

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((/порядковый номер)
45206575	18511570	3330

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 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		56725	62310
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		896776	733118
2.1	Обязательные резервы		118752	143715
3	Средства в кредитных организациях		2538346	2979948
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		8872784	9430498
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		2039885	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		3203	12138
9	Отложенный налоговый актив		10257	10257
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		60125	61905
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		32108	33116
13	Всего активов		14510209	14440137
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		6694480	7827931
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		3811593	2831725
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		282657	298373
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		169233	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		3994	3994
21	Прочие обязательства		30936	28731
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		44741	49374
23	Всего обязательств		10754977	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		148892	148892
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		12408	13175
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по амплате 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		2388124	1820453
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		57616	567670
35	Всего источников собственных средств		3755232	3698382
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		546207	1111615
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6331369	6318282
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)

17.05.2017
Контрольная сумма : 23526
Версия файла описателей (.FAK) : 28.04.2017

Мель
Н.А.

Елманова Н.А.

Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2017 года

Кредитной организации
АО Денэбанк Москва
/ АО Денэбанк Москва

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

Код формы по ОКФД 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:		223295	271800
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		30952	73908
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		150696	170380
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		41647	27512
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		26062	33353
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12079	20845
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		13675	11930
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		308	578
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		197233	238447
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:		-118025	116087
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-219	214
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		79208	35453
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценяемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оценяемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, نگهدиваемыми в наличии для продажи		0	-34
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, نگهدиваемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		14612	46084
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-134	-25979
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		49496	35789
15	Комиссионные расходы		5159	8470
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, نگهدиваемым в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, نگهدиваемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		4633	-5882
19	Прочие операционные доходы		50	1056
20	Чистые доходы (расходы)		142706	397098
21	Операционные расходы		56278	76959
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		86428	320139
23	Возмещение (расход) по налогам		28812	43499
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		57616	276640
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		57616	276640

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период,	Данные за соответствующий период прошлого
-------	---------------------	-----------------	----------------------------	---

строки		тыс. руб.	года, тыс. руб.
1	2	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	57616	276640
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:	-768	7378
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-768	7378
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-768	7378
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-768	7378
10	Финансовый результат за отчетный период	56848	284018

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

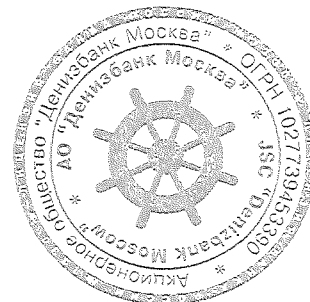
Главный бухгалтер
Телефон: 725-10-20 (171)

17.05.2017

Контрольная сумма

Раздел 1. 53682
Раздел 2. 16846

Версия файла описателей (.FAK): 28.04.2017



Банковская отчетность

Код репозитория (Код кредитной организации (Финанс) по ОКПО)	18511570
Регистрационный номер	3330

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

по состоянию на 01.04.2017 года

Кредитной организации
АО Доминант Банк Москва
/ АО Доминант Банк Москва

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

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальный (Годовой)

Строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	[Стоимость инструмента (величина показателя) (величина показателя)]		[Стоимость инструмента (величина показателя) (величина показателя)]	
			на отчетную дату, тыс. руб.	на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмитированный доход, всего, в том числе сформированный:		1148192.0000	X	1148192.0000	X
1.1	обновленный капитал (полная)		1128609.0000	X	1128609.0000	X
1.2	привилегированный капитал		0.0000	X	0.0000	X
2	Неразмещенный капитал (убыток):		1820453.0000	X	1820453.0000	X
2.1	прошлых лет		1820453.0000	X	1820453.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		148892.0000	X	148892.0000	X
4	[Дни уставного капитала, подлежащие погашению] Исключены из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	[Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам]		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, всего [строки 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5]		3117537.0000	X	3117537.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового порфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации), и срок права по обслуживанию обязательств (кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		38040.0000	9510.0000	29237.0000	19492.0000

10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	не применимо	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	не применимо		
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	не применимо	0.0000	
13	Доход от сделок сепаратизации		не применимо		не применимо	не применимо		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	не применимо		
15	Активам пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	не применимо		
16	Вложения в собственные акции (долги)		0.0000		0.0000	не применимо	0.0000	
17	Заемное перефертное владение акциями (долги)		не применимо		не применимо	не применимо		
18	Неуспешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		0.0000	
19	Успешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма отложенных вложений и отложенных налогов активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000		0.0000	
23	Успешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	не применимо	0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	не применимо		
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000		0.0000	
26	Другие показатели, указывающие источник базового капитала, установленные Внутренним Ресурсом, всего, в том числе:		0.0000		0.0000		0.0000	
26.1	Показатели, подлежащие поправке к показанию на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000		0.0000	X
27	Организационная величина добавочного капитала		9510.0000	X	19492.0000			X
28	Показатели, указывающие источник базового капитала, всего (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		47550.0000	X	48729.0000			X
29	Налоговый капитал, всего (строка 6 - строка 28)		306987.0000	X	3068808.0000			X
	Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000		0.0000	X
31	Классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000		0.0000	X
32	Классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000		0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поправке к показанию на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000		0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поправке к показанию на расчете собственных средств, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000		0.0000	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поправке к показанию на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо		не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, всего (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000		0.0000	X
	Показатели, указывающие источник добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала							

		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	0.0000
39	Неуставные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, учитываемые источниками добавочного капитала установленные Банком России, всего, в том числе:	9510.0000	X	19492.0000	X
41.1	показатели, подлежащие позитивному исключению на расчете собственных средств (капитала), всего, на них:	9510.0000	X	19492.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	9510.0000	X	19492.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретение (выкупление) у акционера (участника)	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие акциям	0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	оприходованная величина дополнительного капитала, списанная сначи с акционерной или иной собственности (капитала) на счете источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвентаризационных данных	0.0000	X	0.0000	X
42	Оригинальная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, учитываемые источниками добавочного капитала, (строка строк с 37 по 42)	9510.0000	X	19492.0000	X
44	Добавочный капитал, всего (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, всего (строка 29 + строка 44)	3068987.0000	X	3068808.0000	X
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1128174.0000	X	1101074.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позитивному исключению на расчете собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	Не применимо	X	Не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному исключению на расчете собственных средств (капитала)	Не применимо	X	Не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	Не применимо	X	Не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, всего (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1128174.0000	X	1101074.0000	X
	Показатели, учитываемые источниками дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	Не применимо	0.0000	Не применимо
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	0.0000	Не применимо	0.0000	Не применимо
54	Неуставные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, учитываемые источниками дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие позитивному исключению на расчете собственных средств (капитала), всего, на них:	0.0000	X	0.0000	X

156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторы использовали принадлежащие им акции		0.0000	X				0.0000	X	
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X				0.0000	X	
156.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям		0.0000	X				0.0000	X	
156.1.4	применение соопущенной суммы процентов, банковских гарантий (участникам) и иппайарам, над ее максимальный размер		0.0000	X				0.0000	X	
156.1.5	высокие в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X				0.0000	X	
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X				0.0000	X	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X				0.0000	X	
158	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)	1128174.0000		X			1101074.0000		X	
159	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 - строка 58)	4198151.0000		X			4159882.0000		X	
160	Детали, автотранспортные средства, прочие:		X					X		
160.1	применение посплотною включаем из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X			0.0000		X	
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	17515701.0000		X			17293061.0000		X	
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	17515701.0000		X			17293061.0000		X	
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	17515701.0000		X			17293061.0000		X	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты										
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	17.5271		X			17.7459		X	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	17.5271		X			17.7459		X	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	23.9680		X			24.1130		X	
164	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.2500		X			4.6250		X	
165	надбавка поддержания достаточности капитала	1.2500		X			0.6250		X	
166	автотранспортная надбавка	0.0000		X			0.0000		X	
167	надбавка за систему значимость, банков		не применяется	X				не применяется	X	
168	Вазовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11.5271		X			11.7460		X	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты										
169	Норматив достаточности базового капитала	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 применяемые установление пороги осуществлений, для уменьшения источников капитала										
172	неосуществленные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)	0.0000		X			0.0000		X	
173	неосуществленные вложения в инструменты капитала (внутренних компаний)	0.0000		X			0.0000		X	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов							не применяются		

75	Опложные налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X				X					X
Ограничения на вложение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала													
76	Резервы на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		Не применимо	X									X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		Не применимо	X									X
78	Резервы на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Не применимо	X									X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Не применимо	X									X
Инструменты, подлежащие позитивной оценке на расчет собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)													
80	Текущие ограничения на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивной оценке на расчет собственных средств (капитала)			X									X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничений			X									X
82	Текущие ограничения на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивной оценке на расчет собственных средств (капитала)			X									X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничений			X									X
84	Текущие ограничения на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивной оценке на расчет собственных средств (капитала)			X									X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничений			X									X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизованного 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	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3	9917923	9183658	4457810	10389751	10114315					5091031
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, за исключением:		945721	945721	0	789534	789534					0
1.1.1	денежные средства и обязательства резервов, депонированные в Банке России		888996	888996	0	727224	727224					0
1.1.1.1	кредитные требования и другие требования, обеспеченные имуществом Российской Федерации, Инфиды России и Иных субъектов Российской Федерации, Инфиды России и Банков России		0	0	0	0	0					0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные имуществом Российской Федерации, Инфиды России и Иных субъектов Российской Федерации, Инфиды России и Банков России		0	0	0	0	0					0
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным		0	0	0	0	0					0

1.1.2	Акциям с коэффициентом риска 20 процентов, на них:	755140	755140	151028	709481	709481	141896
1.1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, иным структурам (залог ценных бумаг)	457897	457897	94579	14987	14987	2997
1.1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", "3", в том числе обеспеченные их гарантиями	6527624	6352030	3176015	7468928	7332332	3666166
1.1.3	Акциям с коэффициентом риска 50 процентов, на них:	0	0	0	0	0	0
1.1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфюна России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфюна России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, иным структурам (залог ценных бумаг)	6527624	6352030	3176015	7468928	7332332	3666166
1.1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", "3", в том числе обеспеченные их гарантиями и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	1202957	1130767	1130767	1421809	1282969	1282969
1.4	Акциям с коэффициентом риска 100%, всего, на них:	1162382	1090192	1090192	1373493	1234653	1234653
1.4.1	Судная задолженность	0	0	0	0	0	0
1.5	Акциям с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, иным структурам (залог ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
2	Акциям с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	244570	244570	48914	264940	264940	52988
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требованиям участников биржи	244570	244570	48914	264940	264940	52988
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3430344	2988604	3578887	3194066	2888003	3596142
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2472014	2272414	2499655	1962962	1848559	2033414
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	317	317	412	982	982	1277
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	953003	710863	1066295	1216364	1034704	1552056
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	5010	5010	12525	3758	3758	9395
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, на них:	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по оценкам по услуге ипотечных агентств или специализированных обменных деловых требований, в том числе ипотечных требований	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0

13.4	со коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.5	со коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.6	со коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6870432	6825691	5728239	6808134	6758760	5646115						
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6311369	6315266	5728239	6318262	6306558	5646115						
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0						
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0						
14.4	по финансовым инструментам без риска	539063	510425	0	489872	452202	0						
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0						

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в 139-Н.
 <2> Справочные данные указаны в соответствии с классификацией экспозиций кредитных организаций, участвующих в Соглашении о Солидарности в Соглашениях стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) от 08 октября 2008 года, предусматривающей предоставление и использование экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку (Информация о структуре, оценках пропускных напоров и информации о транзитивности на уровне стран - членов ОЭСР). Банк России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".
 <3> Рейтинги холдинговой структуры относятся к холдинговой организации, определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при пролонгации портфеля на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость актива (инструмента), оцениваемого по методу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) (инструментов) по методу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) (инструментов) по методу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового портфеля на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого портфеля на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	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, (вс. руб.), всего, в том числе:		164867.0	164867.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3297345.0	3297345.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		2185158.0	2185158.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		1112187.0	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:		1641007.5	845947.5
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		131280.6	67675.8

7.1.1	Общий	31402.81	15232.91
7.1.2	специальный	99877.81	52442.91
7.1.3	кредитный и валютный по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.01	0.01
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	0.01	0.01
7.2.1	Общий	0.01	0.01
7.2.2	специальный	0.01	0.01
7.2.3	кредитный и валютный по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.01	0.01
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	0.01	0.01
7.3.1	кредитный и валютный по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.01	0.01
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	0.01	0.01
7.4.1	основной товарный риск	0.01	0.01
7.4.2	дополнительный товарный риск	0.01	0.01
7.4.3	кредитный и валютный по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.01	0.01

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Изменения (+) / (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		734265	113392	620873
1.1	по судам, судной и порванной к ней задолженности		689524	118025	571499
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск неисполнения потерь, и прочих потерь		0	0	0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяющими кредитный Банк России, отраженными на внебалансовых счетах		44741	-4633	49374
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0

Таблица 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решений уполномоченного органа утративших рейтингов организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Процент, тыс. руб.	Процент, тыс. руб.	Процент, тыс. руб.	Процент, тыс. руб.	Процент, тыс. руб.	Процент, тыс. руб.	Процент, тыс. руб.	Изменение объема сформированных резервов
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном ухудшении у них реальной платежеспособности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	судам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные судам	484850	21.00	101818	1.00	4848	-20.00	-96970		
3	Судам, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

16	Суды, использованные для предоставления залога третьим лицам и погашения ранее неисполненных обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1272586	21.00	267243	1.00	127261	-20.00	-254517
4.1	Перед отчислениями кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавшей обязательности заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	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 в 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Вычисленная стоимость ценных бумаг	Страхованная стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			Итого
				в соответствии с Положением Банка России в 283-П	в соответствии с Указанием Банка России в 2732-У	в соответствии с Указанием Банка России в 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7	8
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.	Дополнительные 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 показателя	Значение на отчетную дату		Значение на дату, отсчитанную на три месяца от отчетной		Значение на дату, отсчитанную на три месяца от отчетной	
			01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016		
1	2	3	4	5	6	7	8	
11	Основной капитал, тыс.руб.		3069987.0	3068808.0	3070686.0	3069814.0		
2	Величина балансовых активов и внебалансовых графований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		21428772.0	20592167.0	22422618.0	22289475.0		
3	Показатель финансового рычага по "Высшей III", процент		14.3	14.9	13.7	13.8		

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Содержание фирменное наименование эмиссера инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение	4	5	6	7	8	9
1	ОАО "Денизбанк Москва"	10103308	643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ)	не применяется	базовый капитал	на индивидуальной основе облигационные акции (группы)	тип облигационных инструментов	стоимость облигационных инструментов в расчет капитала	номинальная стоимость инструмента
2	ДЕНИЗБАНК А.С.	не применяется	643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ)	не применяется	дополнительный капитал	на индивидуальной основе субординированные облигации (группы)	тип облигационных инструментов	стоимость облигационных инструментов в расчет капитала	номинальная стоимость инструмента
3	ДЕНИЗБАНК А.С.	не применяется	643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ)	не применяется	дополнительный капитал	на индивидуальной основе субординированные облигации (группы)	тип облигационных инструментов	стоимость облигационных инструментов в расчет капитала	номинальная стоимость инструмента
4	ДЕНИЗБАНК АС	не применяется	643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ)	не применяется	дополнительный капитал	на индивидуальной основе облигационные акции (группы)	тип облигационных инструментов	стоимость облигационных инструментов в расчет капитала	номинальная стоимость инструмента
5	ДЕНИЗБАНК АС	не применяется	643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ)	не применяется	дополнительный капитал	на индивидуальной основе облигационные акции (группы)	тип облигационных инструментов	стоимость облигационных инструментов в расчет капитала	номинальная стоимость инструмента

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Классификация инструмента (применение) для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применение) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа инструмента	Первоначальная стоимость инструмента	Последующая стоимость инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий преобразования по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий увеличения платежей по инструментам
1	акционерный капитал	11.01.2008	бессрочный	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	полностью по Учет спорного акция по организации	нет
2	область, учтено в амортизированной стоимости	17.02.2000	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат (его части) Заем (займа) может быть погашен в любое время в течение 5 лет с даты выпуска	плавающая ставка 4,79%	не применяется	не применяется	не применяется	выплата осуществляется	нет

<p>зключения Судом Кредита (субординированного Кредита) в составе Итогового капитала Заседания.</p>	<p>Досрочное погашение Судом Кредита по инициативе Заседания допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации введены изменения.</p>	<p>судебными актами в соответствии с условиями Кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора, с предварительного согласия Банка России.</p>	<p>не применимо</p>	<p>амплита осуществлен гальтесен обка гальтно</p>
<p>3) обязательства, учтенные по амортизированной стоимости</p>	<p>срочный 31.12.2025 да</p>	<p>Досрочный возврат (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты заключения Судом Кредита (субординированного Кредита) в составе Итогового капитала Заседания.</p>	<p>не применимо</p>	<p>амплита осуществлен гальтесен обка гальтно</p>
<p>4) обязательства, учтенные по амортизированной стоимости</p>	<p>срочный 31.12.2025 да</p>	<p>Досрочное погашение Судом Кредита по инициативе Заседания допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации введены изменения.</p>	<p>не применимо</p>	<p>амплита осуществлен гальтесен обка гальтно</p>

2) не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	1. Значение нормы полноты и не принято и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня не менее 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.
3) не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	1. Значение нормы полноты и не принято и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня не менее 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.	
4) не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	1. Значение нормы полноты и не принято и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня не менее 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.	
								2. Коэффициент банковского надзора Банка России утверждён в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня не менее 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.
								1. Значение нормы полноты и не принято и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня не менее 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.
								2. Коэффициент банковского надзора Банка России утверждён в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня не менее 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Инка России участие векселя участия Агентства по страху Холдинг вкладов в осуществлении не пр по предпринимат или банкротства ба Инка,	предусмотренной оказание Агентств век по страховани в вкладов финансов векселями в соот льней законом "О несостоятельности (банкротстве)	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
1. Значение нормы [полностью и не применимо (слова, раскрывающие) ли частично да, раскрывающего в соответствии с Инструкцией Банк а России N 139-И, достаточно уровня инка 2% в совокупн ности за 6 и более лет в течение любых 30 последователь ных операционных дней.	2. Корреспондент банк Инка России участие векселя участия Холдинг вкладов в осуществлении не пр по предпринимат или банкротства ба Инка,							
предусмотренной оказание Агентств век по страховани в вкладов финансов векселями в соот льней законом "О несостоятельности (банкротстве)	1. Значение нормы [полностью и не применимо (слова, раскрывающие) ли частично да, раскрывающего в соответствии с Инструкцией Банк а России N 139-И, достаточно уровня инка 2% в совокупн ности за 6 и более лет в течение любых 30 последователь ных операционных дней.	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Наименование инструмента	Механизм востановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствия
34	1) после устранения оснований для отмены решения об установлении порядка, установленного Банком России	35	36	37
1) после устранения оснований для отмены решения об установлении порядка, установленного Банком России	да	не применимо	не применимо	
2) не применимо	Требования кредитора по и/да инструменту удовлетворяются и после удовлетворения требо ваний всех других несуборди нированных кредиторов		не применимо	
3) не применимо	Требования кредитора по и/да		не применимо	

Инструменту удовлетворения) и после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	
4. Не принято	не принято
Требования кредитора по и/да Инструменту удовлетворения) и после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	
5. Не принято	не принято
Требования кредитора по и/да Инструменту удовлетворения) и после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	

Раздел "Справочно". Информации о движении Резерва на возможные потери по судам, судимой и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (донесение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 415890, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи суду 92826;
 - 1.2. изменения качества суд 232239;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 90825;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 297865, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных суд 0;
 - 2.2. погашения суд 166496;
 - 2.3. изменения качества суд 2785;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 128884;
 - 2.5. иных причин 0.

Виде-Президент

Главный бухгалтер

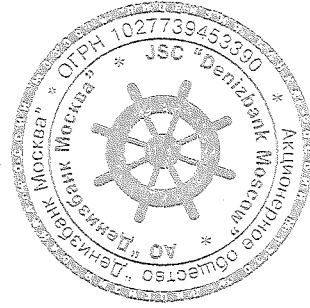
Главный бухгалтер
Телефон: 725-10-20 (171)

17.05.2017
Контрольная сумма ф.040908 Раздел 1 : 458

Гаврилов М.Ю.
Елманова Н.А.

Гаврилов М.Ю.

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 01.04.2017 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 ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	17.5	17.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	17.5	17.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	24.0	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	97.4	119.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	89.1	75.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	46.6	59.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	19.5	20.6
				0.1	0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	169.4	166.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками (банковской группы) акций (долей) других юридических лиц (Н23)				
13	Норматив соотношения сумм 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)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4

1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	14510209
2	Поправка в части вложенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применено 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	6366309
7	Прочие поправки	172245
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	20704273

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:		15110013.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		47550.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		15062463.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применено
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		6825691.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6366309.0
19	Величина риска по условным обязательствам		6366309.0

	кредитного характера (КРВ ¹) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	
Капитал риска		
20	Основной капитал	3069987.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	21428772.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	14.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	звешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным 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	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Вице-Президент



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



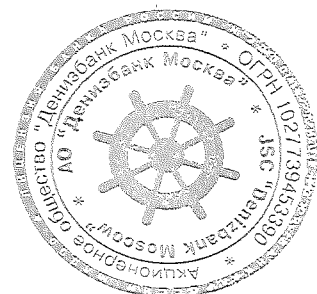
Елманова Н.А.

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

Елманова Н.А.

17.05.2017

Контрольная сумма: ф.813 Раздел 1 :53074



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286575	18511570	3330

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2017 года

Кредитной организации
АО Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснений	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:		172572	239602
1.1.1	проценты полученные		206658	273626
1.1.2	проценты уплаченные		-24579	-33010
1.1.3	комиссии полученные		49505	35807
1.1.4	комиссии уплаченные		-5599	-9021
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14612	46084
1.1.8	прочие операционные доходы		50	363
1.1.9	операционные расходы		-55077	-54751
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12998	-19496
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		618690	-42855
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		24963	-16494
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		94940	1516062
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-19728	28871
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		-741514	-2137123
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1077115	763451
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		173864	-204434
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		9050	6812
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		791262	196747
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-900637	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1185	464526
2.3	Приобретение ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-158	-48123
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	693
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-899610	417096
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	-150218	-237328
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-258566	376515
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3631661	5386970
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3373095	5763485

Вице-Президент

Главный бухгалтер

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

17.05.2017
Контрольная сумма :52488
Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2017



Елманова Н.А.

Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.



АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2017 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
ЗА 3 месяца 2017 ГОДА**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 3 месяца 2017 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – «Отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 марта 2017 года. Отчетность составлена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указание Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 14.12.2016 N 44718),
- Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

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

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

1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 ноября 2007 года Банк был переименован в ЗАО «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 апреля 2017 года (и по состоянию на 1 января 2017 года) конечный бенефициарный владелец отсутствует в связи с тем, что Банк является частью Группы «Сбербанк». Группа «Сбербанк» находится под контролем Банка России (50% уставного капитала плюс одна голосующая акция). Банк России находится под контролем государства (Российская Федерация).

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

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

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

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

1.1. 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:

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

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

Операции с финансовыми институтами на внутреннем и внешнем финансовых рынках

Членство в организациях и ассоциациях:

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

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

Банк в течение отчетного периода не имел обособленных структурных подразделений.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 1 квартале 2017 года составила 73 человек (в 2016 году – 75 человек).

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

1.3. Структура акционерного капитала Банка

По состоянию на 1 апреля 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).

1.4. Органы управления Банка

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 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 3 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	31.03.2017	31.12.2016	Изменение, абс.	Изменение, %
Доллары США	56.3779	60.6569	-4.279	-7.05%
ЕВРО	60.5950	63.8111	-3.2161	-5.04%
Турецкие лиры	15.4859	17.2023	-1.7164	-9.98%

2.2. Налогообложение

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

три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 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 3 месяца 2017 года

По состоянию на 1 апреля 2017 года чистые активы Банка составили 14 510 209 тыс.руб., что на 0,5% больше, чем на 1 января 2017 года (14 440 137 тыс.руб.).

Как результат выполнения разработанного и одобренного бюджета, на протяжении 3 месяцев 2017 года Банк имел стабильную ликвидность, превышающую минимально допустимые Банком России нормативы. Чистая прибыль Банка за 3 месяца 2017 года составила 57 616 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.

4.УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законов Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ, «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П, "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 3 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 апреля 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.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Денежные средства	56 725	62 310	-5 585	-8.96%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	778 024	753 061	24 963	3.31%
Средства в кредитных организациях	2 538 346	2 979 948	-441 602	-14.82%
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 373 095	3 795 319	-422 224	-11.12%

**без учета средств обязательных резервов в Банке России*

Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 апреля 2017 года сумма таких резервов составила 118 752 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.

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

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

5.3. Чистая ссудная задолженность

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Межбанковские депозиты	1 908 965	1 877 585	31 380	1.67%
Кредиты, выданные юридическим лицам	7 648 022	8 116 425	-468 403	-5.77%
Кредиты, выданные физическим лицам	3 827	6 712	-2 885	-42.98%
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	9 560 814	10 000 722	-439 908	-4.40%
Резерв под обесценение	688 030	570 224	117 806	20.66%
Итого чистая ссудная задолженность	8 872 784	9 430 498	-557 714	-5.91%

За 3 месяца 2017 года общий объем кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, сократился на 5,8%, составив по состоянию на 1 апреля 2017 года 7 651 894 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2017 года – 8 123 137 тыс.руб.).

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

тыс.руб.

	По состоянию на 01.04.2017 года		По состоянию на 01.01.2017 года	
	абс.	%	абс.	%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0%	0	0%
Потребительские ссуды	3 827	100%	6 712	100%
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	3 827	100%	6 712	100%

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

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	563 378	303 303	260 075	85.75%
Корпоративные долговые ценные бумаги	1 476 507	813 544	662 963	81.49%
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 039 885	1 116 847	923 038	82.65%

В отчетном периоде, в соответствии с утвержденным бюджетом, Банк увеличил вложения в высоколиквидные ценные бумаги российских эмитентов на 82,65%. Все вложения в данные активы оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с учетной политикой Банка на основании средневзвешенных котировок, раскрываемых организатором торгов – Московской Биржей. Справедливая стоимость облигаций, при отсутствии на отчетную дату средневзвешенной котировки, определяется на основании внутрибанковской методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, составленной в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)	12 570	13 171	-601	-4.56%
Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)	47550	48729	-1 179	-2.42%
Материальные запасы	5	5	0	0.00%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	60 125	61 905	-1 780	-2.88%

По состоянию на 1 апреля 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.

5.7. Отложенный налоговый актив

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенный налоговый актив	10 257	10 257	0	0.00%

Структура отложенных налоговых активов на 01.04.2017 г.:

Отложенный налоговый актив по резервам по 283-П	10 130
Отложенный налоговый актив по реализации основных средств с получением убытка	4
Отложенный налоговый актив по прочим операциям	123
	10 257

5.8. Прочие активы

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые активы:	25 400	25 299	101	0.40%
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 483	0	1 483	0%
Требования по получению процентных доходов	18 862	26 471	-7 609	-28.74%
Требования по прочим операциям	0	9	-9	-100.00%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 409	94	6 315	6718.09%
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	140	0	140	0%
Расчеты с прочими дебиторами	0	0	0	0%
Резервы на возможные потери	0	0	0	0%
Резервы под процентные требования	-1 494	-1 275	-219	17.18%
Нефинансовые активы:	6 708	7 817	-1 109	-14.19%
Расходы будущих периодов по др.операциям	5 943	7 304	-1 361	-18.63%
Расчеты по налогам и сборам	765	513	252	49.12%
Итого прочие активы	32 108	33 116	-1 008	-3.04%

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

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

5.10. Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	0	0	0%
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	250 465	487 291	-236 826	-48.60%
Полученные межбанковские кредиты и депозиты:			0	0%
-от банков-резидентов	338 267	424 598	-86 331	-20.33%
-от банков-нерезидентов	6 105 748	6 916 042	-810 294	-11.72%
ИТОГО	6 694 480	7 827 931	-1 133 451	-14.48%

В течение 3 месяцев 2017 года объем средств, привлеченных от кредитных организаций, сократился на 14,48%.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства клиентов, юридических и физических лиц, не являющихся кредитными организациями	3 811 593	2 831 725	979 868	34.60%
Из них вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	282 657	298 373	-15 716	-5.27%

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

5.12. Выпущенные долговые обязательства

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Векселя	169 233	0	169 233	100%
Итого выпущенные долговые обязательства	169 233	0	169 233	100%

Средняя процентная ставка по выпущенным векселям по состоянию на 01.04.2017 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 по условным обязательствам кредитного характера.

5.13. Отложенное налоговое обязательство

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенное налоговое обязательство	3 994	3 994	0	0.00%

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.04.2017 г.:

Отложенное налоговое обязательство по переоценке ценных бумаг для перепродажи	3 923
Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу	71
итого	3 994

5.14. Прочие обязательства

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые обязательства	29 209	27 467	1 742	6.34%
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	5 503	2 419	3 084	127.49%
Обязательства по прочим операциям	0	199	-199	-100.00%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	71	0	71	0%
Расчеты с работниками по оплате труда	23635	22984	651	2.83%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	1 865	-1 865	-100.00%
Нефинансовые обязательства	1 727	1 264	463	36.63%
Доходы будущих периодов по прочим операциям	0	0	0	0%
Расчеты по налогам и сборам	1 727	1 264	463	36.63%
ИТОГО	30 936	28 731	2 205	7.67%

5.15. Собственные средства

В отчетном периоде изменения в сумме источников собственных средств составили 1,54%, за счет изменения накопленного финансового результата:

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства акционеров (участников)	1 128 609	1 128 609	0	0.00%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0%
Эмиссионный доход	19 583	19 583	0	0.00%
Резервный фонд	148 892	148 892	0	0.00%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12 408	13 175	-767	-5.82%
Переоценка основных средств	0	0	0	0%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 388 124	1 820 453	567 671	31.18%

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2017 года

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	57 616	567 670	-510 054	-89.85%
Всего источников собственных средств	3 755 232	3 698 382	56 850	1.54%

Информация о средствах нерезидентов:

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.04.2017	Данные на начало отчетного 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 526 476	2 966 641
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	1 428 901	975 521
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	1 376 023	925 000
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	52 878	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,	7 012 817	7 737 667
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	6 694 480	7 403 333
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	296 333	310 537
4.3	физических лиц - нерезидентов	22 004	23 797

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.04.2017 г. представлены в следующей таблице:

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	242 818	242 818	13 058 063	1 797 067
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0

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
	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,	242 818	242 818	1 797 067	1 797 067
	в том числе:				
3.1.	кредитных организаций, всего,	242 818	242 818	320 560	320 560
	в том числе:				
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	242 819	242 818	320 560	320 560
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	1 476 507	1 476 507
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 476 507	1 476 507
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 576 476	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 676 023	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	6 959 994	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 825	0
8	Основные средства	0	0	12 570	0
9	Прочие активы	0	0	32 108	0

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

Сравнительные данные об изменении доходов и расходов Банка за 3 месяца 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого 2016 года:

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.04.2016 года	тыс.руб.	
			Изменения абс.	Изменения %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	223 295	271 800	-48 505	-17.85%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	30 952	73 908	-42 956	-58.12%

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.04.2016 года	Изменения абс.	Изменения %
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	150 696	170 380	-19 684	-11.55%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0%
1.4.от вложений в ценные бумаги	41 647	27 512	14 135	51.38%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	26 062	33 353	-7 291	-21.86%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	12 079	20 845	-8 766	-42.05%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 675	11 930	1 745	14.63%
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	308	578	-270	-46.71%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	197 233	238 447	-41 214	-17.28%
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:	-118 025	116 087	-234 112	-201.67%
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-219	214	-433	-202.34%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	79 208	354 534	-275 326	-77.66%
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	0	-34	34	-100.00%
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0%
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 612	46 084	-31 472	-68.29%
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-134	-25 979	25 845	-99.48%

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.04.2016 года	Изменения абс.	Изменения %
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	49 496	35 789	13 707	38.30%
15. Комиссионные расходы	5 159	8 470	-3 311	-39.09%
16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0%
17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0%
18. Изменение резерва по прочим потерям	4 633	-5 882	10 515	-178.77%
19. Прочие операционные доходы	50	1 056	-1 006	-95.27%
20. Чистые доходы (расходы)	142 706	397 098	-254 392	-64.06%
21. Операционные расходы	56 278	76 959	-20 681	-26.87%
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	86 428	320 139	-233 711	-73.00%
23. Возмещение (расход) по налогам	28 812	43 499	-14 687	-33.76%
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	57 616	276 640	-219 024	-79.17%
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0%
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	57 616	276 640	-219 024	-79.17%
Раздел 2				
1. Прибыль (убыток) за отчетный период	57 616	276 640	-219 024	-79.17%
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 01.04.2017 года	По состоянию на 01.04.2016 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:	-768	7 378	-8 146	-110.41%
6.1.изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-768	7 378	-8 146	-110.41%
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	0	0	0	0%
8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-768	7 378	-8 146	-110.41%
9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	-768	7 378	-8 146	-110.41%
10.Финансовый результат за отчетный период	56 848	284 018	-227 170	-79.98%

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 3 месяцев 2017 года, чистая прибыль Банка уменьшилась 79%.

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 01.04.2017 года	Создание / Восстановление резервов в течение отчетного периода	Списания	Данные на 01.01.2017 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	734 265	113 392	0	620 873
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	689 524	118 025	0	571 499
по иным балансовым активам	0		0	0
по условн.обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями,	44 741	-4 633	0	49 374

не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
под операции с резидентами офшорных зон	0		0	0

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

На 1 апреля 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 апреля 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		148 892	148 892
Прибыль прошлых лет		1 820 453	1 820 453
<u>Показатели, уменьшающие базовый капитал</u>			
Нематериальные активы		47 550	48 729
Итого базовый капитал:		3 069 987	3 068 808
<i>Добавочный капитал:</i>			
Итого добавочный капитал:		-	-
Итого основной капитал:		3 069 987	3 068 808
<i>Дополнительный капитал</i>			
Прибыль отчетного периода и предшествующих лет до подтверждения аудиторами		631 750	573 541
Субординированный кредит*		496 424	527 533
Итого дополнительный капитал:		1 128 174	1 101 074
Итого собственные средства (капитал):		4 198 161	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 0.7%, что связано, в первую очередь, с увеличением накопленного финансового результата Банка.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года	нормативное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	17,53%	17,75%	>4.5%
Достаточность основного капитала	17,53%	17,75%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала)	23,97%	24,11%	>8%

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

	тыс. руб.	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска		4 457 810	5 091 031
Операции с повышенными коэффициентами риска		3 565 952	3 585 471
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера		5 728 239	5 646 115
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам		0	0
8847 Кредитные требования к участникам клиринга		48 917	52 988
8957 Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам		412	1 277
БК - повышенный коэффициент		12 525	9 394
Величина операционного риска		164 867	164 867
Величина рыночного риска		1 641 008	845 947
		17 515 701	17 293 061

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) - 11,527%.

Информация о показателе финансового рычага:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.04.2017	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.	3 069 987	3 068 808	3 070 686	3 069 814
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	21 428 772	20 592 167	22 422 618	22 298 475
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	14.3	14.9	13.7	13.8

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отток денежных средств и их эквивалентов за отчетный период составил 258 566 тыс.руб. (2016 год –1 755 309 тыс.руб.).

Приток денежных средств, полученных от/использованных в операционной деятельности, составил 172 572 тыс.руб. (2016 год – 683 769 тыс.руб.).

Приток чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 618 690 тыс.руб. (2016 год – 1 838 868 тыс.руб.)

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило -150 218 тыс.руб. (2016 год – -884 680 тыс.руб.).

9. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

По состоянию на 1 апреля 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	39 464 530.00
«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	112 755 800.00
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003	1 000 000	USD	23.09.2003	31.12.2025	3.6901	56 377 900.00
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006	4 750 000	EUR	27.03.2006	31.12.2025	1.0000	287 826 250.00
Итого:						496 424 480.00

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

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

Кредитный риск

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

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

Название статьи	1 апреля 2017 года		1 января 2017 года		
	Тыс.руб.	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
Средства в кредитных организациях, тыс.руб.		4 447 311		4 858 903	
1 категория качества, тыс.руб.		4 447 311		4 858 903	
Средний процент РВП по основному долгу, %%		0%		0%	
<i>В т.ч. требования по получению %% , тыс.руб.</i>		0		1370	
Ссудная задолженность юр.и физ.лиц, тыс.руб.		7 677 120	689 524	8 148 332	571 499
в том числе:					
Юридические лица, тыс.руб.		7 673 293	689 522	8 141 620	571 494
1 категория качества, тыс.руб.		481 648	0	460 165	0
2 категория качества, тыс.руб.		5 126 139	221 204	6 919 918	382 889
3 категория качества, тыс.руб.		1 406 193	291 930	754 151	181 219
4 категория качества, тыс.руб.		491871	176388	0	0

Тыс.руб. Название статьи	1 апреля 2017 года		1 января 2017 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
5 категория качества, тыс.руб.	167442	0	7386	7386
Средний процент РВП по основному долгу, %%	9.0%		7.0%	
<i>В т.ч. требования по получению</i> %, тыс.руб.	18 862	1494	25 101	1275
Физические лица, тыс.руб.	3 827	2	6 712	5
1 категория качества, тыс.руб.	3 629	-	6 226	-
2 категория качества, тыс.руб.	198	2	486	5
3 категория качества, тыс.руб.	0	0	0	0
Средний процент РВП по основному долгу, %%	0.1%		0.1%	
<i>В т.ч. требования по получению</i> %, тыс.руб.	0	0	0	0
ИТОГО	12 124 431	689 524	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.

Риск контрагентов

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

Страновой риск и риск неперевода средств

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

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

Риск потери ликвидности

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

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

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

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Н2	> 15%	97.44%	119,0%
Н3	> 50%	89.07%	75,19%
Н4	< 120%	46.59%	59,43%

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.

	01.04.2017	01.01.2017
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1 641 007.5	845 947.5
процентный риск, всего, в том числе:	131 280.6	67 675.8
- общий	31 402.8	15 232.9
- специальный	99 877.8	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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой,
- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки),
- Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности),
- Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск),
- Широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными кредитами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (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».

Риск потери деловой репутации

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

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

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

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие:

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

11. СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ БАНКА

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Безотзывные обязательства кредитной организации	546 207	1 111 615	-565 408	-50.86%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 331 369	6 318 262	13 107	0.21%

Размер созданных резервов:

	1 апреля 2017 года		1 января 2017 года	
	<i>Остаток задолженности</i>	<i>Резерв</i>	<i>Остаток задолженности</i>	<i>Резерв</i>
Безотзывные обязательства				
Всего безотзывных обязательств	546 207	28 638	1 111 615	37 670

	1 апреля 2017 года		1 января 2017 года	
	<i>Остаток задолженности</i>	<i>Резерв</i>	<i>Остаток задолженности</i>	<i>Резерв</i>
Безотзывные обязательства				
в том числе:				
Срочные сделки	7 144	0	621 743	0
Неиспользованные кредитные линии	539 063	28 638	489 872	37 670
1-ая категория качества	221 500	0	221 500	0
2-ая категория качества	286 054	22 021	221 372	27 800
3-ая категория качества	31 509	6 617	47 000	9 870
<i>средний процент РВП</i>	<i>5.24%</i>	-	<i>3.39%</i>	-
Всего выданные гарантии и аккредитивы	6 331 369	16 103	6 318 262	11 704
в том числе:				
Выданные гарантии, в т.ч.	6 331 369	16 103	6 318 262	11 704
1-ая категория качества	5 742 279	0	5 723 436	0
2-ая категория качества	566 353	6 727	576 026	7 280
3-ая категория качества	16 913	3 552	181 97	3 821
5-ая категория качества	5 824	5 824	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>

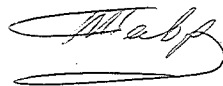
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ПЕРСОНАЛУ БАНКА

В течение 3 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 9 184 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.

17 мая 2017 года

