

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		116460	62310
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		833366	733118
2.1	Обязательные резервы		138715	143715
3	Средства в кредитных организациях		2762096	2979948
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность		10484858	9430498
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		2482329	1116847
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		2578	12138
9	Отложенный налоговый актив		9250	10257
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		61132	61905
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		47111	33116
13	Всего активов		16799180	14440137
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		7600222	7827931
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		5046251	2831725
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		281924	298373
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		257387	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		5298	3994
21	Прочие обязательства		33393	28731
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		42033	49374
23	Всего обязательств		12984584	10741755
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

24	Средства акционеров (участников)	1128609	1128609
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	19583	19583
27	Резервный фонд	169291	148892
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	25423	13175
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2367724	1820453
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	103966	567670
35	Всего источников собственных средств	3814596	3698382
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	577646	1111615
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6323177	6318262
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.

04.08.2017



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации
АО Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва

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

Код формы по ОКУД 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:		462272	498776
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		80167	128922
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		286035	320209
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		96070	49645
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		60596	62818
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		30403	35224
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		28522	26903
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1671	691
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		401676	435958
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:		-274575	151723
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-254	854
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		127101	587681
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2211	1060
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		19446	67656
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		11698	-24138
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		100302	80684
15	Комиссионные расходы		11350	16617
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		7341	-22805

19	Прочие операционные доходы		50	1172
20	Чистые доходы (расходы)		256799	674693
21	Операционные расходы		117182	134882
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		139617	539811
23	Возмещение (расход) по налогам		35651	131472
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		103966	408339
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		103966	408339

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		103966	408339
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		12058	14544
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		12058	14544
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-189	965
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		12247	13579
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		12247	13579
10	Финансовый результат за отчетный период		116213	421918

Вице-Президент



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

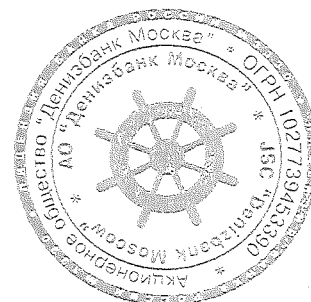


Елманова Н.А.

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

Елманова Н.А.

04.08.2017



Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.07.2017 года

Кредитной организации
АО Денежбанк Москва
/ АО Денежбанк 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)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	[Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.]		[Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.]	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1.	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1148192.0000	X	1148192.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1128609.0000	X	1128609.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2367724.0000	X	1820453.0000	X
2.1	прошлых лет		2367724.0000	X	1820453.0000	X
2.2	отчетного года					

13	Резервный фонд		0.0000	X		0.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	169291.0000	X		148692.0000	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо		X			X
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	не применимо	3685207.0000	X		3117537.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо					не применимо
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000			0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		39327.0000		9832.0000	29237.0000	19492.0000
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли						
111	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	0.0000			0.0000	
112	Недосозданные резервы на возможные потери						не применимо
113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	0.0000			0.0000	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо					не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо					не применимо
116	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000			0.0000	
117	Взыскное переферстное владение акциями (долями)	не применимо					не применимо
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо					не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000			0.0000	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала						

финансовых организаций	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо	0.0000
24 права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25 отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000		0.0000
26 Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000		0.0000		0.0000
26.1 показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000		0.0000
27 Отрицательная величина добавочного капитала	9832.0000	X	9832.0000		19492.0000
28 Показатели, уменьшающие источник базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	49159.0000	X	49159.0000		48729.0000
29 Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	3636048.0000	X	3636048.0000		3068808.0000
Источники добавочного капитала					
30 Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000		0.0000
31 классифицируемые как капитал	0.0000	X	0.0000		0.0000
32 классифицируемые как обязательства	0.0000	X	0.0000		0.0000
33 Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000		0.0000
34 Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000		0.0000
35 Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		не применимо	
36 Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X	0.0000		0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37 Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000		0.0000		0.0000
38 Взаимное перефертное владение инструментами добавочного капитала		не применимо			
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 источник добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	9832.0000	X	9832.0000		19492.0000
41.1 показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	9832.0000	X	9832.0000		19492.0000

156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				0.0000	X		0.0000	X
156.1	показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				0.0000	X		0.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы				0.0000	X		0.0000	X
156.1.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				0.0000	X		0.0000	X
156.1.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам				0.0000	X		0.0000	X
156.1.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальных размеров				0.0000	X		0.0000	X
156.1.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				0.0000	X		0.0000	X
156.1.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				0.0000	X		0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				0.0000	X		0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)			665040.0000		X		1101074.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)			4301088.0000		X		4169882.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:			X		X		X	X
160.1	подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000		X		0.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала			19118402.0000		X		17293061.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала			19118402.0000		X		17293061.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			19118402.0000		X		17293061.0000	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)			19.0186		X		17.7459	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)			19.0186		X		17.7459	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)			22.4971		X		24.1130	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			5.7500		X		5.1250	X

165	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X		0.6250	X
166	англицыкческая надбавка		0.0000	X		0.0000	X
167	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X		не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		13.0186	X		11.7460	X
169	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент		4.5000	X		4.5000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		8.0000	X
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X		не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X		0.0000	X
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X		не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X		не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X		не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X		не применимо	X
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X			X

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

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года						
			4	5	6	7	8	9	10	11	12			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		11136569	10808495	5100290	10389751	10114315							5091031
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1642040	1642040	0	789534	789534							0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1525580	1525580	0	727224	727224							0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0							0
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0							0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1237950	1237950	247590	709481	709481							141896
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям,		0	0	0	0	0							0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		183194.0	164867.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3663889.0	3297345.0
16.1.1	Числовые процентные доходы		2518051.0	2185158.0
16.1.2	Числовые непроцентные доходы		1145838.0	1112187.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		2200650.0	845947.5
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		176052.0	67675.8
17.1.1	Общий		38598.0	15232.9
17.1.2	специальный		137454.0	52442.9
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	Общий			
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0

7.4.2	дополнительный товарный риск		0.01		0.01	
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.01		0.01	

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		8881071	2672341	6208731
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		8460741	2745751	5714991
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		01	01	01
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		420331	-73411	493741
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		01	01	01

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		Изменения объемов сформированных резервов			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, являющимся участниками рынка, деятельность которых о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01
1.1	ссуды	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01
2	Реструктурированные ссуды	5081351	21.00	1067081	1.00	50811	-20.00	-1016271
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим	13856261	21.00	2909811	1.00	138561	-20.00	-2771251

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	Итого
1	2	3	4	5	6
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
1.1.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0

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

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	3	3636048.01	3069987.01	3068808.01	3070686.01

12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	22969529.0	21428772.0	20592167.0	22422618.0
13	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	15.8	14.3	14.9	13.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулирующие условия				
				Уровень капитала, в который включается в инструмент	Уровень консолидации, в который включается после	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	1190 "Денизбанк Москва"	10103330В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	акции обыкновенные	1128609	1128 609 тыс. Российский рубль.
2	DENIZBANK A.S.	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	кредит (депозит, заем)	41360	700 тыс. Доллар США
3	DENIZBANK A.S.	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	кредит (депозит, заем)	118171	2 000 тыс. Доллар США
4	DENIZBANK AG	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	кредит (депозит, заем)	59086	11 000 тыс. Доллар США
5	DENIZBANK AG	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	кредит (депозит, заем)	320622	4 750 тыс. Евро

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристик для классификации инструмента	Регулирующие условия							Проценты/дивиденды/купоновый доход				
		Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и суммы выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигационным акциям	Наличие условий выплаты дивидендов	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платы по инструментам или иных санкций к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	11.01.2008	бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/нет	нет	
		18.10.2005											
		24.11.2003											
		07.08.2001											
2	обязательство, учитываемое по аккредитивной строке	17.02.2000	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу Кредитного Договора (субординированного кредитного Договора) в состав истинных должников должника основного капитала Заемщика.	не применимо	плавающая ставка 4.79	не применимо	нет	выплата осуществляется только	нет	
						Досрочное погашение Сулмы Кредита по инициативе Заемщика допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации и/или Будут внесены изменения, существенно ухудшающие условия Кредитного Договора для сторон Кредитного Договора, с предварительного согласия Банка России.							
3	обязательство, учитываемое по аккредитивной строке	23.09.2003	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу Кредитного Договора (субординированного кредитного Договора) в состав истинных должников должника основного капитала Заемщика.	не применимо	плавающая ставка 3.69	не применимо	нет	выплата осуществляется только	нет	

			Кредит (субординированного кредита) в состав источников дополнительного капитала Заемщика.			
			Досрочное погашение Сузыма Кредита по инициативе Заемщика допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора в нормативных правовых актах Российской Федерации и/или Будут внесены изменения,			
			существенно ухудшится условия Кредитного Договора Для Сторон Кредитного Договора, с предварительного согласия Банка России.			
4	обязательство, учитываемое по анортизированной стоимости	срочный	Досрочный возврат (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления Сузыма Кредита (субординированного кредита) в состав источников дополнительного капитала Заемщика.	31.12.2025	да	не применимо главающая ставка 3.69 выплата осуществляется только
5	обязательство, учитываемое по анортизированной стоимости	срочный	Досрочное погашение Сузыма Кредита по инициативе Заемщика допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора в нормативных правовых актах Российской Федерации и/или Будут внесены изменения,			не применимо главающая ставка 1.00 выплата осуществляется только

						Кредит (субординированного кредита) в состав источников дополнительного капитала заемщика.													
						Дисконтное погашение суверенных кредитов по инициативе заемщика допускается только в случае, если после заключения кредитного договора в нормативные правовые акты Российской Федерации и/или внесенные изменения,													
						Существенно ухудшающие условия кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора, с предварительного согласия Банка России.													

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купоновый доход		Условья, при осуществлении которых осуществляется конвертация инструмента	Условья, при на-ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Возможность списания или частичное списание	Полное или временное списание
		Связка	Обязательность конвертации				
1	некумулятивный	полная или частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	да	Полное списание
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Полное или временное списание

1. Значение нормы полностью и/или частично
2. Значение нормы полностью и/или частично

				<p>и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p>											
				<p>2. Комитетом банка вского надзора Банка России утверждён план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства банка,</p>											
				<p>предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>											
3	не применимо	не применимо	не применимо	<p>1. Значение нормы полностью и не применимо</p>	да	не применимо	не применимо								
				<p>и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p>											
				<p>2. Комитетом банка вского надзора Банка России утверждён план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства банка,</p>											
4	не применимо	не применимо	не применимо	<p>1. Значение нормы полностью и не применимо</p>	да	не применимо	не применимо								

<p>И базового капита ла, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 139-И, достигло уровня ниже 2% в совокуп ности за 6 и более операционных дне й в течение любых х 30 последующег ых операционных дней.</p>	<p>2. Коммерческий банк вского надзора Ба нка России утверж ден план участия Агентства по стра хованию вкладов в осуществлении ме р по предупрежден ию банкротства ба нка,</p>	<p>предусмотренный оказание Агентст вом по страховани ю вкладов финансо вой помощи в соот ветствии с Федера льным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>	<p>1. Значения норма полностью и не применимо тлана достояности ли частично ла, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 139-И, ниже 2% в совокуп ности за 6 и более операционных дне й в течение любых х 30 последующег ых операционных дней.</p>	<p>2. Коммерческий банк вского надзора Ба нка России утверж ден план участия Агентства по стра хованию вкладов в осуществлении ме р по предупрежден ию банкротства ба нка,</p>	<p>предусматривающий оказание Агентст вом по страховани ю вкладов финансо вой помощи в соот ветствии с Федера льным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>
<p>5) не применимо</p>	<p>да</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>
<p>не конвертируемый</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>
<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>
<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	34	35	36	37
1	После устранения оснований для списания принятые решения об увеличении уставного капитала в порядке, установленном Банком России.	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	не применимо	не применимо
3	не применимо	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	не применимо	не применимо
4	не применимо	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	не применимо	не применимо
5	не применимо	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	не применимо	не применимо

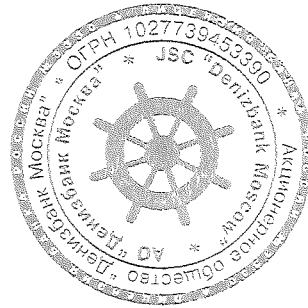
Приложение: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета
приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте http://www.denizbank.ru/russian/financials/public_reporting.

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	770247, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	320371;
1.2. изменения качества ссуд	237632;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	212244;
1.4. иных причин	0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	495672, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	278909;
2.3. изменения качества ссуд	6551;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	210212;
2.5. иных причин	0.

Вице-Президент
Главный бухгалтер

Главный бухгалтер
Телефон: 725-10-20 (171)
04.08.2017



Гаврилов М.Ю.
Елманова Н.А.

Елманова Н.А.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

Кредитной организации
АО Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	19.0	17.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	19.0	17.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	22.5	24.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	81.2	119.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	83.8	75.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	57.3	59.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 20.6 Минимальное 0.1	Максимальное 20.6 Минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	199.9	166.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера				

	ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	0.0

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		16799180
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6361807
7	Прочие поправки		191458
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		22969529

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:		16656880.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		49158.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		16607722.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении		0.0

	базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	6849610.0	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-487803.0	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6361807.0	
Капитал риска			
20	Основной капитал	3636048.0	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	22969529.0	
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	15.8	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
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 долгам инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным					

	безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности				
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам				
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам				
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X	

Вице-Президент



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

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

Елманова Н.А.

04.08.2017



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

Кредитной организации
АО Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		364516	363792
1.1.1	проценты полученные		445689	514055
1.1.2	проценты уплаченные		-58873	-62524
1.1.3	комиссии полученные		100311	80702
1.1.4	комиссии уплаченные		-11790	-17168
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	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		19446	67656
1.1.8	прочие операционные доходы		50	479
1.1.9	операционные расходы		-112961	-111933
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-17356	-107475
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		763703	-1406653
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5000	-1902
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		-1220081	724784
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-15777	46630
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		-510881	-2786611
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2237220	795537
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		258933	-194158
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		9289	9067
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		1128219	-1042861
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"	-1595692	-333042
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	252771	742744
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	-3194	-48597
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	682
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1346115	361787
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	159442	-524441
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-58454	-1205515
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3631661	5386970
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3573207	4181455

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

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

Елманова Н.А.

04.08.2017



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

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 6 месяцев 2017 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – «Отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 июня 2017 года. Отчетность составлена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

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

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

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

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1-е полугодие 2017 года,
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1-е полугодие 2017 года,
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.07.2017,
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» на 01.07.2017,
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.07.2017,
- Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2017 года.

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

1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1. Сведения о Банке и банковской группе

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о государственной регистрации:

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

Данные ЕГРЮЛ:

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

Лицензии (по состоянию на 01.07.2017 г.):

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3330 от 15.12.2014,
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3330 от 15.12.2014,
- Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:
 - на осуществление брокерской деятельности № 177-10911-100000 от 10.01.2008,
 - на осуществление дилерской деятельности № 177-10916-010000 от 10.01.2008,
 - на осуществление депозитарной деятельности № 177-10926-000100 от 10.01.2008,
 - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-10921-001000 от 10.01.2008
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 3282 У от 30.10.2008,
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 3281 Р от 30.10.2008,
- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 3280 Х от 30.10.2008

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

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

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

Viability Rating (Denizbank only): downgraded to 'bb' from 'bb+'

Support Ratings: affirmed at '3'

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Обслуживание корпоративных клиентов:
 - o Расчетно-кассовое обслуживание,
 - o Кредитование,
 - o Документарные операции,
 - o Покупка-продажа иностранной валюты по поручениям клиентов,
 - o Привлечение денежных средств в срочные депозиты
- Операции на денежном и фондовом рынках:
 - o Казначейские операции на денежном и фондовом рынках,
 - o 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

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

Банк в течение отчетного периода не имел обособленных структурных подразделений.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 1 полугодие 2017 года составила 75 человек (за 1 полугодие 2016 года – 75 человек).

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

1.4. Структура акционерного капитала Банка

По состоянию на 1 июля 2017 года уставный капитал Банка составляет 1 128 608 700 рублей и разделен на 192 300 обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 5 869 рублей. Основными акционерами являются «ДенизБанк АГ» (Австрия), владеющий 51% Уставного капитала Банка (98 073 обыкновенных именных бездокументарных акций), и «ДенизБанк А.Ш.» (Турция), владеющий 49% Уставного капитала Банка (94 227 обыкновенных именных бездокументарных акций).

1.5. Органы управления Банка

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

ФИО	Должность	Позиция в Совете Директоров Банка	Сведения о размере доли в Уставном капитале Банка
Хакан АТЕШ	Президент, Председатель Правления, Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Председатель Совета директоров	не владеет
Дерья КУМРУ	Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Воутер Г.М. ВАН РОСТЕ	Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Алексей Анатольевич АШУРКОВ	Старший Управляющий директор Блока «Риски» ПАО «Сбербанк»	Член Совета директоров	не владеет
Александр Викторович ТИТОВ	Старший Управляющий директор Управления международного	Член Совета директоров	не владеет

	корпоративного бизнеса ПАО «Сбербанк»		
Хайри ДЖАНСЕВЕР	Исполнительный Вице-президент «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Ахмет Месут ИРСОЙ	Генеральный директор «ДенизБанк АГ» (Австрия)	Член Совета директоров	не владеет
Осман Огуз ЙАЛЧЫН	Президент, Председатель Правления Банка	Член Совета директоров	не владеет

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

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

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

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

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

2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

2.1. Условия ведения деятельности Банка

В России продолжается реализация экономических реформ и мероприятий, направленных на развитие юридической, налоговой и нормативно-правовой базы, необходимой для страны с рыночной экономикой. Будущая стабильность российской экономики во многом зависит от указных реформ и мероприятий, а также от эффективности экономической, финансовой и денежно-кредитной политики государства.

Банк на протяжении 6 месяцев 2017 года продолжал работу по оказанию своим клиентам широкого спектра финансовых услуг в сфере российской экономики. Банк по-прежнему сфокусирован на работе в нише турецких компаний в России.

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

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

Валюта	30.06.2017	31.12.2016	Изменение, абс.	Изменение, %
Доллары США	59.0855	60.6569	-1.5714	-2.59%
ЕВРО	67.4993	63.8111	3.6882	5.78%
Турецкие лиры	16.8287	17.2023	-0.3736	-2.17%

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 июля 2017 года соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, применяя налоговое, валютное и таможенное законодательство, является высокой.

3. Краткая характеристика деятельности Банка. Перспективы развития.

3.1. Результаты деятельности Банка за 6 месяцев 2017 года

По состоянию на 1 июля 2017 года чистые активы Банка составили 16 799 180 тыс.руб., что на 16,34% больше, чем на 1 января 2017 года (14 440 137 тыс.руб.).

Как результат выполнения разработанного и одобренного бюджета, на протяжении 6 месяцев 2017 года Банк имел стабильную ликвидность, превышающую минимально допустимые Банком России нормативы. Чистая прибыль Банка за 6 месяцев 2017 года составила 103 966 тыс.руб.).

3.2. Перспективы развития Банка

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

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

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

К своим преимуществам Банк относит высокий уровень достаточности капитала, высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности, компетентное руководство, профессиональную команду сотрудников высшего и среднего звена, а также высокую степень удовлетворенности клиентов качеством предоставляемых услуг. В качестве доказательства данного утверждения служит тот факт, что Банк работает в России более 10 лет, и круг постоянных клиентов, обслуживающихся в Банке, при этом только увеличивается. Благодаря долгосрочным и стабильным отношениям с клиентами, основанным на высоком качестве предоставляемых услуг и взаимном доверии, в Банке полностью отсутствует просроченная ссудная задолженность, что

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

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

3.3. Учетная политика

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законов Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ, «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П, "Положением о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 N 579-П, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

В течение 6 месяцев 2017 года учет всех статей баланса осуществлялся Банком в соответствии с положениями учетной политики Банка на 2017 год, которая, в свою очередь, полностью отвечает требованиям действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

- При отражении в балансе доходов и расходов используется метод начислений,
- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, за исключением сумм выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям,
 - Основные средства учитываются по первоначальной стоимости (в первоначальную стоимость не включается налог на добавленную стоимость) за вычетом сумм накопленной амортизации,
 - Лимит стоимости основных средств – свыше 100 000 рублей,
 - Применяется порядок равномерного (линейного) начисления амортизации в течение срока полезного использования основных средств,
 - Перед составлением годового отчета проводится инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 декабря отчетного года,
 - В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг используется метод ФИФО,
 - Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, осуществляется ежедневно.

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

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

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

Объектов незавершенного строительства на балансе Банка нет.

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.07.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Денежные средства	116 460	62 310	54 150	86.90%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	694 651	589 403	105 248	17.86%
Средства в кредитных организациях	2 762 096	2 979 948	-217 852	-7.31%
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 573 207	3 631 661	-58 454	-1.61%

**без учета средств обязательных резервов в Банке России*

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

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

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

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

4.3. Чистая ссудная задолженность

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.07.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Межбанковские депозиты	2 764 022	1 877 585	886 437	47.21%
Кредиты, выданные юридическим лицам	8 562 248	8 116 425	445 823	5.49%
Кредиты, выданные физическим лицам	3 133	6 712	-3 579	-53.32%
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	11 329 403	10 000 722	1 328 681	13.29%
Резерв под обесценение	844 545	570 224	274 321	48.11%
Итого чистая ссудная задолженность	10 484 858	9 430 498	1 054 360	11.18%

За 6 месяцев 2017 года общий объем кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, вырос на 5,44%, составив по состоянию на 1 июля 2017 года 8 565 381 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2017 года – 8 123 137 тыс.руб.).

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

	По состоянию на 01.07.2017 года		По состоянию на 01.01.2017 года	
	тыс.руб.		тыс.руб.	
Потребительские ссуды	3 133	100%	6 712	100%
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	3 133	100%	6 712	100%

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

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	555 126	303 303	251 823	83.03%
Корпоративные долговые ценные бумаги	1 927 203	813 544	1 113 659	136.89%
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 482 329	1 116 847	1 365 482	122.26%

В отчетном периоде, в соответствии с утвержденным бюджетом, Банк увеличил вложения в высоколиквидные ценные бумаги российских эмитентов на 122,26%. 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 июля 2017 года и 1 января 2017 года резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	По состоянию на		Изменения, абс.	Изменения, %
	01.07.2017 года	01.01.2017 года		
Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)	11 969	13 171	-1 202	-9.13%
Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)	49158	48729	429	0.88%
Материальные запасы	5	5	0	0.00%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	61 132	61 905	-773	-1.25%

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

По основным средствам и нематериальным активам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления амортизации – линейный.

Затраты на сооружение, а также переоценка основных средств в отчетном периоде не производились.

4.7. Отложенный налоговый актив

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенный налоговый актив	9 250	10 257	-1 007	-9.82%

Структура отложенных налоговых активов на 01.07.2017 г.:

Отложенный налоговый актив по резервам по 283-П	9 247
Отложенный налоговый актив по реализации осн.средств с получением убытка	3
	9 250

4.8. Прочие активы

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые активы:	42 024	25 299	16 725	66.11%
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	154	0	154	100.00%
Требования по получению процентных доходов	34 762	26 471	8 291	31.32%
Требования по прочим операциям	0	9	-9	-100.00%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 492	94	8 398	8934.04%
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	145	0	145	100.00%
Расчеты с прочими дебиторами	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Резервы под процентные требования	-1 529	-1 275	-254	19.92%
Нефинансовые активы:	5 087	7 817	-2 730	-34.92%
Расходы будущих периодов по другим операциям	3 585	7 304	-3 719	-50.92%
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	1 502	513	989	192.79%
Итого прочие активы	47 111	33 116	13 995	42.26%

4.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

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

4.10. Средства кредитных организаций

	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.07.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	0	0	0
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	505 546	487 291	18 255	3.75%
Полученные межбанковские кредиты и депозиты:			0	0
-от банков-резидентов	0	424 598	-424 598	-100.00%
-от банков-нерезидентов	7 094 676	6 916 042	178 634	2.58%
ИТОГО	7 600 222	7 827 931	-227 709	-2.91%

В течение 6 месяцев 2017 года объем средств, привлеченных от кредитных организаций, сократился на 2,91%.

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	тыс.руб.			
Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства клиентов, юридических и физических лиц, не являющихся кредитными организациями	5 046 251	2 831 725	2 214 526	78.20%
Из них вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	281 924	298 373	-16 449	-5.51%

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

4.12. Выпущенные долговые обязательства

	тыс.руб.			
Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Векселя	257 387	0	257 387	100%
Итого выпущенные долговые обязательства	257 387	0	257 387	100%

Средняя процентная ставка по выпущенным векселям по состоянию на 01.07.2017 года составляет 3,2%.

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

4.13. Отложенное налоговое обязательство

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенное налоговое обязательство	5 298	3 994	1 304	32.65%

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.07.2017 г.:

Отложенное налоговое обязательство по переоценке ценных бумаг для перепродажи	3 733
Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу	107
Отложенное налоговое обязательство по собственным векселям Банка	1 458
	5 298

4.14. Прочие обязательства

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	тыс.руб.
				Изменения, %
Финансовые обязательства	32 424	27 467	4 957	18.05%
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	7 692	2 419	5 273	217.98%
Обязательства по прочим операциям	0	199	-199	-100.00%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	106	0	106	100.00%
Начисленные обязательства по оплате труда и страховым взносам	24 626	22 984	1 642	7.14%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	1 865	-1 865	-100.00%
Нефинансовые обязательства	969	1 264	-295	-23.34%
Доходы будущих периодов по прочим операциям	0	0	0	0!
Расчеты по налогам и сборам	969	1 264	-295	-23.34%
ИТОГО	33 393	28 731	4 662	16.23%

4.15. Собственные средства

В отчетном периоде изменения в сумме источников собственных средств составили 3,14%, за счет изменения накопленного финансового результата:

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	тыс.руб.
				Изменения, %
Средства акционеров (участников)	1 128 609	1 128 609	0	0.00%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0%
Эмиссионный доход	19 583	19 583	0	0.00%
Резервный фонд	169 291	148 892	20 399	13.70%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	25 423	13 175	12 248	92.96%
Переоценка основных средств	0	0	0	0%

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 367 724	1 820 453	547 271	30.06%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	103 966	567 670	-463 704	-81.69%
Всего источников собственных средств	3 814 596	3 698 382	116 214	3.14%

4.16. Информация о средствах нерезидентов

Номер п/п	Наименование показателя	тыс.руб.	
		Данные на отчетную дату 01.07.2017	Данные на начало отчетного 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 750 093	2 966 641
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	1 002 684	975 521
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	1 002 684	925 000
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	50 521
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	7 886 717	7 737 667
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	7 600 222	7 403 333
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	270 468	310 537
4.3	физических лиц - нерезидентов	16 027	23 797

4.17. Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2017 г. представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	тыс.руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	296 184	296 184	15 480 175	2 186 144
	в том числе:				

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	
3	долговые ценные бумаги, всего,	296 184	296 184	2 186 144	2 186 144
	в том числе:				
3.1.	кредитных организаций, всего,	296 184	296 184	258 941	258 941
	в том числе:				
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	296 184	296 184	258 941	258 941
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	1 927 203	1 927 203
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 927 203	1 927 203
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 750 093	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 764 022	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 717 703	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 133	0
8	Основные средства	0	0	11 969	0
9	Прочие активы	0	0	47 111	0

Обременение в виде «мягкого залога» ценных бумаг в ЦБ РФ связано с заключением договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг». Данный договор заключен Банком с целью поддержания ликвидности, в случае необходимости, с помощью ломбардных кредитов, внутрисдневных кредитов, кредитов овернайт. На дату составления отчетности лимит кредитования по внутрисдневному кредиту, кредиту овернайт установлен в размере 220 000 000= рублей и в течение отчетного периода не использовался.

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

Сравнительные данные об изменении доходов и расходов Банка за 6 месяцев 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого 2016 года:

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2017 года	По состоянию на 01.07.2016 года	Изменения абс.	Изменения %
	тыс.руб.			
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	462 272	498 776	-36 504	-7.32%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	80 167	128 922	-48 755	-37.82%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	286 035	320 209	-34 174	-10.67%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4.от вложений в ценные бумаги	96 070	49 645	46 425	93.51%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	60 596	62 818	-2 222	-3.54%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	30 403	35 224	-4 821	-13.69%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 522	26 903	1 619	6.02%
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	1 671	691	980	141.82%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	401 676	435 958	-34 282	-7.86%
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-274 575	151 723	-426 298	-280.97%
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-254	854	-1 108	-129.74%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	127 101	587 681	-460 580	-78.37%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 211	1 060	1 151	108.58%
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2017 года	По состоянию на 01.07.2016 года	Изменения абс.	Изменения %
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 446	67 656	-48 210	-71.26%
11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11 698	-24 138	35 836	-148.46%
12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
14. Комиссионные доходы	100 302	80 684	19 618	24.31%
15. Комиссионные расходы	11 350	16 617	-5 267	-31.70%
16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
18. Изменение резерва по прочим потерям	7 341	-22 805	30 146	-132.19%
19. Прочие операционные доходы	50	1 172	-1 122	-95.73%
20. Чистые доходы (расходы)	256 799	674 693	-417 894	-61.94%
21. Операционные расходы	117 182	134 882	-17 700	-13.12%
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	139 617	539 811	-400 194	-74.14%
23. Возмещение (расход) по налогам	35 651	131 472	-95 821	-72.88%
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	103 966	408 339	-304 373	-74.54%
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	103 966	408 339	-304 373	-74.54%
Раздел 2				
1. Прибыль (убыток) за отчетный период	103 966	408 339	-304 373	-74.54%
2. Прочий совокупный доход (убыток)			0	0
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1. изменение фонда переоценки основных средств	0	0	0	0
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0	0
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	0

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2017 года	По состоянию на 01.07.2016 года	Изменения абс.	Изменения %
5.Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0	0
6.Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	12 058	14 544	-2 486	-17.09%
6.1.изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	12 058	14 544	-2 486	-17.09%
6.2.изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0	0
7.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-189	965	-1 154	-119.59%
8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	12 247	13 579	-1 332	-9.81%
9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	12 247	13 579	-1 332	-9.81%
10.Финансовый результат за отчетный период	116 213	421 918	-305 705	-72.46%

Существенных изменений в структуре доходов Банка за отчетный период не было. По-прежнему, основную долю доходов Банка составляют процентные доходы от предоставления клиентам ссуд. По сравнению с периодом 6 месяцев 2016 года, чистая прибыль Банка уменьшилась 72,46%.

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

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

тыс.руб.

	Данные на 01.01.2017г.	Создание	Восстанов- ление	Списания за счет резерва	Данные на 01.07.2017г.
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	570 224	766 492	492 171	0	844 545
Начисленные процентные доходы	1 275	3 755	3 501	0	1 529
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0

	Данные на 01.01.2017г.	Создание	Восстанов- ление	Списания за счет резерва	Данные на 01.07.2017г.
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами оффшорных зон	49 374	137 020	144 361	0	42 033
ИТОГО	620 873	907 267	640 033	0	888 107

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

На 1 июля 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Тыс. руб.	По состоянию на 1 июля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Уставный капитал:	1 128 609	1 128 609
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 128 609	1 128 609
Эмиссионный доход	19 583	19 583
Резервный фонд	169 291	148 892
Прибыль прошлых лет	2 367 724	1 820 453
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	49 159	48 729
Итого базовый капитал:	3 636 048	3 068 808
<i>Добавочный капитал:</i>		
Итого добавочный капитал:	-	-
Итого основной капитал:	3 636 048	3 068 808
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль отчетного периода и предшествующих лет до подтверждения аудиторами	125 802	573 541
Субординированный кредит*	539 238	527 533
Итого дополнительный капитал:	665 040	1 101 074
Итого собственные средства (капитал):	4 301 088	4 169 882

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

В отчетном периоде капитал Банка увеличился на 3.15%, что связано, в первую очередь, с увеличением накопленного финансового результата Банка.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	По состоянию на 1 июля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года	нормативное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	19,02%	17,75%	>4.5%
Достаточность основного капитала	19,02%	17,75%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала)	22,50%	24,11%	>8%

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

тыс. руб.	По состоянию на 1 июля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	5 100 290	5 091 031
Операции с повышенными коэффициентами риска	3 775 605	3 585 471
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	5 695 463	5 646 115
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0
8847 клиринг	47 573	52 988
8957	991	1 277
БК - повышенный коэффициент	7 905	9 394
Величина операционного риска (коэф.12,5)	183 194	164 867
Величина рыночного риска	2 200 650	845 947
	19 118 402	17 293 061

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) - 13,02%.

6.2. Информация о показателе финансового рычага:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.07.2017	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Тыс.руб.	
			Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.	3 636 048	3 069 987	3 068 808	3 070 686
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	22 969 529	21 428 772	20 592 167	22 422 618
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15.8	14.3	14.9	13.7

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отток денежных средств и их эквивалентов за отчетный период составил 58 454 тыс.руб. (2016 год – 1 205 515 тыс.руб.).

Приток денежных средств, полученных от/использованных в операционной деятельности, составил 364 516 тыс.руб. (2016 год 363 792 тыс.руб.).

Приток чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 763 703 тыс.руб. (2016 год – 1 408 653 тыс.руб.).

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 159 442 тыс.руб. (2016 год – 524 441 тыс.руб.).

8. Субординированные кредиты

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

Наименование контрагента	Остаток на отч. дату, вал.	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения *)	% ставка,	Остаток на отч. дату, руб.
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000	700 000	USD	17.02.2000	31.12.2025	4.7901	41 359 850.00
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003	2 000 000	USD	23.09.2003	31.12.2025	3.6901	118 171 000.00
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003	1 000 000	USD	23.09.2003	31.12.2025	3.6901	59 085 500.00
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006	4 750 000	EUR	27.03.2006	31.12.2025	1.0000	320 621 675.00
Итого:						539 238 025.00

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

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

9.1. Кредитный риск

Основной риск, с которым банк сталкивается в своей деятельности - это кредитный риск. Кредитный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- Полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа,

- Учетным банком векселям,
- Банковским гарантиям, по которым уплаченные банком денежные средства не возмещены принципалом,
- Сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов),
- Оплаченным банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам),
- Возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения.

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

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

Основными принципами кредитной политики Банка являются:

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

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

Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:

- Анализ финансовой устойчивости, структуры активов и пассивов, эффективности деятельности клиента, рискованности бизнеса, долгосрочных и краткосрочных перспектив платежеспособности клиента,
- Оценка категории качества обеспечения ссудной задолженности в соответствии с Положениями Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»,
- Проверка правильности оформления кредитных операций, классификация ссудной задолженности, полноты создаваемого резерва на возможные потери по ссудам, соблюдения обязательных нормативов деятельности Банка (Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», а именно – нормативов Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика» и Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»),
- Оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов.

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

Тыс.руб. Название статьи	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
Средства в кредитных организациях, тыс.руб.	5 529 828	0	4 858 903	0
1 категория качества, тыс.руб.	5 529 828	0	4 858 903	0
Средний процент РВП по основному долгу, %%	0%		0%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	3 710	0	1370	0
Судная задолженность юр.и физ.лиц, тыс.руб.	8 604 925	846 074	8 148 332	571 499
в том числе:				
Юридические лица, тыс.руб.	8 601 792	846 074	8 141 620	571 494
1 категория качества, тыс.руб.	466 089	0	460 165	0
2 категория качества, тыс.руб.	5 492 535	256 314	6 919 918	382 889
3 категория качества, тыс.руб.	1 975 825	404 901	754 151	181 219
4 категория качества, тыс.руб.	515 493	184859	0	0
5 категория качества, тыс.руб.	151 850	0	7386	7386
Средний процент РВП по основному долгу, %%	9.8%		7.0%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	31 052	1529	25 101	1275
Физические лица, тыс.руб.	3 133	0	6 712	5
1 категория качества, тыс.руб.	3 133	0	6 226	-
2 категория качества, тыс.руб.	0	0	486	5
3 категория качества, тыс.руб.	0	0	0	0
Средний процент РВП по основному долгу, %%	0.0%		0.1%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	0	0	0	0
ИТОГО	14 134 753	846 074	13 007 235	571 499

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

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

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

9.2.Риск контрагентов

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

9.3. Страновой риск и риск неперевода средств

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

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

9.4. Риск потери ликвидности

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

Риск потери ликвидности является одним из основных банковских рисков: недостаток ликвидности негативно влияет на доходность, а в крайних случаях приводит к потере платежеспособности. В Банке ведется работа по управлению ликвидностью, осуществлению контроля за ее состоянием. Департамент, ответственный за контроль состояния ликвидности, производит ежедневный расчет балансовых показателей и нормативов ликвидности (нормативы Н2 «Норматив мгновенной ликвидности», Н3 «Норматив текущей ликвидности» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности»), проводит текущий и перспективный анализ ликвидности Банка с учетом внутренних и внешних факторов, а также ежедневно следит за разрывами между активами и пассивами по разным временным зонам.

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

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Н2	> 15%	81,23%	119,0%
Н3	> 50%	83,77%	75,19%
Н4	< 120%	57,31%	59,43%

9.5. Рыночный риск

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

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

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

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

	Тыс.руб.	
	01.07.2017	01.01.2017
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	2 200 650	845 947.5
процентный риск, всего, в том числе:	176 052	67 675.8
- общий	38 598	15 232.9
- специальный	137 454	52 442.9
фондовый риск	0.0	0.0
валютный риск	0.0	0.0
товарный риск	0.0	0.0

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

•Валютный риск – риск убытков вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. С целью минимизации валютного риска Банк ежедневно определяет разницу между требованиями и обязательствами в иностранной валюте и строго придерживается лимита, установленного Банком России. Кроме того, Банк отслеживает динамику изменений колебаний курсов основных мировых валют с целью перевода активов из более рискованных валют в иные валюты, менее подверженные рыночным рискам.

VaR-моделирование

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода, а также анализ чувствительности финансового результата к факторам риска, оценка волатильности и взаимосвязей факторов риска. Одна из важнейших задач управления рисками заключается в предотвращении единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для банка. Для оценки таких рисков используются методы, основанные на VaR («капитал под риском») анализе, а также различные процедуры стресс-тестирования.

В Банке таким рискам подвержен портфель облигаций. Рыночные риски портфеля облигаций рассчитываются на ежедневной основе как для торгуемого портфеля. Банк рассчитывает VaR, включающий фондовый, валютный и процентный риски, которым подвержен портфель облигаций.

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой,

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки),

- Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности),

- Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск),

- Широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными кредитами и

ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

9.6. Операционный риск

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

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

В Банке разработаны должностные инструкции, регламентирующие должностные обязанности его сотрудников.

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

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

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

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

9.7. Риск потери деловой репутации

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

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

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

9.8. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие:

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

10. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Безотзывные обязательства кредитной организации	577 646	1 111 615	-533 969	-48.04%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 323 177	6 318 262	4 915	0.08%

Размер созданных резервов (на основании данных формы 0409155):

тыс.руб.

	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
Безотзывные обязательства				
Всего безотзывных обязательств	577 646	26 463	1 111 615	37 670
в том числе:				
Срочные сделки	9 180	0	621 743	0
Неиспользованные кредитные линии	568 466	26 463	489 872	37 670
1-ая категория качества	257 500	0	221 500	0
2-ая категория качества	240 866	11 742	221 372	27 800
3-ая категория качества	70 100	14 721	47 000	9870
<i>средний процент РВП</i>	<i>4.58%</i>	-	<i>3.39%</i>	-
Всего выданные гарантии и аккредитивы	6 323 177	15 570	6 318 262	11 704
в том числе:				
Выданные гарантии, в т.ч.	6 323 177	15 570	6 318 262	11 704
1-ая категория качества	5 129 329	0	5 723 436	0
2-ая категория качества	1 188 024	14 347	576 026	7 280
3-ая категория качества	5 824	1223	18197	3821
5-ая категория качества	0	0	603	603
<i>средний процент РВП</i>	<i>0.25%</i>	-	<i>0.19%</i>	-
Выданные аккредитивы	0	0	0	0
<i>средний процент РВП</i>	<i>0.00%</i>	<i>0.00%</i>	<i>0.00%</i>	<i>0.00%</i>

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

В течение 6 месяцев 2017 года выплаты ключевому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета директоров, Главному Бухгалтеру, его заместителям, а так же иным должностным лицам, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка) составили 18 987 тыс.руб.

С учетом своего многолетнего опыта работы в России, Банк в состоянии предоставить широкий спектр современных финансовых услуг большой группе корпоративных и частных клиентов, являясь активным участником на валютном и межбанковском рынках, а также на рынке ценных бумаг.

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

Вице-президент
АО «Денизбанк Москва»



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

04 августа 2017 года

