623-У, отдельных положений Указаний Банка России от 04.06.2015 № 3685-У, от 03.09.2015 № 3775-У, от 21.10.2015 № 3826-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»), Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-П»), Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – «Положение № 465-П»), в Учетную политику Банка внесены следующие изменения:

1. В состав нормативных документов, являющихся базой для определения совокупности способов ведения бухгалтерского учета включены федеральные, отраслевые стандарты учета, а также международные стандарты финансовой отчетности (введены в действие Приказом Минфина РФ от 25.11.2011 № 160н);
2. Введено понятие стандартов экономического субъекта по бухгалтерскому учету, к которым относятся порядки бухгалтерского учета, предназначенные для унификации организации и ведения в Банке бухгалтерского учета имущества, вознаграждений работникам Банка и т.д.
3. В дополнение понятий доходов и расходов введено понятие «признания и отражения изменений статей прочего совокупного дохода»;
4. Понятие «текущей справедливой стоимости» заменено понятием «справедливой стоимости»;
5. Перечень сумм, составляющих балансовую стоимость ценной бумаги, дополнен понятием премии (разницы между номинальной стоимостью и ценой приобретения, если бумага приобретается по цене выше номинала). Начисление суммы премии, уменьшающей процентные доходы долговых ценных бумаг, осуществляется ежедневно;
6. Порядок учета имущества, нематериальных активов, оказанных услуг, выполненных работ изложен в новой редакции Учетной политики в соответствии с Положением № 448-П
7. Порядок учета и особенности признания расходов по выплате вознаграждений работникам в соответствии с Положением № 465-П указан во внутренних документах Банка.

В течение 9 месяцев 2016 года учет всех статей баланса осуществлялся Банком в соответствии с положениями учетной политики Банка на 2016 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 2016 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.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Денежные средства	91 490	131 830	-40 340	-30.60%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	681 133	1 090 255	-409 122	-37.53%
Средства в кредитных организациях	3 304 787	4 164 885	-860 098	-20.65%
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 678 286	5 386 970	-1 708 684	-31.72%

**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 2016 года сумма таких резервов составила 154 808 тыс.руб.; на 1 января 2016 года – 116 427 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.

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

По состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года в Банке отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.3. Чистая ссудная задолженность

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Межбанковские депозиты	2 784 735	2 007 843	776 892	38.69%
Кредиты, выданные юридическим лицам	8 149 281	10 815 048	-2 665 767	-24.65%
Кредиты, выданные физическим лицам	7 830	18 918	-11 088	-58.61%
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	10 941 846	12 841 809	-1 899 963	-14.80%
Резерв под обесценение	435 507	511 386	-75 879	-14.84%
Итого чистая ссудная задолженность	10 506 339	12 330 423	-1 824 084	-14.79%

За 9 месяцев 2016 года общий объем кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, сократился на 24,71%, составив по состоянию на 1 октября 2016 года 8 157 111 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2016 года – 10 833 966 тыс.руб.).

Структура ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года указана ниже:

тыс.руб.

	По состоянию на 01.10.2016 года		По состоянию на 01.01.2016 года	
	абс.	%	абс.	%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0%	6 480	-100.00%
Потребительские ссуды	7 830	18 918	-11 088	-58.61%
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	7 830	18 918	-11 088	-58.61%

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

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	303 303	936 630	-633 327	-67.62%
Корпоративные долговые ценные бумаги	819 219	503 499	315 720	62.71%
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 122 522	1 440 129	-317 607	-22.05%

В отчетном периоде, в соответствии с утвержденным бюджетом, Банк снизил вложения в высоколиквидные ценные бумаги российских эмитентов на 22%. 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 2016 года и 1 января 2016 года резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года в Банке отсутствуют чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	тыс.руб.			
Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)	11 008	12 809	-1 801	-14.06%
Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)	46851	322	46 529	14450.00%
Материальные запасы	6	9	-3	-33.33%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	57 865	13 140	44 725	340.37%

Увеличение суммы нематериальных активов связано с переносом части остатков б/счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в виде платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, соответствующих пункту 3.1 Положения № 448-П, в связи с введением в действие в 2016 году указанного Положения.

По состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года Банк не имеет основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а так же долгосрочных активов, предназначенных для продажи или переданных 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.

5.7. Отложенный налоговый актив

	тыс.руб.			
Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенный налоговый актив	6 224	7 132	-908	-12.73%

Структура отложенных налоговых активов на 01.10.2016:

Отложенный налоговый актив по собств.векселям Банка	61
Отложенный налоговый актив по резервам по 283-П	6 159
Отложенный налоговый актив по реализации осн.средств с получением убытка	4
ИТОГО	6 224

Структура отложенных налоговых активов на 01.01.2016:

Отложенный налоговый актив по переоценке ценных бумаг для перепродажи	880
Отложенный налоговый актив по собственным векселям Банка	4 442
Отложенный налоговый актив по резервам по 283-П	1 761
Отложенный налоговый актив по реализации основных средств с получением убытка	4
Отложенный налоговый актив по прочим операциям	45
ИТОГО	7 132

5.8. Прочие активы

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые активы:	18 639	20 549	-1 910	-9.29%
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	176	3 988	-3 812	-95.59%
Требования по получению процентных доходов	12 583	17 762	-5 179	-29.16%
Требования по прочим операциям	0	18	-18	-100.00%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 471	141	6 330	4489.36%
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	151	0	151	#DIV/0!
Расчеты с прочими дебиторами	14	0	14	#DIV/0!
Резервы на возможные потери	0	0	0	#DIV/0!
Резервы под процентные требования	-756	-1 360	604	-44.41%
Нефинансовые активы:	758	56 617	-55 859	-98.66%
Расходы будущих периодов по др. операциям	379	55 760	-55 381	-99.32%
Расчеты по налогам и сборам	379	857	-478	-55.78%
Итого прочие активы	19 397	77 166	-57 769	-74.86%

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

По состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года Банк не имел привлеченных денежных средств от Банка России.

5.10. Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	По состоянию на 01.10.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	0	0	#DIV/0!
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	364 317	928 678	-564 361	-60.77%
Полученные межбанковские кредиты и депозиты:			0	
-от банков-резидентов	0	0	0	0.00%
-от банков-нерезидентов	8 840 074	13 097 865	-4 257 791	-32.51%
ИТОГО	9 204 391	14 026 543	-4 822 152	-34.38%

В течение 9 месяцев 2016 года объем средств, привлеченных от кредитных организаций, сократился на 34,38%.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства клиентов, юридических и физических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 577 797	1 972 424	605 373	30.69%
Из них вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	318 086	371 670	-53 584	-14.42%

За отчетный период значительно увеличился объем средств клиентов-юридических лиц и снизился объем привлеченных средств 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.

5.12. Выпущенные долговые обязательства

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Векселя	59 939	267 002	-207 063	-77.55%
Итого выпущенные долговые обязательства	59 939	267 002	-207 063	-77.55%

Средняя процентная ставка по выпущенным векселям по состоянию на 01.10.2016 года составляет 0 – 6,84%.

Уменьшение объема выпущенных ценных бумаг на отчетную дату по сравнению с 1 января 2016 года вызвано плановым погашением в срок собственных векселей Банка.

5.13. Отложенное налоговое обязательство

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенное налоговое обязательство	1 624	145	1 479	1020.00%

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.10.2016:

Отложенное налоговое обязательство по переоценке ценных бумаг для перепродажи	1 493
Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу	131
	1624

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.01.2016:

Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу	145
---	-----

5.14. Прочие обязательства

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые обязательства	29 646	13 973	15 673	112.17%
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	10 647	10 496	151	1.44%
Обязательства по прочим операциям	0	129	-129	-100.00%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	2327	-2 327	-100.00%
Расчеты с работниками по оплате труда	18999	0	18 999	100.00%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	1 021	-1 021	-100.00%
Нефинансовые обязательства	2 251	1 161	1 090	93.88%
Доходы будущих периодов по прочим операциям	0	0	0	100.00%
Расчеты по налогам и сборам	2 251	1 161	1 090	93.88%
ИТОГО	31 897	15 134	16 763	110.76%

5.15. Собственные средства

В отчетном периоде изменения в сумме источников собственных средств составили 17,15%, за счет изменения накопленного финансового результата:

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 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	0.00%
Эмиссионный доход	19 583	19 583	0	0.00%
Резервный фонд	148 892	129 181	19711	15.26%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	11 642	-7 975	19 617	-245.98%
Переоценка основных средств	0	0	0	0.00%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 820 453	1 445 946	374 507	25.90%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	513 802	394 220	119 582	30.33%
Всего источников собственных средств	3 642 981	3 109 564	533 417	17.15%

Увеличение переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, вызвано повышением рыночных котировок ценных бумаг в портфеле Банка.

Общее увеличение источников собственных средств Банка произошло за счет положительного финансового результата по итогу за 9 месяцев 2016 года.

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

Сравнительные данные об изменении доходов и расходов Банка за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого 2015 года:

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016 года	По состоянию на 01.10.2015 года	Изменения абс.	Изменения %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	735 407	965 694	-230 287	-23.85%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	185 407	57 705	127 702	221.30%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	474 506	651 922	-177 416	-27.21%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0.00%
1.4.от вложений в ценные бумаги	75 494	256 067	-180 573	-70.52%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	88 338	238 162	-149 824	-62.91%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	49 788	182 943	-133 155	-72.78%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 765	54 981	-17 216	-31.31%
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	785	238	547	229.83%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	647 069	727 532	-80 463	-11.06%
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:	76 483	-150 249	226 732	-150.90%
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	604	-883	1 487	-168.40%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	723 552	577 283	146 269	25.34%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-35 362	35 362	-100.00%
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 081	18 878	-17 797	-94.27%
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0.00%

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016 года	По состоянию на 01.10.2015 года	Изменения абс.	Изменения %
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	54 736	-444 783	499 519	-112.31%
11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 582	475 568	-468 986	-98.62%
12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0.00%
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0.00%
14. Комиссионные доходы	123 563	116 396	7 167	6.16%
15. Комиссионные расходы	24 755	33 170	-8 415	-25.37%
16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0.00%
17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0.00%
18. Изменение резерва по прочим потерям	-19 331	-3 861	-15 470	400.67%
19. Прочие операционные доходы	1 188	609	579	95.07%
20. Чистые доходы (расходы)	866 616	671 558	195 058	29.05%
21. Операционные расходы	189 580	162 719	26 861	16.51%
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	677 036	508 839	168 197	33.06%
23. Возмещение (расход) по налогам	163 234	100 467	62 767	62.48%
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	513 802	408 372	105 430	25.82%
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0.00%
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	513 802	408 372	105 430	25.82%
Раздел 2. О совокупном доходе				
1. Прибыль (убыток) за отчетный период	513 802	408 372	105 430	25.82%
2. Прочий совокупный доход (убыток)			0	0.00%
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0	0.00%
3.1. изменение фонда переоценки основных средств	0	0	0	0.00%
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0	0.00%
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0	0.00%

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016 года	По состоянию на 01.10.2015 года	Изменения абс.	Изменения %
6.Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	21 990	126 304	-104 314	-82.59%
6.1.изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	21 990	126 304	-104 314	-82.59%
6.2.изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0	0.00%
7.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	2 373	8 268	-5 895	-71.30%
8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	19 617	118 036	-98 419	-83.38%
9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	19 617	118 036	-98 419	-83.38%
10.Финансовый результат за отчетный период	533 419	526 408	7 011	1.33%

Существенных изменений в структуре доходов Банка за отчетный период не было. По-прежнему, основную долю доходов Банка составляют процентные доходы от предоставления клиентам ссуд. По сравнению с периодом 9 месяцев 2015 года, чистая прибыль Банка увеличилась на 25%. С учетом совокупного дохода, включающего переоценку по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка, и отложенный налог на данную положительную переоценку, финансовый результат находится примерно на том же уровне.

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:

тыс.руб.

	Данные на 01.01.2016 года	Создание / Восстановление резервов в течение отчетного года	Списания	Данные на 01.10.2016 года
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	511 386	-75 879	0	435 507
Прочие активы	1360	-604	0	756
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 481	19 331	0	26 812
ИТОГО	520 227	-57 152	0	463 075

тыс.руб.

	Данные на 01.01.2015 года	Создание / Восстановление резервов в течение отчетного года	Списания	Данные на 01.10.2015 года
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	158 409	149 366	0	307 775
Прочие активы	407	913	0	1320
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	16 362	3 831	0	20 193
ИТОГО	175 178	154 110	0	329 288

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

На 1 октября 2016 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 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Тыс. руб.	По состоянию на 1 октября 2016 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Уставный капитал кредитной организации:	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 кредитной организации	148 892	129 181
Прибыль прошлых лет	1 820 453	1 445 946
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	46 851	322
Итого базовый капитал:	3 070 686	2 722 997
<i>Добавочный капитал:</i>		
Итого добавочный капитал:	0	0
Итого основной капитал:	3 070 686	2 722 997
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль отчетного периода	525065	199 633
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный кредит*	570376	648 228
Итого дополнительный капитал:	1 095 441	847 861
Итого собственные средства (капитал):	4 166 127	3 570 858

*) 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 16.7 %, что связано, в первую очередь, с увеличением накопленного финансового результата Банка.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	По состоянию на 1 октября 2016 года	По состоянию на 1 января 2016 года	Нормативное значение
Достаточность базового капитала	16.7%	17.3 %	>4.5%
Достаточность основного капитала	16.7%	17.3 %	>6%
Достаточность собственных средств (капитала)	22.7%	22.7 %	>8%

Информация о показателе финансового рычага:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.10.2016	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.	3 070 686	3 069 814	2 674 846	2 722 997
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	22 422 618	22 298 475	22 740 343	24 374 536
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	13.7	13.8	11.8	11.2

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Приток денежных средств и их эквивалентов за отчетный период составил -1 708 684 тыс.руб. (9 месяцев 2015 года – -549 694 тыс.руб.).

Приток денежных средств, полученных от/использованные в операционной деятельности составил 501 936 тыс.руб. (9 месяцев 2015 года – 60 508 тыс.руб.).

Отток чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил -1 930 234 тыс.руб. (9 месяцев 2015 года – -2 716 810 тыс.руб.).

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило -570 644 тыс.руб. (9 месяцев 2015 года – 715 179 тыс.руб.).

9. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

По состоянию на 1 октября 2016 года (как и на 1 января 2016 года) Банком привлечены следующие субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Остаток на отч. дату, вал.	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения *)	% ставка,	Остаток на отч. дату, руб.
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000	700 000	USD	17.02.2000	31.12.2025	4.2595	44 210 670.00
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003	2 000 000	USD	23.09.2003	31.12.2025	3.1595	126 316 200.00
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003	1 000 000	USD	23.09.2003	31.12.2025	3.1595	63 158 100.00
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006	4 750 000	EUR	27.03.2006	31.12.2025	1.058	336 690 925.00
Итого:						570 375 895.00

*) 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).

10. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ

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 Положениями Банка России от 26.03.2004 № 254-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 03.12.2012 № 139-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):

Тыс.руб.	1 октября 2016 года		1 января 2016 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
Средства в кредитных организациях, тыс.руб.	5 690 752		5 373 752	
1 категория качества, тыс.руб.	5 690 752		5 373 752	
Средний процент РВП по основному долгу, %%	0%		0%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	354		1025	
Ссудная задолженность юр.и физ.лиц, тыс.руб.	8 175 825	436 263	10 850 844	512 746
в том числе:				
Юридические лица, тыс.руб.	8 167 981	436 255	10 831 745	511 282
1 категория качества, тыс.руб.	432 602	0	632 288	0
2 категория качества, тыс.руб.	6 963 681	301 872	7 852 472	103 522
3 категория качества, тыс.руб.	763 208	125 893	2 335 864	396 639
4 категория качества, тыс.руб.	0	0	0	0
5 категория качества, тыс.руб.	8490	8490	11121	11121
Средний процент РВП по основному долгу, %%	5.3%		4.7%	

Тыс.руб.	1 октября 2016 года		1 января 2016 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	12 229	756	16 556	1322
Физические лица, тыс.руб.	7 844	8	19 099	1 464
1 категория качества, тыс.руб.	7 079	-	7 883	-
2 категория качества, тыс.руб.	765	8	4 748	106
3 категория качества, тыс.руб.	0	0	6468	1358
Средний процент РВП по основному долгу, %%	0.1%		7.7%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	0	0	181	38
ИТОГО	13 866 577	436 263	16 224 596	512 746

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществляет с учетом предоставленного обеспечения в случае, если обеспечение удовлетворяет требованиям главы 6 Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004 г.

Оценка стоимости гарантий и залогового обеспечения, их юридической силы, а также способности поручителя исполнить свои обязательства производится в процессе одобрения кредита. 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.

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.

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, 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), «КоммерцБанк АГ» Франкфурт-на-Майне, Германия, «Банк Интернациональ а Люксембург С.А.» (Люксембург), «Вэллс Фарго Банк Н.А.» (США). США, Германия, Люксембург и Австрия имеют страновые оценки «0», и сотрудничество с ними не несет в себе риска. Сотрудничество с Турцией, имеющей страновой рейтинг «4», обусловлено тем, что Банк является кредитной организацией с 49% участием турецкого капитала.

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	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Н2	> 15%	89.1%	147.6%
Н3	> 50%	80.9%	105.6%
Н4	< 120%	27.9%	79.8%

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.

	01.10.2016	01.01.2016
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	799 286.1	622 778.0
процентный риск, всего, в том числе:	63 942.9	49 822.3
- общий	13 271.5	8 298.8
- специальный	50 671.4	41 523.5
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 одновременных 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

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.

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».

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.

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),
- Несовершенства 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.

11. СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ БАНКА

Безотзывные обязательства Банка:

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 631 001	1 899 706	-268 705	-14.14%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 022 255	5 086 366	1 935 889	38.06%

Размер созданных резервов:

тыс.руб.

	1 октября 2016 года		1 января 2016 года	
	<i>Остаток задолженности</i>	<i>Резерв</i>	<i>Остаток задолженности</i>	<i>Резерв</i>
Безотзывные обязательства				
Всего безотзывных обязательств	1 631 001	21 783	5 807 803	10 610
в том числе:				
Срочные сделки	989 319	0	4 068 466	0
Неиспользованные кредитные линии	641 682	21 783	1 739 337	10 610
1-ая категория качества	251 500	0	1 063 804	0
2-ая категория качества	390 182	21 783	672 452	9 963
3-ая категория качества	0	0	3 081	647
<i>средний процент РВП</i>	<i>3.39%</i>	-	<i>0.61%</i>	-
Всего выданные гарантии и аккредитивы	7 022 255	5 029	5 248 717	5 752
в том числе:				
Выданные гарантии, в т.ч.	7 022 255	5 029	5 248 717	5 752
1-ая категория качества	6 681 994	0	4 819 788	0
2-ая категория качества	321 314	5 029	428 929	5 752
3-ая категория качества	18 947	0	0	0
<i>средний процент РВП</i>	<i>0.07%</i>	-	<i>0.11%</i>	-
Выданные аккредитивы	0	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	0.07%	-	0.11%	-

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ПЕРСОНАЛУ БАНКА

В течение 9 месяцев 2016 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 31 067 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.

31 октября 2016 года