

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2018 года

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

Код формы по ОКУДО 409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	100087	53668
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	871279	781392
2.1	Обязательные резервы	5.1	154779	138640
3	Средства в кредитных организациях	5.1	2921397	2872005
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	10853302	10080455
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2461393	2430117
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.5	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	5.7	20503	20503
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	56859	57861
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.8	33265	40910
13	Всего активов	3.1	17318085	16336911
II. ПАСИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.9	0	0
15	Средства кредитных организаций	5.10	9554884	9584344
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	3343785	2496885
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		133906	130993
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	0	18755
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	16255
20	Отложенные налоговые обязательства	5.13	11334	11334
21	Прочие обязательства	5.14	35519	44415
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.16	42111	99870
23	Всего обязательств		12987633	12271858
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.15	1128609	1128609

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.15	19583	19583
27	Резервный фонд	5.15	169291	169291
28	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	5.15	53103	44952
29	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.15	2702621	2367724
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.15	257245	334894
35	Всего источников собственных средств	5.15	4330452	4065053
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.16	2308113	3800684
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.16	4584149	4469498
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

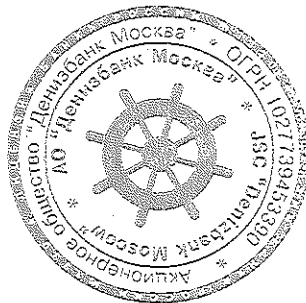
Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.

16.05.2018



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6	267568	223295
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6	35324	30952
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6	177622	150696
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6	54622	41647
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6	37282	26062
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6	27748	12079
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6	9534	13675
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	308
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6	230286	197233
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:	6	311	-118025
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6	-21	-219
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6	230597	79208
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	30942	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6	-15337	14612
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6	3906	-134
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6	43892	49496
15	Комиссионные расходы	6	5415	5159
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	6	57759	4633
19	Прочие операционные доходы	6	264	50
20	Чистые доходы (расходы)	6	346608	142706

21	Операционные расходы	6	60523	56278
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	286085	66428
23	Возмещение (расход) по налогам	6	28840	28812
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6	257245	57616
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	257245	57616

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	257245	57616
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6	8152	-768
6.1	изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6	8152	-768
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6	8152	-768
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6	8152	-768
10	Финансовый результат за отчетный период	6	265397	56848

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

Главный бухгалтер
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.

16.05.2018



Банковская отчетность			
Код территории (по ОКПО)	Код кредитной организации (Филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	18511570	18511570	3330

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

1	2	3	4	5	6	тыс. руб.
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
1	Источники базового капитала	Номер пояснения	Сумма	Сумма		
	Наименование инструмента (показателя)		инструмента (величина показателя) на отчетную дату	инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1148192.0000	1148192.0000	24,26	
1.1.1	обязательные акции (долями)		1128609.0000	1128609.0000	24	
1.1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000		
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2367724.0000	2367724.0000	33	
12.1	прошлых лет		2367724.0000	2367724.0000	33	
12.2	отчетного года		0.0000	0.0000		
13	Резервный фонд		169291.0000	169291.0000	127	
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	не применимо		
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо		
16	Исключения базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3685207.0000	3685207.0000		

17	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
	Корректировка торгового портфеля	0.0000	0.0000		
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000		
19	Некапитализируемые активы (кроме деловой репутации и сумм затрат по обслуживанию плеченых кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	46597.0000	37217.0000	10	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
111	Резерв хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000		
112	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		
113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценяемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо		
16	Вложения в собственные акции (доляки)	0.0000	0.0000		
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000		
18	Несуствественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от валовой базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000		
27	Организованная величина добавочного капитала	0.0000	9304.0000	10	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	46597.0000	46521.0000	10	
29	Начальный капитал, итого (строка 6 - строка 28)	3638610.0000	3638686.0000	7	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,				

	всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
39	Несудебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
40	Судебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	9304.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (строка строк с 37 по 42)	0.0000	0.0000	9304.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	3638610.0000	3638686.0000	
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1185789.0000	908967.0000	15, 28, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1185789.0000	908967.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	

153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструмент дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	0.0000
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочужительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	0.0000
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	0.0000
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим на общество участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	0.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1185789.0000	908967.0000	908967.0000
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4824399.0000	4547653.0000	4547653.0000
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	17354022.0000	17277768.0000	17277768.0000
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	17354022.0000	17277768.0000	17277768.0000
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	17354022.0000	17277768.0000	17277768.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	20.9670	21.0599	21.0599
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	20.9670	21.0599	21.0599
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	27.7999	26.3208	26.3208
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6.3750	5.7500	5.7500
165	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500	1.2500
166	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	0.0000
167	надбавка за системную значимость банков	не применяется	не применяется	не применяется
168	Взвешенный капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	14.9670	15.0599	15.0599
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				

69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	0.0000
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	0.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	0.0000
Показатели, на превышение установленных порогов существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	0.0000	0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отчисления позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отчисления позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000

Примечание.

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

Н
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрывающей

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоймость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосоздание резервов на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного			

	капитала, всего, в том числе:								
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
12.2	просроченная дебиторская задолженность дилетантностью свыше 30 календарных дней								
12.3	сравнение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером								
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)								
14	Собственная средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			X					
15	Активы, взвешенные по уровню риска								X
15.1	необходимы для определения достаточности основного капитала								
15.2	необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)								

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года						
			Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по методу стандартизирован- ному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по методу стандартизирован- ному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по методу стандартизирован- ному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска			
1	2	3	4	5	6	7	8	9						
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:													
1.1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов													
1.1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов													
1.1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов													
1.1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов													
1.1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих отраслевую оценку "7" (2)													
1.2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X												X

2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников киприача								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечных агентов или специализиро- ванным собственным денежным требованиям, в том числе удостоверенных задолжниками								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								X
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам								X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Союжении 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 ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	дохода для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

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
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	5	6	
1	2	3	4	5	6			
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:							

1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	Сумма требований, тыс. руб.	4	5	6	7	8	9
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочие потери	Сумма требований, тыс. руб.	4	5	6	7	8	9
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценных бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах	Сумма требований, тыс. руб.	4	5	6	7	8	9
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	Сумма требований, тыс. руб.	4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00
1.1	судам	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00
2	Расструктурированные суды	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00
4.1	перед отчисляемой кредитной организацией	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00
5	Судам, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00
6	Судам, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00
7	Судам, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00
8	Условная обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющая признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00	01 0.00

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость (Справедливая стоимость) ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери		Итого
		ценных бумаг	ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01

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

1.1.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01	01	01	01
12.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01	01	01
12.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01	01	01	01
13.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01	01	01
13.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01	01	01	01

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	6	тмс. руб.
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России				
1	2	3	4	5	6				
1	Всего активов, в том числе:								
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:								
2.1	кредитных организаций								
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями								
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:								
3.1	кредитных организаций								
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями								
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях								
5	Межбанковские кредиты (депозиты)								
6	Ссуды, предоставляемые юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями								
7	Ссуды, предоставляемые физическим лицам								
8	Основные средства								
9	Прочие активы								

Раздел 4. Информации о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, относящуюся к отчетной от отчетной	Значение на дату, относящуюся к отчетной от отчетной	Значение на дату, относящуюся к отчетной от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс. руб.		3638610.0	3638686.0	3637398.0	3638048.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		21759561.0	20699611.0	21567937.0	22969529.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	17	16.7	17.6	16.9	15.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / наименование инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия								
			Уровень капитала, в котором инструмент включается в перечень переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, в котором инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента, выраженная в расчете капитала	Номинальная стоимость инструмента				
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1) ОАО "Дентабанк Москва"	101033308	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1128609	1128609	1128609 тыс. Российский рубль.		
2) ДЕНТАБАНК А.С.	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	40085	40085	700 тыс. Доллар США		
3) ДЕНТАБАНК А.С.	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	114530	114530	2 000 тыс. Доллар США		
4) ДЕНТАБАНК АС	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	57265	57265	1 000 тыс. Доллар США		
5) ДЕНТАБАНК АС	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	335169	335169	14 750 тыс. Евро		

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Результативные условия				Проценты/дивиденды/купоны/доход							
	Классификация инструмента (характеристики для целей бухгалтерского учета)	Дата выпуска (примечания, размещения) инструмента	Дата погашения инструмента	Величина срока по инструменту	Величина права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий предоставления выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий выплаты дивидендов по инструментам	Величина обязательства
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Защитный капитал	11.01.2008	бессрочный	без отсрочки	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	полностью по У/нег	полностью по У/нег
		18.10.2005										
		24.11.2003										
		07.08.2001										
2	обязательство, учтенное по амортизированной стоимости	17.02.2000	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат (часть) займа (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу Договора (субординированного кредита) в состав истинных дополнительных средств капитала Заемщика.	Досрочный возврат (часть) займа (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу Договора (субординированного кредита) в состав истинных дополнительных средств капитала Заемщика.	Досрочное погашение Сумма Кредита Заемщика доступна только в случае, если после завершения Кредита Договором предусмотрена порочная акция России (и/или Российской Федерации) будут внесены и/или изменены.	плавающая ставка	5.21	выплата осуществляется только	Нет
3	обязательство, учтенное по амортизированной стоимости	23.09.2003	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат (часть) займа (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу Договора (субординированного кредита) в состав истинных дополнительных средств капитала Заемщика.	Досрочное погашение Сумма Кредита Заемщика доступна только в случае, если после завершения Кредита Договором предусмотрена порочная акция России (и/или Российской Федерации) будут внесены и/или изменены.	плавающая ставка	4.11	не применимо	выплата осуществляется только	Нет

<p>есть только в сил учае, если после заклучения Кред итного Договора в нормативные пр завоные акты Росс иционной Федерации будут внесены и изменения.</p>								
<p>судебно ух мажера условия К редитного Догово ра для Спорной Кр едитного Договора а, с предарител ьного соглашения Б анка Россия.</p>			<p>глава 4.11</p>	<p>не принимаю</p>	<p>выплата обуслов ляется обяза тельно</p>			
<p>Договорной асвара т Судья Кредита (его части) Заем диком возможен и е ранее чем чере з 5 лет с даты в ключеная судом К редитная (суборди ированного Кредит та) в состав исп ользования ельного капитала Земелька.</p>								
<p>Досрочное погаше ние Судья Кредит а по инициативе Земелька допуска ется только в си учае, если после заклучения Кред итного Договора в нормативные пр завоные акты Росс ийской Федерации будут внесены и изменения.</p>								
<p>судебно ух мажера условия К редитного Догово ра для Спорной Кр едитного Договора а, с предарител ьного соглашения Б анка Россия.</p>			<p>глава 4.10</p>	<p>не принимаю</p>	<p>выплата обуслов ляется обяза тельно</p>			
<p>Досрочное погаше ние Судья Кредит а по инициативе Земелька допуска ется только в си учае, если после заклучения Кред итного Договора в нормативные пр завоные акты Росс ийской Федерации будут внесены и изменения.</p>								

5	не применимо	Требования кредитора по и/или инструменту Удвоительного Исполнения после уведомления тр вбаваний всех других несуд бордированных кредиторов	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте http://www.denisbank.ru/russian/financials/public_reporting.
 Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте http://www.denisbank.ru/russian/financials/public_reporting.

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

1. Формирование (донесение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 0;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Вице-Президент



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



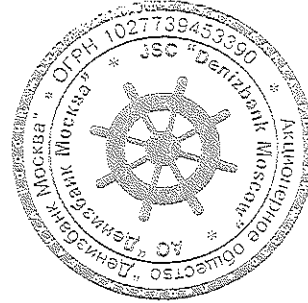
Елманова Н.А.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

Телефон: 725-10-20 (171)

16.05.2018



17.2	Прочий совокупный доход	8151.0000	8151.0000
18	Значения акций:		
18.1	Номинальная стоимость		
18.2	эмиссионный доход		
19	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников):		
19.1	приобретения		
19.2	любых		
20	Изменения стоимости основных средств и материальных активов		
21	Изменения обязательств и прочие выплаты в пользу акционеров (участников):		
21.1	по обыкновенным акциям		
21.2	по привилегированным акциям		
22	Прочие значения акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников)		
23	Прочие данные		
24	Данные за отчетный период	19483.0000	53103.0000
		169291.0000	295986.0000
			430452.0000



Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.

Handwritten signature

Handwritten initials

Вице-Президент

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер Елманова Н.А.

Телефон: 725-10-20 (171)

16.05.2018

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер документа	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент							
				на отчетную дату			на начало отчетного года				
1	2	3	4	5			6				
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [банковской группы] (Н20.1)	7.1	4.51	20.9			21.1				
2	Норматив достаточности основного капитала [банка (Н1.2), банковской группы] (Н20.2)	17.1	6.0	20.9			21.1				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), [банковской группы] (Н20.0)	17.1	8.01	27.8			26.3				
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 финансового рычага банка (Н1.4), [банковской группы] (Н20.4)	17.1	3.0	16.7							
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	12.5	15.01	126.6			137.5				
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	12.5	50.01	64.6			80.6				
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	12.5	120.01	67.8			59.2				
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.01	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
				20.91			21.71				
10	Норматив максимального размера критического риска (Н7), [банковской группы] (Н22)		800.01	180.8			202.4				
11	Норматив максимального размера кредитов, [банковской гарантии и поручительства, предоставленных банком своим участникам] (Н9.1)		50.01	0.0			0.0				
12	Норматив совокупной величины риска по инициаторам банка (Н10.1)		3.01	0.0			0.0				
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками [банковской группы] акций (долей) других юридических лиц (Н23)										
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов к сумме исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)										
15	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)										
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завышения расчетов (Н16)										
17	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)										
18	Норматив минимального соотношения размера ликвидного покрытия и объема взносов облигаций с ипотечным покрытием (Н18)										
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
20	Норматив максимального размера риска на связанного с банком лица (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.01	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
				0.01			0.01				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9	17318085
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-		не применимо для отчетности кредитной

	дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (платежей) открытых валютных позиций банковской группы		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)	9	15179
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9	4634178
7	Прочие поправки	9	207881
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	9	21759561

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	9	17156801.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приводимых в уменьшение величины источников основного капитала	9	46597.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	9	17110204.0
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:	9	15179.0
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 неприемлемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	9	15179.0
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:	9	5921062.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9	68685.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	9	4634178.0

Капитал риска			
20	Основной капитал	9	3638610.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9	21759561.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Бабелю III (строка 20/ строка 21), процент	9	16.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
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	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Вице-Президент

Главный бухгалтер

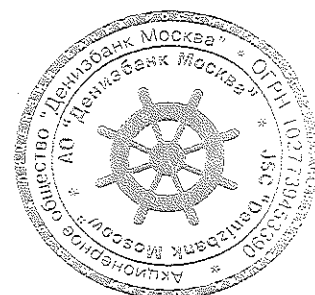
Исполнитель: Елманова Н.А.
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.

Гаврилов

Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.



16.05.2018

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва

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

Код формы по ОКД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10	158694	172572
1.1.1	проценты полученные		250901	206658
1.1.2	проценты уплаченные		-33010	-24579
1.1.3	комиссии полученные		43911	49505
1.1.4	комиссии уплаченные		-6048	-5599
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		30942	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-15337	14612
1.1.8	прочие операционные доходы		416	50
1.1.9	операционные расходы		-67460	-55077
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-45621	-12998
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10	-67417	618690
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-16139	24963
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		-701671	94940
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1224	-19728
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-177133	-741514
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		847623	1077115
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-18755	173864
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2566	9050
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		91277	791262
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"		0	-900637
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2	1185
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		-1556	-158
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1554	-899610
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	10	79836	-150218
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	169559	-258566
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3568425	3631661
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3737984	3373095

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

Главный бухгалтер
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.

16.05.2018



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧКОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
И
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

Оглавление

ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
1.1. Сведения о банке и банковской группе	4
1.2. Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка	6
1.3. Структура акционерного капитала Банка	6
1.4. Органы управления Банка	6
2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	7
2.1. Условия ведения деятельности Банка	7
2.2. Налогообложение	8
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	8
3.1. Результаты деятельности Банка за 1 квартал 2018 года	8
3.2. Перспективы развития Банка	8
4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА	9
4.1. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	10
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	11
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	11
5.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 11	11
5.3. Чистая ссудная задолженность	11
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .	13
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14
5.7. Отложенный налоговый актив	14
5.8. Прочие активы	15
5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	15
5.10. Средства кредитных организаций	15
5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16
5.12. Выпущенные долговые обязательства	18
5.13. Отложенное налоговое обязательство	18
5.14. Прочие обязательства	18
5.15. Собственные средства	19
5.16. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка	19
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	21
6.1. Информация об убытках от обесценения	23
6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	23
7.1. * Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2018г.:	24
7.2. Информация об управлении капиталом	28
8. ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)	29
9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (публикуемая форма)	29
10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)	31
11. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ	31
12. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ	32
12.1. Кредитный риск	32
12.1.1. * Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»	34
12.1.2. * Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России 283-П	35
12.2. Риск контрагентов	35
12.3. * Информация о требованиях (обязательствах) взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	36
12.4. Страновой риск и риск неперевода средств	38

12.4.1. * Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	38
12.5. Риск потери ликвидности	39
12.5.1. Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию	40
12.5.2. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними	40
12.5.3. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации при выполнении данных функций.....	41
12.5.4. Алгоритм учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, в методологии управления риском фондирования.....	41
12.5.5. Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием.....	41
12.5.6. Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности	42
12.5.7. * Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения.....	42
12.6. Рыночный риск.....	43
12.6.1. Процентный риск.....	44
12.6.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.	45
12.7. Операционный риск.....	47
12.7.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (стандартизованный подход).....	48
12.8. Риск потери деловой репутации	49
12.9. Правовой риск.....	49
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	49
14. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД.....	50

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

Данная Пояснительная информация, в том числе Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 1 квартал 2018 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – «Отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 марта 2018 года. Отчетность составлена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указание Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"
- Указание Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».
- Указание Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»¹

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности входят следующие формы отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1 квартал 2018 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2018 год;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.04.2018г.;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации(публикуемая форма)» на 01.04.2018г.;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.04.2018г.;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.04.2018г.;
- пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая Пояснительную информацию и Информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.denizbank.ru>. Пояснительная информация и Информация о принимаемых рисках разъясняет наиболее важные, по мнению Банка, аспекты деятельности Банка за 1 квартал 2018 года.

1.ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1.Сведения о банке и банковской группе

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

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

¹ Таблицы, обязательные к заполнению, выделены символом (*)

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

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

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

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

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

Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности

Сведения о государственной регистрации:

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

Данные ЕГРЮЛ:

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

Лицензии по состоянию на 01.04.2018 г.:

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

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

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

Long-Term Foreign and Local Currency IDRs: affirmed at 'BB+'; Positive Outlook

Short-Term Foreign and Local Currency IDRs: affirmed at 'B'

Viability Rating (Denizbank only): 'bb'

Support Ratings: affirmed at '3'

Адрес электронной почты Банка: info.ru@denizbank.com.

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

Членство в организациях и ассоциациях:

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

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

Банк в течение отчетного периода не имел обособленных структурных подразделений.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 1 квартале 2018 года составила 72 человека (в 2017 году – 73 человека).

По состоянию на 1 апреля 2018 года к основному управленческому персоналу, по оценке Банка, относится 12 человек, включая членов Совета директоров и Правления Банка (на 1 января 2018 года - 12 человек).

1.3. Структура акционерного капитала Банка

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

1.4. Органы управления Банка

По состоянию на 1 апреля 2018 года (как и по состоянию на 01 января 2018 года) в состав Совета директоров Банка входили:

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

Должность	Позиция в Совете Директоров Банка	Сведения о размере доли в Уставном капитале Банка
Дерья КУМРУ	Член Совета директоров	не владеет
Воутер Г.М. ВАН РОСТЕ	Член Совета директоров	не владеет
Алексей Анатольевич АШУРКОВ	Член Совета директоров	не владеет
Александр Викторович ТИТОВ	Член Совета директоров	не владеет
Хайри ДЖАНСЕВЕР	Член Совета директоров	не владеет
Ахмет Месут ИРСОЙ	Член Совета директоров	не владеет
Осман Огуз ЙАЛЧЫН	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 апреля 2018 года (как и по состоянию на 1 января 2018 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

Банк на протяжении 1 квартала 2018 года продолжал работу по оказанию своим клиентам широкого спектра финансовых услуг в сфере российской экономики. Банк по-прежнему сфокусирован на работе в нише турецких компаний в России.

Стремительное замедление инфляции до исторического минимума в 2,5% позволило Банку России завершить 2017 год снижением ключевой ставки до 7,75%. Тенденция к замедлению роста цен базовой корзины товаров при умеренном восстановлении потребительского спроса, а также благоприятная ситуация на нефтяном рынке, формируют устойчивую почву для продолжения снижения ключевой ставки в 2018 году. 12 февраля 2018 года ЦБ РФ установил ключевую ставку в размере 7,5%, 26 марта 2018 года - в размере 7,25%.

При этом деятельность Банка в 1 квартале 2018 года осложнена действием ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых ограничение доступа к внешним финансовым рынкам вследствие сохранения санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран.

В условиях влияния мировых финансовых рынков на российскую экономику, Банк проводит взвешенную и продуманную политику в области финансово-экономической деятельности, постоянно соизмеряя возможные риски и выгоды от вложения свободных средств.

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

Валюта	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.	Изменение, абс.	Изменение, %
Доллары США	57.2649	57.6002	-0.3353	-0.58%
ЕВРО	70.5618	68.8668	1.695	2.46%
Турецкие лиры	14.4692	15.239	-0.7698	-5.05%

2.2. Налогообложение

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

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

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.

3.1. Результаты деятельности Банка за 1 квартал 2018 года

По состоянию на 1 апреля 2018 года чистые активы Банка составили 17 318 085 тыс.руб., что на 6,01% больше, чем на 1 января 2018 года (16 336 911 тыс.руб.).

Как результат выполнения разработанного и одобренного бюджета, на протяжении 1 квартала 2018 года Банк имел стабильную ликвидность, превышающую минимально допустимые Банком России нормативы. Чистая прибыль Банка за 1 квартал 2018 года составила 257 245 тыс.руб. (за 2017 год – 334 894 тыс.руб.). Существенных изменений в структуре доходов и расходов Банка за отчетный период не было. По-прежнему, основную долю доходов Банка составляют процентные доходы от предоставления клиентам ссуд и от вложений в ценные бумаги, а также от размещения средств в кредитных организациях. В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют расходы по привлеченным средствам клиентов и банков, операционные расходы, а также расходы по операциям с иностранной валютой.

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 почти 20 лет, и круг постоянных клиентов, обслуживающихся в Банке, при этом только увеличивается. Благодаря долгосрочным и стабильным отношениям с клиентами, основанным на высоком качестве предоставляемых услуг и взаимном доверии, в Банке полностью отсутствует просроченная ссудная задолженность, что существенно снижает кредитные риски и повышает устойчивость Банка на рынке. К сильным сторонам Банка относится и тот факт, что корпоративным клиентам предоставляется полный спектр банковских услуг в соответствии с имеющимися у Банка лицензиями и/или разрешениями; кроме того, при работе с частными лицами важным фактором является участие Банка в системе страхования вкладов (дата включения Банка в Реестр – 02.12.2004г., № по Реестру – 265).

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

4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

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

В течение 1 квартала 2018 года учет всех статей баланса осуществлялся Банком в соответствии с положениями учетной политики Банка на 2018 год, которая, в свою очередь, полностью отвечает требованиям действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством, активы оцениваются (переоцениваются) либо по справедливой стоимости с отражением переоценки на соответствующих счетах бухгалтерского учета, либо путем создания резервов на возможные потери. При этом, активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, за исключением сумм выданных

авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям;

- Ценные бумаги учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством, ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) в зависимости от классификации: зачисленные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – по справедливой стоимости; зачисленные в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения – путем создания резервов на возможные потери; зачисленные в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери (в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости). Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, осуществляется ежедневно;

- В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг используется метод ФИФО;

- Основные средства учитываются по первоначальной стоимости (в первоначальную стоимость не включается налог на добавленную стоимость) за вычетом сумм накопленной амортизации;

- Лимит стоимости основных средств – свыше 100 000 рублей;

- Применяется порядок равномерного (линейного) начисления амортизации в течение срока полезного использования основных средств;

- Финансовый результат от реализации (выбытия) прочих активов (основные средства, материальные запасы, нематериальные активы, вложения в права требования и др.) определяется исходя из балансовой стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное;

- Перед составлением годового отчета проводится инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 декабря отчетного года;

- Учет доходов и расходов производится нарастающим итогом с начала года. При отражении в балансе доходов и расходов используется метод начислений. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен временной интервал, равный календарному месяцу;

- Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском балансе в рублях по официальному курсу данной иностранной валюты, действовавшему на дату признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета;

- Для всех ссуд, отнесенных к III категории качества, получение процентных доходов признается Банком определенным, для ссуд IV-V категории качества – неопределенным.

4.1. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

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

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;

- обесценение финансовых инструментов, как учитываемых по справедливой стоимости, так и имеющих в наличии для продажи, связанное с колебаниями рыночных параметров оценки: процентных ставок, волатильности, обменных курсов и кредитных рейтингов контрагентов;

- налогообложение.

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию	По состоянию	Изменения, абс.	Изменения, %
	на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.		
Денежные средства	100 087	53 668	46 419	86.49%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	716 500	642 752	73 748	11.47%
Средства в кредитных организациях	2 921 397	2 872 005	49 392	1.72%
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 737 984	3 568 425	169 559	4.75%

*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 апреля 2018 года сумма таких резервов составила 154 779 тыс.руб.; на 1 января 2018 года – 138 640 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. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 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	По состоянию на	Изменения, абс.	Изменения, %
	01.04.2018г.	01.01.2018г.		
Межбанковские депозиты	1 815 472	1 566 074	249 398	15.93%
Кредиты, выданные юридическим лицам	9 942 494	9 419 378	523 116	5.55%
Кредиты, выданные физическим лицам	3 613	3 612	1	0.03%
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	11 761 579	10 989 064	772 515	7.03%
Резерв под обесценение	908 277	908 609	-332	-0.04%
Итого чистая ссудная задолженность	10 853 302	10 080 455	772 847	7.67%

В 1 квартале 2018 года общий объем кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, вырос на 5,55 %, составив по состоянию на 1 апреля 2018 года 9 946 107 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года – 9 422 990 тыс. руб.).

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

	По состоянию на 01.04.2018 г.		По состоянию на 01.01.2018 г.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	0%	-	0%
Потребительские ссуды	3 613	100%	3 612	100%
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	3 613		3 612	

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

Наименование показателя	тыс.руб.										
	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	-	1 555 547	-	3	15 957	1 533 304	2 668 161	1 170 753	943 612	3 874 242	11 761 579
межбанковские кредиты и депозиты	-	1 555 547	-	-	-	-	-	-	-	259 925	1 815 472
кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	15 723	1 532 832	2 667 657	1 170 180	942 988	3 613 114	9 942 494
кредиты физическим лицам	-	-	-	3	234	472	504	573	624	1 203	3 613

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

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

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

Кредиты предоставленные	1 апреля 2018 года	
	тыс.руб.	доля, %
Всего ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение), в том числе:	9 946 107	100,00%
<i>физические лица</i>	3 613	0.04%
<i>юридических лиц, по видам экономической деятельности:</i>	9 942 494	99.96%
Обработывающие производства	3 049 146	30.66%
Оптовая и розничная торговля	2 544 870	25.59%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 079 061	20.90%
Рекламно-информационная деятельность	525 000	5.28%

1 апреля 2018 года

Кредиты предоставленные	тыс.руб.	доля, %%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	504 191	5.07%
Общественное питание	446 822	4.49%
Строительство, в том числе зданий и сооружений, девелопмент	442 000	4.44%
Сельское хозяйство	199 404	2.00%
Производство пищевых продуктов	152 000	1.53%

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

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

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

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

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

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	тыс.руб.
				Изменения, %
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	578 312	562 922	15 390	2.73%
Корпоративные долговые ценные бумаги	1 883 081	1 867 195	15 886	0.85%
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 461 393	2 430 117	31 276	1.29%

В отчетном периоде, в соответствии с утвержденным бюджетом, Банк не проводил операций по покупке/продаже облигаций, сохраняя портфель ценных бумаг на стабильном уровне. 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 апреля 2018 года и 1 января 2018 года резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.

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

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.04.2018 г.:

тыс.руб.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 287 972	173 421	-	2 461 393

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

тыс.руб.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 430 117	-	-	2 430 117

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 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 01.04.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)	10 259	11 337	-1 078	-9.51%
Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)	46597	46522	75	0.16%
Материальные запасы	3	2	1	50.00%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56 859	57 861	-1 002	-1.73%

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

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

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

5.7. Отложенный налоговый актив

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенный налоговый актив	20 503	20 503	0	0.00%

Структура отложенных налоговых активов на 01.04.2018 г. представлена ниже:

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

5.8. Прочие активы

	тыс.руб.			
Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые активы:	21 594	27 924	-6 330	-22.67%
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	22 766	29 226	-6 460	-22.10%
Требования по прочим операциям	0	19	-19	-100.00%
Резервы под процентные требования	140	0	140	-140
Нефинансовые активы:	30	0	30	-30
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	0	0	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	-1 342	-1 321	-21	1.59%
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	11 671	12 986	-1 315	-10.13%
Итого прочие активы	3 128	106	3 022	2850.94%

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

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

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

5.10. Средства кредитных организаций

	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.04.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	0	0	0.00%
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	485 358	248 088	237 270	95.64%
Полученные межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	9 069 526	9 336 256	-266 730	-2.86%
-от банков-резидентов	0	200 000	-200 000	-100.00%
-от банков-нерезидентов	9 069 526	9 136 256	-66 730	-0.73%
ИТОГО	9 554 884	9 584 344	-29 460	-0.31%

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

Наименование показателя	До востр. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Привлеченные МБК	-	7 111 241	-	-	-	1 411 236	-	-	-	-	8 522 477
Привлеченное РЕПО Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547 049	547 049
Итого	-	7 111 241	-	-	-	1 411 236	-	-	-	547 049	9 069 526

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

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

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.04.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства на текущих и расчетных счетах	2 287 018	1 439 503	847 515	58.88%
Депозиты срочные	1 056 103	1 056 714	-611	-0.06%
Депозиты до востребования	664	668	-4	-0.60%
ИТОГО	3 343 785	2 496 885	846 900	33.92%

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

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

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.04.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Счета физических лиц - резидентов	99 513	102 898	-3 385	-3.29%
Средства в расчетах/незавершенные переводы	9	9	0	0.00%
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	279 927	47 530	232 397	488.95%
Счета юр.лиц -резидентов, итого, из них:	2 964 336	2 346 448	617 888	26.33%

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
и информация о принимаемых рисках за 1 квартал 2018 года

Наименование статьи	По состоянию	По состоянию	Изменения, абс.	Изменения, %
	на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.		
Транспорт и связь, туристические услуги	1 155 874	483 354	672 520	139.14%
Металлургическое производство	557 786	753 036	-195 250	-25.93%
Строительство	380 420	503 372	-122 952	-24.43%
Производство неметаллических минеральных продуктов, стеклотары	289 630	60 040	229 590	382.40%
Обработка древесины	213 604	20 459	193 145	944.06%
Торговля	173 004	273 678	-100 674	-36.79%
Прочие виды деятельности	61 592	34 289	27 303	79.63%
Производство машин и оборудования	56 915	46 010	10 905	23.70%
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	24 621	6 206	18 415	296.73%
Операции с недвижимым имуществом	21 353	24 853	-3 500	-14.08%
Общественное питание	16 311	1 201	15 110	1258.12%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 065	138 118	-131 053	-94.88%
Обрабатывающие производства	5 686	1 619	4 067	251.20%
Сельское хозяйство	469	211	258	122.27%
Производство транспортных средств	6	2	4	200.00%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 343 785	2 496 885	846 900	33.92%

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

тыс.руб.

Наименование показателя	До востр. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Средства на текущих/расчетных счетах/до востребования	2 287 682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 287 682
Срочные депозиты юр.лиц	-	700 265	515	-	151 043	111 977	-	4 411	2 863	2 863	973 937
Срочные депозиты физ.лиц	-	11 840	-	6 805	39 996	8 382	13 786	1 050	307	-	82 166
Итого	2 287 682	-	515	6 805	191 039	120 359	13 786	5 461	3 170	2 863	3 343 785

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

тыс.руб.

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

5.12. Выпущенные долговые обязательства

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Векселя	-	18 755	18 755	-100%
Итого выпущенные долговые обязательства	-	18 755	18 755	-100%

По состоянию на 1 апреля 2018 года выпущенные векселя на балансе Банка отсутствуют. Наличие выпущенных векселей на 01.01.2018 связано с тем, что Банк активно использует собственные выпущенные векселя в качестве инструмента снижения кредитного риска по выданным гарантиям.

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

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

5.13. Отложенное налоговое обязательство

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенное налоговое обязательство	11 334	11 334	0	0%

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.04.2018 г. представлена ниже:

Отложенное налоговое обязательство по переоценке ценных бумаг для перепродажи	11 249
Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу	85
Итого	11 334

5.14. Прочие обязательства

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые обязательства	6 952	2 680	4 272	159.40%
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	6 952	2 680	4 272	159.40%
Нефинансовые обязательства	28 567	41 735	-13 168	-31.55%
Обязательства по прочим операциям	0	351	-351	-100.00%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 200	3 764	-2 564	-68.12%
Начисленные обязательства по оплате труда	26 496	34 344	-7 848	-22.85%

Наименование статьи	По состоянию	По состоянию	Изменения, абс.	Изменения, %
	на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.		
и страховым взносам				
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	2 048	-2 048	-100.00%
Доходы будущих периодов по прочим операциям	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	871	1 228	-357	-29.07%
ИТОГО	35 519	44 415	-8 896	-20.03%

5.15. Собственные средства

В отчетном периоде изменения в сумме источников собственных средств составили 6,53%, за счет изменения накопленного финансового результата:

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию	По состоянию	Изменения, абс.	Изменения, %
	на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.		
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	169 291	169 291	0	0.00%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	53 103	44 952	8 151	18.13%
Переоценка основных средств	0	0	0	0.00%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 702 621	2 367 724	334 897	14.14%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	257 245	334 894	-77 649	-23.19%
Всего источников собственных средств	4 330 452	4 065 053	265 399	6.53%

Увеличение положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, вызвано ростом биржевых котировок по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка.

5.16. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

Безотзывные обязательства Банка (ст.36 ф.0409806) представлены следующим образом:

Безотзывные обязательства Банка	По состоянию на 1 апреля 2018 года		По состоянию на 1 января 2018 года	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Всего безотзывных обязательств	2 308 113	100%	3 800 684	100%
в том числе:				
обязательства по неиспользованным кредитным линиям	779 024	33.75%	1 253 550	32.98%
Обязательства по срочным сделкам	1 529 089	66.25%	2 547 134	67.02%

Резервы на возможные потери (РВП), созданные Банком по безотзывным обязательствам	По состоянию на 1 апреля 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года
Всего РВП по безотзывным обязательствам, тыс.руб.	15 819	71 105
в том числе:		
РВП по неиспользованным кредитным линиям, в т.ч.	15 819	71 105
2-ая категория качества	2 483	7 305
3-ая категория качества	13 336	63 800
<i>средний процент РВП</i>	<i>2.03%</i>	<i>9.13%</i>
РВП по сделкам SWAP	-	-
<i>средний процент РВП</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Средний процент РВП по безотзывным обязательствам	0.69%	3.08%

Выданные Банком гарантии и поручительства (ст.37 ф.0409806) :

Выданные Банком гарантии и поручительства	По состоянию на 1 апреля 2018 года		По состоянию на 1 января 2018 года	
	тыс.руб.	%%	тыс.руб.	%%
Всего выданных гарантий и поручительств	4 584 149	100.00%	4 469 498	100.00%
в том числе:				
выданные гарантии	4 584 149	100.00%	4 379 699	97.99%
выданные аккредитивы	0	0.00%	89 799	2.01%

Резервы на возможные потери (РВП), созданные Банком по выданным гарантиям и аккредитивам	По состоянию на 1 апреля 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года
Всего РВП по выданным гарантиям и аккредитивам, тыс.руб.	26 292	28 765
в том числе:		
РВП по выданным гарантиям, в т.ч.	26 292	28 765
2-ая категория качества	8 111	8 810
3-ая категория качества	18 181	1 720
5-ая категория качества	0	18 235
<i>средний процент РВП</i>	<i>0.57%</i>	<i>0.63%</i>
РВП по выданным аккредитивам, в т.ч.	0	0
2-ая категория качества	-	-
<i>средний процент РВП</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
Средний процент РВП по выданным гарантиям и аккредитивам	0.57%	0.63%

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

Сравнительные данные об изменении доходов и расходов Банка за 1 квартал 2018 года по сравнению с аналогичным периодом 2017 года представлены в следующей таблице:

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2018г.	По состоянию на 01.04.2017г.	Изменения, абс.	тыс.руб. Изменения, %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	267 568	223 295	44 273	19.83%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	35 324	30 952	4 372	14.13%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	177 622	150 696	26 926	17.87%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0.00%
1.4.от вложений в ценные бумаги	54 622	41 647	12 975	31.15%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	37 282	26 062	11 220	43.05%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	27 748	12 079	15 669	129.72%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 534	13 675	-4 141	-30.28%
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	0	308	-308	-100.00%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	230 286	197 233	33 053	16.76%
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	311	-118 025	118 336	-100.26%
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-21	-219	198	-90.41%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	230 597	79 208	151 389	191.13%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 942	0	30 942	0.00%
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	0	0	0	0.00%
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0.00%
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-15 337	14 612	-29 949	-204.96%
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 906	-134	4 040	-3014.93%
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	43 892	49 496	-5 604	-11.32%
15.Комиссионные расходы	5 415	5 159	256	4.96%
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	57 759	4 633	53 126	1146.69%
19.Прочие операционные доходы	264	50	214	428.00%

Наименование статьи	По состоянию	По состоянию	Изменения, абс.	Изменения, %
	на 01.04.2018г.	на 01.04.2017г.		
20.Чистые доходы (расходы)	346 608	142 706	203 902	142.88%
21.Операционные расходы	60 523	56 278	4 245	7.54%
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	286 085	86 428	199 657	231.01%
23.Возмещение (расход) по налогам	28 840	28 812	28	0.10%
24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	257 245	57 616	199 629	346.48%
25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0.00%
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	257 245	57 616	199 629	346.48%
Раздел 2. О совокупном доходе				
1.Прибыль (убыток) за отчетный период	257 245	57 616	199 629	346.48%
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%
6.Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	8 152	-768	8 920	-1161.46%
6.1.изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8 152	-768	8 920	-1161.46%
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	0	0	0	0.00%
8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	8 152	-768	8 920	-1161.46%
9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	8 152	-768	8 920	-1161.46%
10.Финансовый результат за отчетный период	265 397	56 848	208 549	366.85%

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

В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют расходы по привлеченным средствам клиентов и банков, операционные расходы, а также расходы по операциям с иностранной валютой. В течение отчетного периода изменения в размерах созданных резервов на возможные потери были минимальны, в то же время, за аналогичный период 1 квартала 2017 года прослеживается значительное увеличение объема созданных резервов.

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.

АО «Денизбанк Москва»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
и информация о принимаемых рисках за 1 квартал 2018 года

6.1. Информация об убытках от обесценения

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

Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.04.2018 г.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного 2018 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	951 730	-58 070	1 009 800
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	909 619	-311	909 930
по иным балансовым активам	0	0	0
по условн.обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, пррва на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	42 111	-57 759	99 870
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

тыс.руб.

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

Вид курсовых разниц	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Доходы от операций с иностранной валютой	623 189	1 816 029
Расходы от операций с иностранной валютой	609 484	1 757 907
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 705	58 122
Доходы от переоценки иностранной валюты	2 407 652	2 760 633
Расходы от переоценки иностранной валюты	2 403 746	2 760 767
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 906	-134

тыс.руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

Базовый капитал

	По состоянию на 1 апреля 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года
Уставный капитал:	1 128 609	1 128 609
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 128 609	1 128 609
Эмиссионный доход	19 583	19 583

тыс. руб.

Резервный фонд	169 291	169 291
Прибыль прошлых лет	2 367 724	2 367 724
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	46 597	46 521
Итого базовый капитал	3 638 610	3 638 686
<i>Добавочный капитал:</i>		
Итого добавочный капитал	-	-
Итого основной капитал	3 638 610	3 638 686
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль отчетного периода	303 843	368 729
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	334 897	0
Субординированный кредит ²	547 049	540 238
Итого дополнительный капитал	1 185 789	908 967
Итого собственные средства (капитал)	4 824 399	4 547 653

В отчетном периоде капитал Банка увеличился на 6%, что связано, в первую очередь, с увеличением накопленного финансового результата Банка.

Информация об уровне достаточности капитала, структуре собственных средств, об условиях и сроках выпуска инструментов собственных средств (капитала) подробно представлена в табличном виде в разделах 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и в разделе 5 «Основные характеристики инструментов капитала» публикуемой формы 04090808 (стр. 5)

7.1. * Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2018г.:

тыс.руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 148 192	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 148 192	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 148 192
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

² 12.08.2014 года Банком заключены дополнительные соглашения о пролонгации полученных субординированных кредитов. Положения указанных дополнительных соглашений соответствуют п.3.1.8.1 и п.3.1.8.2 Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012г., о чем 26.09.2014г. получено письменное подтверждение Банка России. С этого момента субординированные кредиты включаются в полной сумме в расчет капитала (без учета дисконтирования и амортизации).

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 185 789
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	12 898 669	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 185 789
2.2.1		X	547 049	из них: субординированные кредиты	X	547 049
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	56 859	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	46 597	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	46 597	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	46 597
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	20 503	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	20 503	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	11 334	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	16 236 092	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	По состоянию на 1 апреля 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года	Нормативное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	20,967%	21,06%	>4.5%
Достаточность основного капитала	20,967%	21,06%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала)	27,8%	26,32%	>8%

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

тыс. руб.	По состоянию на 1 апреля 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	6 433 830	6 347 158
Операции с повышенными коэффициентами риска	2 547 709	2 654 188
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	3 942 710	3 861 527
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0
8847 Кредитные требования к участникам клиринга	55 406	43 856
8957 Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам	582	603
БК - повышенный коэффициент	22 923	18 338
Величина операционного риска	183 194	183 194
Величина рыночного риска	2 060 937	2 062 173
	17 354 022	17 277 768

Информация о расчете операционного риска:

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

Информация о показателе финансового рычага:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.04.2018г.	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.	3 638 610	3 638 686	3 637 398	3 636 048
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	21 759 561	20 699 611	21 567 937	22 969 529
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	16.70%	17.60%	16.90%	15.80%

7.2.Информация об управлении капиталом

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

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. В течение 1 квартала 2018 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение 1 квартала 2018 года, 2017 года (и всех предыдущих лет) выплата дивидендов не объявлялась и не проводилась.

Порядок распределения прибыли (части прибыли) в зависимости от даты и соотношения фактического и минимально допустимого значений суммы надбавок установлен Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

В течение 1 квартала 2018 года сумма всех минимально допустимых числовых значений надбавок у Банка составила 1,875 % (2017 год – 1,25%).

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 1 апреля 2018 года составил - 14,967 % (на 1 января 2018 года – 15,06%).

В отчетном периоде (и ранее) у Банка отсутствуют контрагенты - резиденты стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 01.04.2018 года составило 75,42% (на 01.01.2018 - 80,01%).

8. ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)

В отчетном периоде увеличение источников собственных средств Банка составило 265 399 тыс.руб.(за соответствующий период 2017 года 56 850 тыс.руб.). Увеличение происходило за счет роста чистой прибыли Банка, а так же за счет увеличения положительной переоценки по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка.

9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (публикуемая форма)

Расчет значения показателя финансового рычага представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование показателя	тыс.руб.	
		На 01.04.2018	На 01.01.2018
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	17 156 801	16 187 154
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	46 597	46 521
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	17 110 204	16 140 633
	Риск по операциям с ПФИ		

Номер	Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
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:	15 179	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		
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:	15 179	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 кредитного риска на контрагента по 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:	5 321 062	5 623 178
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	686 885	1 064 200
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	4 634 178	4 558 978
	Капитал риска		
20	Основной капитал	3 638 610	3 638 686
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	21 759 561	20 699 611
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	16.70	17.60

Значение показателя финансового рычага (ФР) за отчетный период изменилось незначительно и вызвано увеличением величины активов Банка по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс». Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (17 318 085 тыс.руб.) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (17 110 204 тыс.руб.) вызвано исключением из общей суммы активов сумм по счетам учета ФОР, нематериальных активов, расходов будущих периодов и др., в соответствии с п.6.1. Порядка заполнения формы 0409813 Указания Банка России от 24.11.16 г. № 4212-У.

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

Приток денежных средств и их эквивалентов за отчетный период составил 169 559 тыс.руб. (2017 год – 63 236 тыс.руб.).

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, составил 158 694 тыс.руб. (2017 год – 701 369 тыс.руб.).

Отток чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 67 417 тыс.руб. (2017 год – приток 269 633 тыс.руб.)

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 79 836 тыс.руб. (2017 год – 228 623 тыс.руб.).

11. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

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

Наименование контрагента	Остаток на отч. дату, вал.	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения ³	%% ставка	Ед.валюты Остаток на отч. дату, руб.
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000г.	700 000	USD	17.02.2000г.	31.12.2025г.	5,21063	40 085 430
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	4,11063	114 529 800
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	4,11063	57 264 900
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,0000	335 168 550
Итого						547 048 680

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

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

Наименование контрагента	Остаток на отч. дату, вал.	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения ³	%% ставка	Ед.валюты Остаток на отч. дату, руб.
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000г.	700 000	USD	17.02.2000г.	31.12.2025г.	4,79011	40 320 140

³12.08.2014 года банком заключены Дополнительные соглашения о пролонгации полученных субординированных кредитов. Положения указанных дополнительных соглашений соответствуют п.3.1.8.1 и п.3.1.8.2 Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012г., о чем получено письменное подтверждение Банка России 26.09.2014г.. С этого момента субординированные кредиты включаются в полной сумме в расчет капитала (без учета дисконтирования и амортизации).

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

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

12.1. Кредитный риск

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

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

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

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

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

Основными принципами управления Кредитным риском Банка являются:

- предоставление кредитных продуктов клиенту осуществляется только на основании письменного решения кредитного комитета с указанием условий предоставления;
- Банк предоставляет кредиты на условиях срочности, платности и возвратности;
- система установления кредитных рисков на клиента предусматривает комплексный и объективный анализ финансового состояния клиента а также иной существенной информации о деятельности потенциального заемщика. Положительное решение об установлении лимита должно быть обусловлено наличием комплекса факторов, положительно характеризующих клиента, при одновременном отсутствии значительных негативных моментов;
- Банк стремится к максимальной доле кредитных продуктов с обеспечением I или II категории качества;
- заемщики Банка уплачивают проценты в размере и сроки, установленные в кредитных соглашениях;

• целью Банка является создание стабильного кредитного портфеля на базе достаточного количества устоявшихся заемщиков. Банк стремится не допускать концентрации значительной доли кредитного портфеля (более 50%) на небольшом количестве заемщиков (менее пяти);

• Банк стремится к тому, чтобы его заемщиками были клиенты, использующие и другие банковские продукты, помимо кредитных. Кредитование заемщиков, еще не являющихся клиентами Банка, считается исключительным фактом и требует принятия взвешенного решения.

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

Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:

- анализ финансовой устойчивости, структуры активов и пассивов, эффективности деятельности клиента, рискованности бизнеса, долгосрочных и краткосрочных перспектив платежеспособности клиента;
- оценка категории качества обеспечения ссудной задолженности в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П от 28.06.2017 г. и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с 19.03.2018 применяется Положение Банка России № 611-П от 23.10.2017);
- проверка правильности оформления кредитных операций, классификация ссудной задолженности, полноты создаваемого резерва на возможные потери по ссудам, соблюдения обязательных нормативов деятельности Банка (Инструкция Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков», а именно – нормативов Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика» и Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»);
- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов.

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

Название статьи	1 апреля 2018 года		1 января 2018 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
Средства в кредитных организациях, тыс.руб.	3 736 882		3 138 082	
1 категория качества, тыс.руб.	3 736 882		3 138 082	
Средний процент РВП по основному долгу, %%	-		-	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	<i>13</i>		<i>3</i>	
Требования к юр.и физ.лицам, всего, тыс.руб.	9 971 424	908 277	9 451 360	909 930
в том числе:				
Юридические лица, тыс.руб.	9 967 781	908 277	9 447 748	909 930
1 категория качества	550 128	-	278 106	-
2 категория качества	6 200 853	181 655	5 938 941	187 038
3 категория качества	2 717 191	570 763	2 728 166	566 121
4 категория качества	499 609	155 859	502 535	156 771
5 категория качества	-	-	-	-
Средний процент РВП по основному долгу, %%	0		0	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	<i>22 159</i>	<i>1 342</i>	<i>28 263</i>	<i>1 321</i>
Физические лица, тыс.руб.	3 643	-	3 612	-
1 категория качества	3 643	-	3 612	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
Средний процент РВП по основному долгу, %%	-		-	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

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

12.1.1. * Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Права на все ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, удостоверяются НКО «Национальный Расчетный Депозитарий», которому присвоен статус Центрального депозитария, и на который не распространяется действие Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Тыс.руб.

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

**12.1.2. * Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества, чем это
предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка
России № 590-П и Положением Банка России 283-П**

Тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положением БР №590-П и №283-П, процент	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положением БР №590-П и №283-П, тыс.руб.	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, процент	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, тыс.руб.	Изменение объемов сформированных резервов, процент	Изменение объемов сформированных резервов, тыс.руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	463 846	21	97 408	1	4 638	-20	-92 770
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	958 846	21	201 358	2	14 538	-20	-186 820
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

12.2. Риск контрагентов

С целью снижения риска контрагентов Банк применяет современные методики диверсификации рисков и установления лимитов. Банк размещает привлеченные средства в межбанковские кредиты, ценные бумаги (облигации), кредиты юридическим и физическим лицам. Банки-контрагенты, эмитенты ценных бумаг

выбираются тщательно, после изучения финансовых отчетов и проведения исследования их положения на рынке. Для каждого банка и эмитента ценных бумаг установлены лимиты на определенные операции. Также определены лимиты на выдачу коммерческих и потребительских кредитов, которые, с целью минимизации риска, распределены среди значительного числа клиентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12.3.* Информация о требованиях (обязательствах) взвешенных по уровню риска , и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Банк рассчитывает величину кредитного риска для целей включения в нормативы достаточности капитала на основе методики, установленной пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 180-И и приложениями 2 и 3 к указанной Инструкции (далее - стандартизированный подход), и не применяет метод на основе ПВР (величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов).

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	6 546 407	6 560 174	523 712.56
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	6 546 407	6 560 174	523 712.56
3	при применении ПВР			0.00
4	Кредитный риск контрагента, всего,	6 433 830	6 347 158	514 706.40
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	6 433 830	6 347 158	514 706.40
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	-	-	-
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего,	2 060 937	2 062 173	164 874.96
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	2 060 937	2 062 173	164 874.96
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			0.00
19	Операционный риск, всего,	2 289 925	2 289 925	183 194.00
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода			0.00
21	при применении стандартизированного подхода	2 289 925	2 289 925	183 194.00
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			0.00

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	22 923	18 338	1 833.84
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	17 354 022	17 277 768	1 388 322

12.4. Страновой риск и риск неперевода средств

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

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

12.4.1. * Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.04.2018 г.	Данные на начало отчетного 2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 903 854	2 803 983
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	856 431	314 577
2.1	банкам-нерезидентам	555 547	114 372
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	300 000	200 000
2.3	физическим лицам - нерезидентам	884	205

Номер п/п	Наименование показателя	Данные	Данные на
		на отчетную дату 01.04.2018 г.	начало отчетного 2018 года
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 834 811	9 431 874
4.1	банков-нерезидентов	9 554 884	9 384 344
	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными		
4.2	организациями	245 534	19 435
4.3	физических лиц - нерезидентов	34 393	28 095

Объем и структура средств, предоставленных нерезидентам, в отчетном квартале изменились незначительно. Увеличение средств, предоставленных банкам-нерезидентам, связано с автоматическим размещением остатков по корреспондентским счетам, открытым в банках-нерезидентах, в депозиты типа «овернайт», в соответствии с условиями договоров по корреспондентским счетам НОСТРО.

12.5. 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.

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

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

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

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

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

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
H2	> 15%	126,63%	137,47%
H3	> 50%	64,62%	80,65%
H4	< 120%	67,84%	59,17%

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

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

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

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

- Сбор заявок на установление лимитов от заинтересованных подразделений;
- Первичный анализ контрагентов;
- Вынесение предложения на установление лимитов на Кредитный комитет;
- Оформление протоколов Кредитного Комитета;
- Информирование заинтересованных подразделений (Менеджмент, Казначейство, бэк-офис, риски) в принятии положительного решения Комитетом.

Внутригрупповые лимиты кредитования не устанавливаются.

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

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

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

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

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

Данные предоставляются следующими отделами:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12.5.6. Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности

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

12.5.7. * Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО), а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, представлена в следующей таблице. Данные рассчитаны как среднеарифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала:

Наименование показателя		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов,	0	0	17 316 214	2 459 078
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
	юридических лиц, не являющихся				
2.2.	кредитными организациями	0	0	0	
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	2 459 078	2 459 078
	в том числе:				
3.1.	кредитных организаций, всего,	0	0	573 092	573 092
	в том числе:				
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной	0	0	573 092	573 092
	кредитоспособности				
3.1.2.	не имеющих рейтингов	0	0	0	0
	долгосрочной кредитоспособности				
3.2.	юридических лиц, не являющихся	0	0	1 885 985	1 885 985
	кредитными организациями, всего,				
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной	0	0	1 885 985	1 885 985
	кредитоспособности				
3.2.2.	не имеющих рейтингов	0	0	0	0
	долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских	0	0	3 456 669	0
	счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 202 622	0
6	Ссуды, предоставленные	0	0	9 168 575	0

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	Всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7 Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 157	0
8 Основные средства	0	0	10 618	0
9 Прочие активы	0	0	15 496	0

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

12.6. Рыночный риск

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

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

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

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

Наименование риска	01.04.2018г.	01.01.2018г.
	Размер риска	Размер риска
Процентный риск, в т.ч.:		
Общий риск	164 875	164 974
Специальный риск	30 197	30 807
Рыночный риск	134 678	134 167
	2 060 937	2 062 174

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

- Валютный риск – риск убытков вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. С целью минимизации и контроля валютного риска Банк ежедневно определяет разницу между требованиями и обязательствами в иностранной валюте и строго придерживается лимита открытой валютной позиции, установленного Банком России, а также внутренними процедурами. В Банке применяется консервативный подход к управлению ОВП, поэтому значения ОВП в процентах к капиталу Банка находятся вблизи нулевых отметок.

VaR-моделирование

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

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

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

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

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

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

12.6.1. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

Результатом анализа на основе модели оценки чувствительности экономической стоимости является величина ГЭП, разница в объёме структуры активных и пассивных операций Банка, чувствительными к изменению процентных ставок. По результатам расчёта DGAP делается расчёт изменения экономической стоимости капитала Банка при условии изменения процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) и 5 % (500 базисных пунктов), полученные величины соотносятся к величине собственных средств, что свидетельствует о величине возможных потерь для Банка, вследствие неблагоприятного для Банка повышения/ понижения процентных ставок на рынке.

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

12.6.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

В рамках оценки процентного риска Банк реализует метод оценки чувствительности экономической стоимости Банка в разрезе видов валют. Сутью метода оценки чувствительности экономической стоимости Банка является расчет величины экономической стоимости Банка, представляющей собой разность между суммарной текущей стоимостью всех будущих денежных потоков по активным и по пассивным операциям банка, подверженных процентному риску. Расчет текущей стоимости денежных потоков производится с использованием текущих рыночных процентных ставок, исходя из сделок, заключённых Банком с контрагентами. Варьируя уровень ставок, используемых при расчете текущей стоимости денежных потоков, можно получить количественную оценку влияния изменений в уровне ставок на величину экономической стоимости Банка. Концепция метода дюрации (средней длительности платежей) заключается в том, что она является прямым показателем чувствительности к изменению процентной ставки или эластичности актива или пассива, что позволяет оценить чувствительность актива или пассива к изменению рыночной ставки процента.

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

Гэп как разница между процентно-чувствительными активами и пассивами предполагает статичную оценку баланса банка в части подверженности процентному риску на определенную дату. Статичность (т.е. при оценке предполагается неизменность структуры и параметров баланса) является допущением, принятым в рамках данного метода.

По результатам расчёта DGAP делается расчёт изменения экономической стоимости капитала Банка при условии изменения процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) и 5% (500 базисных пунктов), полученные величины соотносятся к величине собственных средств, что свидетельствует о величине возможных потерь для Банка, вследствие неблагоприятного для Банка повышения/понижения процентных ставок на рынке.

Внутренняя управленческая отчётность показывает, что на 1 апреля 2018 г. имел место положительный гэп, что определяется превышением суммарных активов со сроками погашения или пересмотра процентных платежей над соответствующими пассивами. В условиях ожиданий умеренного снижения процентных ставок, данная позиция эквивалентна процентно-чувствительным активам, а вместе с тем и изменение ставок в большей степени коснется активов, и находится в пределах установленных лимитов.

Абсолютная величина гэпа иллюстрирует подверженность банка процентному риску, но также представляет интерес отношение гэпа к совокупным процентным активам. Данный показатель иллюстрирует, какой процент из совокупного платного размещения средств будет подвержен изменению процентных ставок. Данный показатель иллюстрирует, какой процент из совокупного платного размещения средств будет подвержен изменению процентных ставок. Так на 01 апреля 2018 этот показатель составил 18% по сравнению с кварталом ранее 12% (на 01.01.2018г)

	Активы		Пассивы		Гэп	
	31.03.2018	31.12.2017	31.03.2018	31.12.2017	31.03.2018	31.12.2017
Рыночная стоимость	291 930 692	277 038 386	240 332 686	243 575 012	51 598 006	33 463 375
Мод. дюрация	0.84	0.98	0.64	0.69	0.31	0.37
Взвешенная % ставка	6.58%	6.82%	3.03%	3.42%	3.55%	3.40%
IRR (+100 bps = 1%)	-2 452 218	-2 714 976	1 538 129	1 680 668	-914 089	-1 034 309
Процентный риск в % о капитала	X	X	X	X	1.1%	1.3%

1. Позиция в USD

	Активы		Пассивы		ГЭП
	31.03.2018	31.12.2017	31.03.2018	31.12.2017	31.03.2018
Рыночная стоимость	30 904 530	33 370 147	46 870 755	48 897 768	-15 966 225
Мод. дюрация	1.34	1.88	0.12	0.14	1.15
Взвешенная % ставка	3.92%	4.05%	1.76%	1.52%	2.17%
IRR (+100 bps = 1%)	-414 033	-626 453	58 434	67 208	-355 599
IRR (+100 bps = 5%)	-2 070 164	-3 132 263	292 169	336 040	-1 777 994

2. Позиция в RUB (в долл экв)

	Активы		Пассивы		ГЭП
	31.03.2018	31.12.2017	31.03.2018	31.12.2017	31.03.2018
Рыночная стоимость	144 625 878	136 347 823	73 941 401	81 332 293	70 684 477
Мод. дюрация	1.10	1.00	1.59	1.44	0.29
Взвешенная % ставка	9.43%	9.71%	8.01%	7.87%	1.41%
IRR (+100 bps = 1%)	-1 588 069	-1 358 452	1 173 527	1 169 148	-414 542
IRR (+100 bps = 5%)	-7 940 347	-6 792 260	5 867 637	5 845 738	-2 072 709

3. Позиция в EUR (в долл экв)

	Активы		Пассивы		ГЭП
	31.03.2018	31.12.2017	31.03.2018	31.12.2017	31.03.2018
Рыночная стоимость	106 998 931	105 420 416	119 520 530	113 344 951	-12 521 598
Мод. дюрация	0.43	0.73	0.19	0.30	0.21
Взвешенная % ставка	3.55%	3.63%	0.43%	1.04%	3.12%
IRR (+100 bps = 1%)	-456 117	-770 548	232 197	342 443	-223 920
IRR (+100 bps = 5%)	-2 280 583	-3 852 742	1 160 985	1 712 213	-1 119 598

12.7.Операционный риск

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

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

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

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

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

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

11.7.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (стандартизованный подход)

Банк выделяет следующие **основные факторы/события**, способные усилить влияние и масштабы проявления операционного риска:

- изменение законодательства и/или требований регулирующих органов (несоответствие внутренних нормативных документов Банка новым требованиям);
- расширение масштабов деятельности и/или увеличение объемов операций;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий;
- усложнение систем технологической поддержки операций, внедрение сложной техники и систем обработки данных.

Банк определяет следующие основные методы управления операционными рисками.

В целях эффективного управления операционными рисками Банк:

- обеспечивает поддержание достаточности своего капитала на уровне, соответствующем требованиям регулирующих органов в отношении операционных рисков, размер возможных потерь по которым является для Банка значительным;
- использует процедуры страхования риска возможных потерь по экстраординарным операционным рискам, которые не могут управляться Банком и выходят за рамки его непосредственного контроля, или по операционным рискам, размер возможных потерь по которым является для Банка катастрофическим или критическим;
- разрабатывает процедуры формирования резервов по прогнозируемым операционным рискам, величина возможных потерь по которым не превышает среднестатистического уровня и не является для Банка критической.

В целях адекватной оценки и прогнозирования уровня операционных рисков, на основе принятой классификации рисков событий Банк формирует Базу данных ОР, включающую подробную информацию о дате реализации рискового события, его содержании, источниках, причинах, продолжительности воздействия факторов риска, размере прямых и/или косвенных потерь, частоте повторений конкретного рискового события и т.п.

На этапе формирования базы данных, оценка и прогноз операционных рисков производится с использованием экспертных оценок и данных отчетности о прибылях и убытках, а также с использованием метода основных показателей («базисный подход» или «базовый метод показателей» - «BIA or Basic Indicator Approach»).

По мере накопления и систематизации исторических данных о реализованных операционных рисках, формирования и наполнения базы данных возможен последовательный переход к оценке операционного риска с использованием других методов оценки – стандартизованного метода («стандартизованный подход» - «TSA or the Standardised Approach») и прогрессивного метода («Advanced Measurement Approaches»), основанного на использовании внутренних моделей Банка, исторических данных о величине убытков от операционных рисков.

В период накопления статистических данных о реализованных операционных рисках и формировании Базы данных ОР, оценка уровня операционного риска носит преимущественно индикативный характер и основывается на применении методов, основанных на статистическом анализе данных, экспертных оценках и метода основных показателей («базисный подход» или «базовый метод показателей» - «BIA or Basic Indicator Approach»).

Оценка операционного риска в целях определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) банка производится на базе количественной оценки размера операционного риска, учитываемой при расчете нормативов достаточности капитала, что предполагает определение суммы операционного риска в зависимости от среднегодовых доходов за три последних финансовых года.

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.

12.9. Правовой риск

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

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

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

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

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

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В течение 1 квартала 2018 года выплаты ключевому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета директоров, Главному бухгалтеру, его заместителям, а также иным должностным лицам, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка) составили 17 060 тыс.руб.

Информация по каждому виду выплат персоналу Банка:
-краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, а также премии) – 41 675 тыс.руб.;

-вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсионные и прочие выплаты) – отсутствуют;
-выходные пособия не выплачивались в течение 1 квартала 2018 года.

Наименование статьи	тыс.руб.	
	По состоянию на 01.04.2018 года	По состоянию на 01.01.2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	41 675	147 419
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 641	24 610
Другие расходы на содержание персонала	1 604	919

14. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

По итогам 2017 года Общее собрание акционеров не принимало решения о выплате дивидендов в 2018 году.

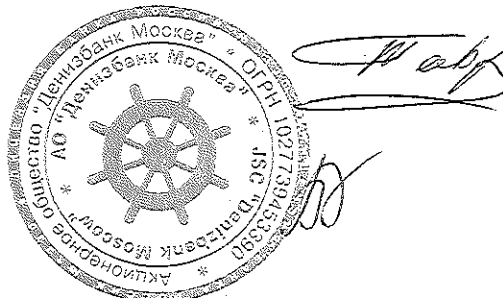
По состоянию на дату составления настоящей Отчетности решение о выплате дивидендов за 2018 год не принято.

Промежуточная отчетность утверждена к выпуску Правлением АО «Денизбанк Москва» 16 мая 2018 года.

Вице-президент
АО «Денизбанк Москва»

Главный бухгалтер

16 мая 2018 года



Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.