

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	18511570	3330

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 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 (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	157352	53668
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	788305	781392
2.1	Обязательные резервы	5.1	179077	138640
3	Средства в кредитных организациях	5.1	754593	2872005
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16231871	10080455
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	1052712	2430117
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.5	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	5.7	5517	20503
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	52822	57861
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.8	726958	40910
13	Всего активов		19770130	16336911
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.9	0	0
15	Средства кредитных организаций	5.10	10498748	9584344
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	4723434	2496885
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		195165	130993
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	0	18755
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	16255
20	Отложенные налоговые обязательства	5.13	4042	11334
21	Прочие обязательства	5.14	46865	44415
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.16	27940	99870
23	Всего обязательств		15301029	12271858
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.15	1128609	1128609

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.15	19583	19583
27	Резервный фонд	5.15	169291	169291
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	5.15	7885	44952
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов кэджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.15	2702619	2367724
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.15	441114	334894
35	Всего источников собственных средств	5.15	4469101	4065053
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.16	1482358	3800684
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.16	5405882	4469498
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-Президент



Гаврилов

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова

Елманова Н.А.

Исполнитель Поскалая И.П.
Телефон: 725-10-20 (188)

07.11.2018

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	18511570	3330

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации
АО Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6	882916	706300
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		156324	112360
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		618985	439820
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		107607	154120
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6	112369	91323
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		76338	48693
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		36031	40802
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	1828
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		770547	614977
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	-230734	-360946
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4319	-243
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		539813	254031
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55836	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		20404	2211
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	49807	32093
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-83218	15362
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		146921	154793
15	Комиссионные расходы		26111	18980
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		71930	4070
19	Прочие операционные доходы		936	138
20	Чистые доходы (расходы)		776318	443718
21	Операционные расходы		182905	172437

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		593413	271281
23	Возмещения (расход) по налогам		152299	48092
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		441114	223189
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	441114	223189

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	441114	223189
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменения фонда пересеченки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда пересеченки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-44338	28381
6.1	изменение фонда пересеченки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-44338	28381
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-7271	2257
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-37067	26124
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-37067	26124
10	Финансовый результат за отчетный период	6	404047	249313

Вице-Президент



Гаврилов

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова

Елманова Н.А.

Исполнитель Посканная И.П.
Телефон: 725-10-20 (188)

07.11.2018

Банковская отчетность	
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКATO)	по ОКПО
	регистрационный номер
45286	18511570
	3330

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

по состоянию на 01.10.2018 года

Кредитной организации
АО Девиэбанк Москва
/ АО Девиэбанк Москва

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	тыс. руб.
1	2	3				
Источники базового капитала						
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	1148192.0000	1148192.0000		
1.1.1	облигационными акциями (долгами)		1128609.0000	1128609.0000		
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2702619.0000	2367724.0000		
1.2.1	прошлых лет		2702619.0000	2367724.0000		
1.2.2	отчетного года		0.0000	0.0000		
3	Резервный фонд		169291.0000	169291.0000		
1.4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		на приемлено	на приемлено		
1.5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не приемлено	не приемлено		
1.6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7	4020102.0000	3685207.0000		

Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
7	Корректировка торгового портфеля	0.0000	0.0000
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию полученных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	44384.0000	37217.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000
12	Редовные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо
14	Доход и расходы, связанные с изменением кредитного риска (по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости)	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000	0.0000
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, (Установленные Банком России)	0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	9304.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и срок 26, 27)	44384.0000	46521.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	3975718.0000	3638686.0000
Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эквивалентный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000

131	Классифицируемая как капитал	0.0000	0.0000
132	Классифицируемая как обязательства	0.0000	0.0000
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	9304.0000
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	0.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	9304.0000
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	0.0000	0.0000
Источники дополнительного капитала			
146	Инструменты дополнительного капитала и эмитсионный доход	3975718.0000	3638686.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	1050695.0000	908967.0000
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1050695.0000	908967.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000

153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочужденных, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальный размер		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1050695.0000	908967.0000		
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5026413.0000	4547653.0000		
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	19702813.0000	17277768.0000		
160.2	необходимые для определения достаточности обновного капитала	19702813.0000	17277768.0000		
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	19702813.0000	17277768.0000		
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	7.1	20.1780	21.0600	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	7.1	20.1780	21.0600	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	7.1	25.5110	26.3210	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	7.2	6.3750	5.7500	
165	надбавка поддержания достаточности капитала	7.2	1.8750	1.2500	
166	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
167	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
168	Базовый капитал, доступный для направления на подержание (капитала)		14.1780	15.0599	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				

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

Примечания.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрываемой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
17.1	процентный риск			
17.2	фондовый риск			
17.3	валютный риск			
17.4	товарный риск			

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери				
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценных				

1.4 Бумагам, права на которые удостоверяются Депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах

1.4 Под операции с резидентами офшорных зон

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П		тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	Изменение объемов сформированных резервов
			тыс. руб.	процент					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной ликвидности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
1.1.1	судна	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
4.1	перед считающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения заемщиком ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отсутствием	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной ликвидности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справливаемая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери		тыс. руб.
		тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0

	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
10											
1 (акционерный капитал)	11.01.2008	бессрочный	без ограничения срока		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по Учет исключению кред итной организа ции	
	18.10.2005										
	24.11.2003										
	07.08.2001										
2 (обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости)	17.02.2000	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат (не применимо) Гр Судья Кредит (его части) Заем ликом возможен и е ранее чем чере з 5 лет с даты в ключения Судья К редита (субордин ированного креди та) в состав исп очников дополни ельного капитала Заемщика.	не применимо	платящая ставка 15,21	не применимо	нет	выплата осуществ ляется обяза тельно	
					Досрочное погаше ние Судья Кредит а по ликвидаци Заемщика допуска ется только в сл учае, если после заклучения Кред итного Договора в нормативные пр авовые акты Росс ийской Федерации будут внесены и зменения,						
					Существенно ухуд шавшие условия К редитного Догово ра для Сторон Кр едитного Догово ра, с предварител ьного согласия Б анка России.						
3 (обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости)	23.09.2003	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат (не применимо) Гр Судья Кредит (его части) Заем ликом возможен и а ранее чем чере з 5 лет с даты в ключения Судья К редита (субордин ированного креди та) в состав исп очников дополни ельного капитала Заемщика.	не применимо	платящая ставка 4,11	не применимо	нет	выплата осуществ ляется обяза тельно	
					Досрочное погаше ние Судья Кредит а по ликвидации Заемщика допуска ется только в сл учае, если после заклучения Кред итного Договора в нормативные пр авовые акты Росс ийской Федерации будут внесены и зменения,						
					Существенно ухуд шавшие условия К редитного Догово ра для Сторон Кр едитного Догово ра						

Раздел 5. Продолжение

Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Проценты/дивиденды/купонный доход							Постоянное или временное спасание				
		22	23	24	25	26	27	28		29	30	31	32
И п.п.		Конвертируемый инструмент	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Образовательность конвертации	Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент	Сокращение фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность спасания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется спасание инструмента	Полное или частичное спасание		
1	Некумулятивный	Неконвертируемый	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	да	В период действия Юсти. взысканий административного разрешения по УП и/или организации, н значенной в соот ветствии с подпун ктом 6 пункта 1 с тавы 189.26 Феде рального закона 1 27-ФЗ,	31	32	33
2	Не принимаю	Неконвертируемый	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	да	Банк России вправе е принять решение об уменьшении ра мера уставного ка питала банка до величины собствен ных средств (капи тала), а если дан нак величина акве нт. отчисленного з начения, до одног ю рубля.			
3	Не принимаю	Неконвертируемый	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	да	1. Значение норма и базового капита ла, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 180-И, Доступно уровню ниже 2% в совокуп ности за 6 и более лет в течение каждо го из 30 последующ их операционных лет. 2. Коллектом банко вского надзора Ва нка России утверж ден план участия Агентства по стра хованию вкладов в осуществлении ме р по предотвращен ию банкротства ба нка, предусматривающий оказание Агентст вом по страховани ю вкладов финансо вой помощи в соот ветствии с Федера льными законодат ельными актами (Банкротстве) и 1. Значение норма и базового капита ла, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банк			

<p>4) не применимо</p>	<p>неконвертируемый/не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>да</p>	<p>в России N 180-И/, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p> <p>2. Коэффициент банковского капитала Банка России утверждён в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по предпринятым банком операциям.</p>
<p>4) не применимо</p>	<p>неконвертируемый/не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>да</p>	<p>1. Значение нормы достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И/, ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p> <p>2. Коэффициент банковского Надзора Банка России утверждён в соответствии с требованиями по страхованию вкладов финансовыми организациями в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>
<p>5) не применимо</p>	<p>неконвертируемый/не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>да</p>	<p>1. Значение нормы достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И/, ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p> <p>2. Коэффициент банковского Надзора Банка России утверждён в соответствии с требованиями по страхованию вкладов финансовыми организациями в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>

5	не применимо	Требования кредитора по и/или инструменту Удовлетворения (я после Удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов)	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте

http://www.denizbank.ru/russian/financials/public_reporting.

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте

http://www.denizbank.ru/russian/financials/public_reporting.

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

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

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

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

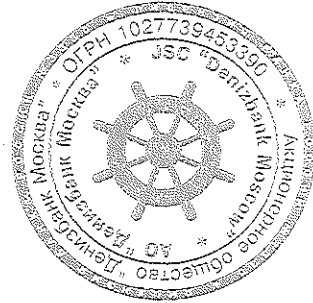
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Вице-Президент

Главный бухгалтер

Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.



Исполнитель
Посакина И.П.
Телефон: 725-10-20 (188)

07.11.2018

Банковская отчетность

[Код территории]	[Код кредитной организации (филиала)]
по ОКЕАТО	
номер	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145286575	18511570
	3330

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И ПОРЯТКЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2018 года

Кредитной организации АО Дельтабанк Москва / АО Дельтабанк Москва

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

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер (строки)	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	на отчетную дату		на начало отчетного года	
					5	6	5	6
1	2	3	4					
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [банковской группы (Н20.1)]	7.1	4.5		20.2	21.1		
2	Норматив достаточности основного капитала [банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)]	7.1	6.0		20.2	21.1		
3	Норматив достаточности собственных средств [капитала] банка (норматив Н1.0), [банковской группы (Н20.0)]	17.1	8.0		25.5	26.3		
4	Норматив достаточности собственных средств [капитала] небанковской кредитной организации, являющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)							
5	Норматив финансового рычага банка [Н1.4], [банковской группы (Н20.4)]	9	3.0		15.8			
6	Норматив ликвидной ликвидности банка (Н2)	12.5	15.0		79.5	137.5		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	12.5	50.0		72.9	80.6		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	12.5	120.0		86.2	59.2		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0		максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений
					19.3	21.7		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), [банковской группы (Н22)]		800.0		206.7	202.4		
11	Норматив максимального размера кредитов, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		0.0	0.0		
12	Норматив совокупной величины риска		3.0		0.0	0.0		

Код формы по ОКЕАТО 0409813
Квартальная (Годовая)

Номер	П/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	2	3	4	5
1	2	3	4	5
2	3	4	5	6
3	4	5	6	7
4	5	6	7	8
5	6	7	8	9
6	7	8	9	10
7	8	9	10	11
8	9	10	11	12
9	10	11	12	13
10	11	12	13	14
11	12	13	14	15
12	13	14	15	16
13	14	15	16	17
14	15	16	17	18
15	16	17	18	19
16	17	18	19	20
17	18	19	20	21
18	19	20	21	22
19	20	21	22	23
20	21	22	23	24
21	22	23	24	25
22	23	24	25	26
23	24	25	26	27
24	25	26	27	28
25	26	27	28	29
26	27	28	29	30
27	28	29	30	31
28	29	30	31	32
29	30	31	32	33
30	31	32	33	34
31	32	33	34	35
32	33	34	35	36
33	34	35	36	37
34	35	36	37	38
35	36	37	38	39
36	37	38	39	40
37	38	39	40	41
38	39	40	41	42
39	40	41	42	43
40	41	42	43	44
41	42	43	44	45
42	43	44	45	46
43	44	45	46	47
44	45	46	47	48
45	46	47	48	49
46	47	48	49	50
47	48	49	50	51
48	49	50	51	52
49	50	51	52	53
50	51	52	53	54
51	52	53	54	55
52	53	54	55	56
53	54	55	56	57
54	55	56	57	58
55	56	57	58	59
56	57	58	59	60
57	58	59	60	61
58	59	60	61	62
59	60	61	62	63
60	61	62	63	64
61	62	63	64	65
62	63	64	65	66
63	64	65	66	67
64	65	66	67	68
65	66	67	68	69
66	67	68	69	70
67	68	69	70	71
68	69	70	71	72
69	70	71	72	73
70	71	72	73	74
71	72	73	74	75
72	73	74	75	76
73	74	75	76	77
74	75	76	77	78
75	76	77	78	79
76	77	78	79	80
77	78	79	80	81
78	79	80	81	82
79	80	81	82	83
80	81	82	83	84
81	82	83	84	85
82	83	84	85	86
83	84	85	86	87
84	85	86	87	88
85	86	87	88	89
86	87	88	89	90
87	88	89	90	91
88	89	90	91	92
89	90	91	92	93
90	91	92	93	94
91	92	93	94	95
92	93	94	95	96
93	94	95	96	97
94	95	96	97	98
95	96	97	98	99
96	97	98	99	100

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер	П/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	2	3	4	5
2	3	4	5	6
3	4	5	6	7
4	5	6	7	8
5	6	7	8	9
6	7	8	9	10
7	8	9	10	11
8	9	10	11	12
9	10	11	12	13
10	11	12	13	14
11	12	13	14	15
12	13	14	15	16
13	14	15	16	17
14	15	16	17	18
15	16	17	18	19
16	17	18	19	20
17	18	19	20	21
18	19	20	21	22
19	20	21	22	23
20	21	22	23	24
21	22	23	24	25
22	23	24	25	26
23	24	25	26	27
24	25	26	27	28
25	26	27	28	29
26	27	28	29	30
27	28	29	30	31
28	29	30	31	32
29	30	31	32	33
30	31	32	33	34
31	32	33	34	35
32	33	34	35	36
33	34	35	36	37
34	35	36	37	38
35	36	37	38	39
36	37	38	39	40
37	38	39	40	41
38	39	40	41	42
39	40	41	42	43
40	41	42	43	44
41	42	43	44	45
42	43	44	45	46
43	44	45	46	47
44	45	46	47	48
45	46	47	48	49
46	47	48	49	50
47	48	49	50	51
48	49	50	51	52
49	50	51	52	53
50	51	52	53	54
51	52	53	54	55
52	53	54	55	56
53	54	55	56	57
54	55	56	57	58
55	56	57	58	59
56	57	58	59	60
57	58	59	60	61
58	59	60	61	62
59	60	61	62	63
60	61	62	63	64
61	62	63	64	65
62	63	64	65	66
63	64	65	66	67
64	65	66	67	68
65	66	67	68	69
66	67	68	69	70
67	68	69	70	71
68	69	70	71	72
69	70	71	72	73
70	71	72	73	74
71	72	73	74	75
72	73	74	75	76
73	74	75	76	77
74	75	76	77	78
75	76	77	78	79
76	77	78	79	80
77	78	79	80	81
78	79	80	81	82
79	80	81	82	83
80	81	82	83	84
81	82	83	84	85
82	83	84	85	86
83	84	85	86	87
84	85	86	87	88
85	86	87	88	89
86	87	88	89	90
87	88	89	90	91
88	89	90	91	92
89	90	91	92	93
90	91	92	93	94
91	92	93	94	95
92	93	94	95	96
93	94	95	96	97
94	95	96	97	98
95	96	97	98	99
96	97	98	99	100

7	Прочие поправки		226540
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		25084700

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1		3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	9	19587974.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приведенных в уменьшения величина источников основного капитала		44384.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		19543590.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, поправкой списана с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшающая поправка на сумму переисчисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетовара), всего:		0.00
13	Поправка на величину непокрытой денежной части (требуемый и обеспеченный) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям		0.00

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45266	18511570	3330

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

Кредитной организации
АО Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10	666017	548227
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		873574	663918
1.1.3	комиссии полученные		-96071	-83339
1.1.4	комиссии уплаченные		146940	154802
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		-26744	-19420
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		55836	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		49807	32093
1.1.9	операционные расходы		1088	138
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-184299	-168001
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-154114	-31964
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4236898	725469
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-40437	13096
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-5579760	435910
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-599182	-11873
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-69984	401530
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2090707	-197446
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-18755	80367
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-19487	3885
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-3570881	1273696
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-1588289

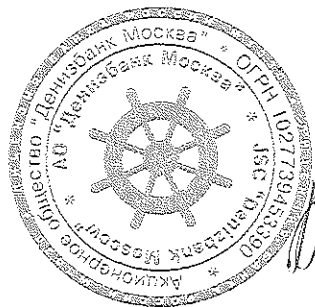
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"								
								1329445	252242
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"							0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"							0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов							-2702	-3309
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов							0	0
2.7	Дивиденды полученные							0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)							1326743	-1339356
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, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты							196886	196635
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов							-2047252	130975
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года							3566425	3631661
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода							1521173	3762636

Вице-Президент

Главный бухгалтер

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

07.11.2018



Handwritten signature

Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧКОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА**

Оглавление

ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
1.1. Сведения о банке и банковской группе	4
1.2. Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка	6
1.3. Структура акционерного капитала Банка	6
1.4. Органы управления Банка	7
2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	8
2.1. Условия ведения деятельности Банка	8
2.2. Налогообложение	8
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	8
3.1. Результаты деятельности Банка за 1 квартал 2018 года	8
3.2. Перспективы развития Банка	9
4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА	9
4.1. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	10
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	11
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	11
5.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 11	11
5.3. Чистая ссудная задолженность	12
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14
5.7. Отложенный налоговый актив	15
5.8. Прочие активы	15
5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	15
5.10. Средства кредитных организаций	16
5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16
5.12. Выпущенные долговые обязательства	18
5.13. Отложенное налоговое обязательство	18
5.14. Прочие обязательства	19
5.15. Собственные средства	19
5.16. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка	20
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	21
6.1. Информация об убытках от обесценения	24
6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	24
7.1. * Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2018г.:	25
7.2. Информация об управлении капиталом	29
8. ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)	30
9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (публикуемая форма)	30
10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)	31
11. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ	31
12. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ	32
12.1. Кредитный риск	32
12.1. 1. * Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»	34
12.1.2. * Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России 283-П	35
12.2. Риск контрагентов	36
12.3. * Информация о требованиях (обязательствах) взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	37
12.4. Страновой риск и риск неперевода средств	39

12.4.1. * Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	39
12.5. Риск потери ликвидности	40
12.5.1. Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию	41
12.5.2. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними	41
12.5.3. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации при выполнении данных функций	41
12.5.4. Алгоритм учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, в методологии управления риском фондирования	42
12.5.5. Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием	42
12.5.6. Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности	42
12.5.7. * Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения	43
12.6. Рыночный риск	44
12.6.1. Процентный риск	45
12.6.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.	46
12.7. Операционный риск	48
11.7.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (стандартизованный подход)	48
12.8. Риск потери деловой репутации	49
12.9. Правовой риск	49
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	50
14. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД	51

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА**

Данная Пояснительная информация, в том числе Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 9 месяцев 2018 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – «Отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года. Отчетность составлена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

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

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

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

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2018 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2018 года;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.10.2018г.;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации(публикуемая форма)» на 01.10.2018г.;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.10.2018г.;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.10.2018г.;
- пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.denizbank.ru>. Пояснительная информация разъясняет наиболее важные, по мнению Банка, аспекты деятельности Банка за 9 месяцев 2018 года.

1.ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1.Сведения о банке и банковской группе

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

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

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

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

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

Банк 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 России».

Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности

Сведения о государственной регистрации:

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

Данные ЕГРЮЛ:

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

Лицензии по состоянию на 01.10.2018 г.:

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

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

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

20.07.2018 г. агентство «Fitch Ratings» изменило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах на уровне "BB" и прогноз по рейтингу на «Негативный»:

Long-Term Foreign Currency IDR: downgraded to 'BB'; Negative Outlook

Long-Term Local Currency IDR: downgraded to 'BB+'; Negative Outlook

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

Support Ratings: affirmed at '3'

01.10.2018 г. агентство «Fitch Ratings» изменило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах на уровне "BB-" и прогноз по рейтингу на «Негативный»:

06.09.2018 Денизбанк Москва официально получил от агентства АКРА Российский национальный рейтинг "А - (RU)", прогноз «Развивающийся».

Рейтинговые действия можно найти в следующих пресс-релизах:

<https://www.acra-ratings.ru/about/news/647>

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

Членство в организациях и ассоциациях:

- 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 течение 9 месяцев 2018 года составила 72 человека (в 2017 году – 73 человека).

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

1.3. Структура акционерного капитала Банка

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

1.4. Органы управления Банка

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2018 года (как и по состоянию на 1 января 2018 года) в состав Правления Банка входят:

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

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

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

2.1. Условия ведения деятельности Банка

Банк на протяжении 9 месяцев 2018 года продолжал работу по оказанию своим клиентам широкого спектра финансовых услуг в сфере российской экономики. Банк по-прежнему сфокусирован на работе в нише турецких компаний в России.

Стремительное замедление инфляции до исторического минимума в 2,5% позволило Банку России завершить 2017 год снижением ключевой ставки до 7,75%. Тенденция к замедлению роста цен базовой корзины товаров при умеренном восстановлении потребительского спроса, а также благоприятная ситуация на нефтяном рынке, сформировали в 1 полугодии устойчивую почву для продолжения снижения ключевой ставки. 12 февраля 2018 года ЦБ РФ установил ключевую ставку в размере 7,5%, 26 марта 2018 года - в размере 7,25%. Но 17 сентября ЦБ РФ повысил ключевую ставку до 7,5%. Регулятор пошел на такой шаг на фоне резких колебаний курса рубля, добавивших почти 1% к инфляции с начала года

При этом деятельность Банка в течение 9 месяцев 2018 года осложнена действием ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых ограничение доступа к внешним финансовым рынкам вследствие сохранения санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран.

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

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

Валюта	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.	Изменение, абс.	Изменение, %
Доллары США	65.5906	57.6002	7.9904	13.87%
ЕВРО	76.2294	68.8668	7.3626	10.69%
Турецкие лиры	10.9398	15.2390	-4.2992	-28.21%

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 октября 2018 года соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, применяя налоговое, валютное и таможенное законодательство, является высокой.

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.

3.1. Результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2018 года

По состоянию на 1 октября 2018 года чистые активы Банка составили 19 770 130 тыс.руб., что на 21% больше, чем на 1 января 2018 года (16 336 911 тыс.руб.).

Как результат выполнения разработанного и одобренного бюджета, на протяжении 9 месяцев 2018 года Банк имел стабильную ликвидность, превышающую минимально допустимые Банком России нормативы. Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2018 года составила 441 114 тыс.руб. (за 2017 год – 334 894 тыс.руб.). Существенных изменений в структуре доходов и расходов Банка за отчетный период не было. По-прежнему, основную долю доходов Банка составляют процентные доходы от предоставления клиентам ссуд и от вложений в ценные бумаги, а также от размещения средств в кредитных организациях. В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют расходы по привлеченным средствам клиентов и банков, операционные расходы, а также расходы по операциям с иностранной валютой.

3.2. Перспективы развития Банка

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

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

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

К своим преимуществам Банк относит высокий уровень достаточности капитала, высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности, компетентное руководство, профессиональную команду сотрудников высшего и среднего звена, а также высокую степень удовлетворенности клиентов качеством предоставляемых услуг. В качестве доказательства данного утверждения служит тот факт, что Банк работает в России почти 20 лет, и круг постоянных клиентов, обслуживающихся в Банке, при этом только увеличивается. Благодаря долгосрочным и стабильным отношениям с клиентами, основанным на высоком качестве предоставляемых услуг и взаимном доверии, в Банке полностью отсутствует просроченная ссудная задолженность, что существенно снижает кредитные риски и повышает устойчивость Банка на рынке. К сильным сторонам Банка относится и тот факт, что корпоративным клиентам предоставляется полный спектр банковских услуг в соответствии с имеющимися у Банка лицензиями и/или разрешениями; кроме того, при работе с частными лицами важным фактором является участие Банка в системе страхования вкладов (дата включения Банка в Реестр – 02.12.2004г., № по Реестру – 265).

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

4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законов Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке

России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ, «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, "Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 г. N 579-П, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

В течение 9 месяцев 2018 года учет всех статей баланса осуществлялся Банком в соответствии с положениями учетной политики Банка на 2018 год, которая, в свою очередь, полностью отвечает требованиям действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством, активы оцениваются (переоцениваются) либо по справедливой стоимости с отражением переоценки на соответствующих счетах бухгалтерского учета, либо путем создания резервов на возможные потери. При этом, активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, за исключением сумм выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям;
- Ценные бумаги учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством, ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) в зависимости от классификации: зачисленные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – по справедливой стоимости; зачисленные в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения – путем создания резервов на возможные потери; зачисленные в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери (в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости). Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, осуществляется ежедневно;
- В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг используется метод ФИФО;
- Основные средства учитываются по первоначальной стоимости (в первоначальную стоимость не включается налог на добавленную стоимость) за вычетом сумм накопленной амортизации;
- Лимит стоимости основных средств – свыше 100 000 рублей;
- Применяется порядок равномерного (линейного) начисления амортизации в течение срока полезного использования основных средств;
- Финансовый результат от реализации (выбытия) прочих активов (основные средства, материальные запасы, нематериальные активы, вложения в права требования и др.) определяется исходя из балансовой стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное;
- Перед составлением годового отчета проводится инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 декабря отчетного года;
- Учет доходов и расходов производится нарастающим итогом с начала года. При отражении в балансе доходов и расходов используется метод начислений. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен временной интервал, равный календарному месяцу;
- Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском балансе в рублях по официальному курсу данной иностранной валюты, действовавшему на дату признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета;
- Для всех ссуд, отнесенных к III категории качества, получение процентных доходов признается Банком определенным, для ссуд IV-V категории качества – неопределенным.

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

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

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут 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;
- налогообложение.

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Денежные средства	157 352	53 668	103 684	193.20%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	609 228	642 752	-33 524	-5.22%
Средства в кредитных организациях	754 593	2 872 005	-2 117 412	-73.73%
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 521 173	3 568 425	-2 047 252	-57.37%

*без учета средств обязательных резервов в Банке России

Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 октября 2018 года сумма таких резервов составила 179 077 тыс.руб.; на 1 января 2018 года – 138 640 тыс.руб.

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

5.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года в Банке отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.3. Чистая ссудная задолженность

Наименование статьи	По состоянию на		Изменения, абс.	Изменения, %	
	01.10.2018г.	01.01.2018г.			
Межбанковские депозиты	4 161 113	1 566 074	2 595 039	165.70%	
Кредиты, выданные юридическим лицам	13 202 779	9 419 378	3 783 401	40.17%	
Кредиты, выданные физическим лицам	3 003	3 612	-609	-16.86%	
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	17 366 895	10 989 064	6 377 831	58.04%	
Резерв под обесценение	1 135 024	908 609	226 415	24.92%	
Итого чистая ссудная задолженность	16 231 871	10 080 455	6 151 416	61.02%	

В течение 9 месяцев 2018 года общий объем кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, вырос на 40,14 %, составив по состоянию на 1 октября 2018 года 13 205 782 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года – 9 422 990 тыс. руб.).

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

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2018 г.		По состоянию на 01.01.2018 г.	
	абс.	%	абс.	%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	0%	-	0%
Потребительские ссуды	3 003	100%	3 612	100%
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	3 003		3 612	

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

Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2018 г.										Итого
	До востреб. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	1 232 865	2 250 000	-	-	1 412 450	1 536 213	1 367 992	1 127 885	3 894 345	4 545 145	17 366 895
межбанковские кредиты и депозиты	1 232 865	2 000 000	-	-	900 000	-	-	-	-	28 248	4 161 113
кредиты юридическим лицам	-	250 000	-	-	512 450	1 535 494	1 367 389	1 127 608	3 893 900	4 515 938	13 202 779
кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	719	603	277	445	959	3 003

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

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2018 г.										Итого
	До востреб. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	-	-	1 414 372	6 886	157 734	1 006 982	1 830 419	2 083 907	1 307 728	3 181 036	10 989 064
межбанковские кредиты и депозиты	-	-	1 414 372	-	-	-	-	-	-	151 702	1 566 074
кредиты юридическим лицам	-	-	-	6 886	157 734	1 006 216	1 829 732	2 083 500	1 307 183	3 028 127	9 419 378
кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	766	687	407	545	1 207	3 612

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

Кредиты предоставленные	1 октября 2018 года	
	тыс.руб.	доля, %%
Всего ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение), в том числе:	13 205 782	100,00%
<i>физические лица</i>	3 003	0.02%
юридических лиц, по видам экономической деятельности:	13 202 779	99.98%
Обрабатывающие производства	4 172 785	31.60%
Оптовая и розничная торговля	2 700 502	20.45%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 177 112	16.49%
Рекламно-информационная деятельность	1 905 735	14.43%
Строительство, в том числе зданий и сооружений, девелопмент	1 341 470	10.16%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	583 347	4.42%
Сельское хозяйство	196 828	1.49%
Производство пищевых продуктов	125 000	0.95%

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

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

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

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

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

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.10.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	263 372	562 922	-299 550	-53.21%
Корпоративные долговые ценные бумаги	789 340	1 867 195	-1 077 855	-57.73%
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 052 712	2 430 117	-1 377 405	-56.68%

В отчетном периоде, в соответствии с утвержденным бюджетом, Банк продал часть ценных бумаг с целью поддержания ликвидности на стабильном уровне. Все вложения в данные активы оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с учетной политикой Банка на основании средневзвешенных котировок, раскрываемых организатором торгов – Московской Биржей. Справедливая стоимость облигаций, при отсутствии на отчетную дату средневзвешенной котировки, определяется на основании внутрибанковской методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, составленной в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.

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

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.10.2018 г.:

тыс.руб.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	882 068	170 644	-	1 052 712

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

тыс.руб.

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

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года в Банке отсутствуют чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)	8 434	11 337	-2 903	-25.61%
Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)	44 384	46 522	-2 138	-4.60%
Материальные запасы	4	2	2	100.00%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	52 822	57 861	-5 039	-8.71%

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

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

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

5.7. Отложенный налоговый актив

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенный налоговый актив	5 517	20 503	-14 986	-73.09%

Структура отложенных налоговых активов на 01.10.2018 г. представлена ниже:

Наименование статьи	тыс.руб.
Отложенный налоговый актив по нарастанным процентам, отраженным на внебалансе	72
Отложенный налоговый актив по резервам по 611-П	5 442
Отложенный налоговый актив по реализации осн.средств с получением убытка	3
ИТОГО	5 517

5.8. Прочие активы

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые активы:	713 044	27 924	685 120	2453.52%
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	62 594	29 226	33 368	114.17%
Требования по прочим операциям	0	19	-19	-100.00%
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	145	0	145	-145
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	655 906	0	655 906	100.00%
Расчеты с прочими дебиторами	39	0	39	-39
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Резервы под процентные требования	-5 640	-1 321	-4 319	326.95%
Нефинансовые активы:	13 914	12 986	928	7.15%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 348	106	9 242	8718.87%
Расходы будущих периодов по другим операциям	3 079	11 117	-8 038	-72.30%
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	1 487	1 763	-276	-15.66%
Итого прочие активы	726 958	40 910	686 048	1676.97%

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

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

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

5.10. Средства кредитных организаций

	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.10.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	0	0	0.00%
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	1 323 815	248 088	1 075 727	433.61%
Полученные межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	9 174 933	9 336 256	-161 323	-1.73%
-от банков-резидентов	0	200 000	-200 000	-100.00%
-от банков-нерезидентов	9 174 933	9 136 256	38 677	0.42%
ИТОГО	10 498 748	9 584 344	914 404	9.54%

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

Наименование показателя	До востр. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Привлеченные МБК	3 035 570	960 824	0	3 049 176	0	1 524 588	0	0	0	0	8 570 158
Привлеченное РЕПО	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	604 775	604 775
Итого	3 035 570	960 824	0	3 049 176	0	1 524 588	0	0	0	604 775	9 174 933

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

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

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.10.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства на текущих и расчетных счетах	2 103 173	1 439 503	663 670	46.10%
Депозиты срочные	2 619 500	1 056 714	1 562 786	147.89%
Депозиты до востребования	761	668	93	13.92%
ИТОГО	4 723 434	2 496 885	2 226 549	89.17%

За отчетный период значительно вырос объем средств клиентов-юридических лиц. При этом необходимо отметить, что Банк не фокусируется на работе с физическими лицами. Операции с физическими лицами

(которые, в основном, являются связанными лицами со своими компаниями – юридическими лицами, находящимися на обслуживании в Банке) носят разовый (нерегулярный) характер, и осуществляются, в основном, в крайне незначительных объемах.

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

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.10.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Счета физических лиц - резидентов	148 191	102 898	45 293	44.02%
Средства в расчетах/незавершенные переводы	33	9	24	266.67%
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	207 975	47 530	160 445	337.57%
Счета юр.лиц -резидентов, итого, из них:	4 367 235	2 346 448	2 020 787	86.12%
Строительство	2 863 720	503 372	2 360 348	468.91%
Транспорт и связь, туристические услуги	947 430	483 354	464 076	96.01%
Торговля	229 689	273 678	-43 989	-16.07%
Металлургическое производство	110 201	753 036	-642 835	-85.37%
Прочие виды деятельности	69 043	34 289	34 754	101.36%
Производство неметаллических минеральных продуктов, стеклотары	36 417	60 040	-23 623	-39.35%
Обработка древесины	35 647	20 459	15 188	74.24%
Производство машин и оборудования	32 241	46 010	-13 769	-29.93%
Операции с недвижимым имуществом	12 676	24 853	-12 177	-49.00%
Целлюлозно -бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	11 312	6 206	5 106	82.28%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 397	138 118	-128 721	-93.20%
Общественное питание	4 647	1 201	3 446	286.93%
Обрабатывающие производства	4 487	1 619	2 868	177.15%
Сельское хозяйство	259	211	48	22.75%
Лесозаготовки	65	2	63	3150.00%
Производство транспортных средств	4	2	2	100.00%
ИТОГО	4 723 434	2 496 885	2 226 549	89.17%

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

Наименование показателя	тыс.руб.										
	До востр. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Средства на текущих/расчетных счетах/до востребования	2 103 934	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 103 934
Срочные депозиты юр.лиц	0	0	0	4 800	0	2 464 318	42 635	3 280	0	0	2 515 033
Срочные депозиты физ.лиц	386	537	10 900	15 429	14 814	3 777	46 559	923	11 144	0	104 468
Итого	2 104 320	537	10 900	20 229	14 814	2 468 095	89 194	4 203	11 144	0	4 723 434

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

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

5.12. Выпущенные долговые обязательства

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.10.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Векселя	-	18 755	18 755	-100%
Итого выпущенные долговые обязательства	-	18 755	18 755	-100%

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

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

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

5.13. Отложенное налоговое обязательство

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.10.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенное налоговое обязательство	4 042	11 334	-7 292	-64.34%

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.10.2018 г. представлена ниже: тыс.руб.

Отложенное налоговое обязательство по переоценке ценных бумаг для перепродажи	3 978
Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу	64
Итого	4 042

5.14. Прочие обязательства

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые обязательства	18 978	2 680	16 298	608.13%
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	18 978	2 680	16 298	608.13%
Нефинансовые обязательства	27 887	41 735	-13 848	-33.18%
Обязательства по прочим операциям	0	351	-351	-100.00%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	3764	-3 764	-100.00%
Начисленные обязательства по оплате труда и страховым взносам	26856	34344	-7 488	-21.80%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	2 048	-2 048	-100.00%
Расчеты по налогам и сборам	1 031	1 228	-197	-16.04%
ИТОГО	46 865	44 415	2 450	5.52%

5.15. Собственные средства

В отчетном периоде изменения в сумме источников собственных средств составили 9,94% за счет изменения накопленного финансового результата:

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства акционеров (участников)	1 128 609	1 128 609	0	0.00%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0.00%
Эмиссионный доход	19 583	19 583	0	0.00%
Резервный фонд	169 291	169 291	0	0.00%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	7 885	44 952	-37 067	-82.46%
Переоценка основных средств	0	0	0	0.00%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 702 619	2 367 724	334 895	14.14%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	441 114	334 894	106 220	31.72%
Всего источников собственных средств	4 469 101	4 065 053	404 048	9.94%

Уменьшение положительной переоценки ценных бумаг вызвано снижением общего объема портфеля ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи.

5.16. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

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

Безотзывные обязательства Банка	По состоянию на 1 октября 2018 года		По состоянию на 1 января 2018 года	
	тыс.руб.	%%	тыс.руб.	%%
Всего безотзывных обязательств	1 482 358	100%	3 800 684	100%
в том числе:				
обязательства по неиспользованным кредитным линиям	1 482 358	100.00%	1 253 550	32.98%
Обязательства по срочным сделкам	0	0.00%	2 547 134	67.02%

Резервы на возможные потери (РВП), созданные Банком по безотзывным обязательствам	По состоянию на 1 октября 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года
Всего РВП по безотзывным обязательствам, тыс.руб.	16 590	71 105
в том числе:		
РВП по неиспользованным кредитным линиям, в т.ч.	16 590	71 105
2-ая категория качества	16 590	7 305
3-ая категория качества	0	63 800
<i>средний процент РВП</i>	<i>1.12%</i>	<i>9.13%</i>
РВП по сделкам SWAP	-	-
<i>средний процент РВП</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Средний процент РВП по безотзывным обязательствам	1.12%	3.08%

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

Выданные Банком гарантии и поручительства	По состоянию на 1 октября 2018 года		По состоянию на 1 января 2018 года	
	тыс.руб.	%%	тыс.руб.	%%
Всего выданных гарантий и поручительств	5 405 882	100.00%	4 469 498	100.00%
в том числе:				
выданные гарантии	5 405 882	100.00%	4 379 699	97.99%
выданные аккредитивы	0	0.00%	89 799	2.01%

Резервы на возможные потери (РВП), созданные Банком по выданным гарантиям и аккредитивам	По состоянию на 1 октября 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года
Всего РВП по выданным гарантиям и аккредитивам, тыс.руб.	11 350	28 765
в том числе:		
РВП по выданным гарантиям, в т.ч.	11 350	28 765
2-ая категория качества	10 031	8 810

Резервы на возможные потери (РВП), созданные Банком по выданным гарантиям и аккредитивам	По состоянию на 1 октября 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года
3-ая категория качества	1 319	1 720
5-ая категория качества	0	18 235
<i>средний процент РВП</i>	<i>0,21%</i>	<i>0,63%</i>
РВП по выданным аккредитивам, в т.ч.	0	0
2-ая категория качества	-	-
<i>средний процент РВП</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
Средний процент РВП по выданным гарантиям и аккредитивам	0,21%	0,63%

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

Сравнительные данные об изменении доходов и расходов Банка за 9 месяцев 2018 года по сравнению с аналогичным периодом 2017 года представлены в следующей таблице:

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2018г.	По состоянию на 01.10.2017г.	Изменения, абс.	тыс.руб. Изменения, %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	882 916	706 300	176 616	25.01%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	156 324	112 360	43 964	39.13%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	618 985	439 820	179 165	40.74%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0.00%
1.4.от вложений в ценные бумаги	107 607	154 120	-46 513	-30.18%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	112 369	91 323	21 046	23.05%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	76 338	48 693	27 645	56.77%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 031	40 802	-4 771	-11.69%
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	0	1 828	-1 828	-100.00%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	770 547	614 977	155 570	25.30%
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:	-230 734	-360 946	130 212	-36.08%
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4 319	-243	-4 076	1677.37%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	539 813	254 031	285 782	112.50%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 836	0	55 836	100%
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20 404	2 211	18 193	822.84%

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2018г.	По состоянию на 01.10.2017г.	Изменения, абс.	Изменения, %
9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	49 807	32 093	17 714	55.20%
11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-83 218	15 362	-98 580	-641.71%
12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0.00%
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0.00%
14. Комиссионные доходы	146 921	154 793	-7 872	-5.09%
15. Комиссионные расходы	26 111	18 980	7 131	37.57%
16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0.00%
17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0.00%
18. Изменение резерва по прочим потерям	71 930	4 070	67 860	1667.32%
19. Прочие операционные доходы	936	138	798	578.26%
20. Чистые доходы (расходы)	776 318	443 718	332 600	74.96%
21. Операционные расходы	182 905	172 437	10 468	6.07%
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	593 413	271 281	322 132	118.74%
23. Возмещение (расход) по налогам	152 299	48 092	104 207	216.68%
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	441 114	223 189	217 925	97.64%
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0.00%
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	441 114	223 189	217 925	97.64%
Раздел 2. О совокупном доходе				
1. Прибыль (убыток) за отчетный период	441 114	223 189	217 925	97.64%
2. Прочий совокупный доход (убыток)			0	0.00%
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0	0.00%
3.1. изменение фонда переоценки основных средств	0	0	0	0.00%
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0	0.00%
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0	0.00%
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-44 338	28 381	-72 719	-256.22%
6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-44 338	28 381	-72 719	-256.22%
6.2. изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0	0.00%
7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-7 271	2 257	-9 528	-422.15%
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-37 067	26 124	-63 191	-241.89%
9. Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	-37 067	26 124	-63 191	-241.89%
10. Финансовый результат за отчетный период	404 047	249 313	154 734	62.06%

Существенных изменений в структуре доходов Банка за отчетный период не было. По-прежнему, основную долю доходов Банка составляют процентные доходы от предоставления клиентам ссуд, а также от размещения средств в кредитных организациях. Значительную долю доходов составляют комиссионные доходы, в т.ч. полученные по выданным гарантиям.



В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют расходы от создания резервов, что вызвано в первую очередь, увеличением кредитного портфеля Банка. Операционные расходы, расходы по переоценке средств в иностранной валюте, уплаченные налоги также имеют значительную долю в расходах за отчетный период.



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.

6.1. Информация об убытках от обесценения

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

			тыс.руб.
Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.10.2018 г.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного 2018 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1 168 604	158 804	1 009 800
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 140 664	230 734	909 930
по иным балансовым активам			
по условн.обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	27 940	-71 930	99 870
под операции с резидентами офшорных зон			

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

	тыс.руб.	
Вид курсовых разниц	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Доходы от операций с иностранной валютой	1 513 924	458 998
Расходы от операций с иностранной валютой	1 464 117	426 905
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	49 807	32 093
Доходы от переоценки иностранной валюты	11 217 980	8 942 635
Расходы от переоценки иностранной валюты	11 301 198	8 927 273
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-83 218	15 362

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

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

Базовый капитал

	тыс. руб.	
	По состоянию на 1 октября 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года
Уставный капитал:	1 128 609	1 128 609
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 128 609	1 128 609
Эмиссионный доход	19 583	19 583
Резервный фонд	169 291	169 291
Прибыль прошлых лет	2 702 619	2 367 724
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	44 384	46521
Итого базовый капитал	3 975 718	3 638 686
<i>Добавочный капитал:</i>		
Итого добавочный капитал	-	-
Итого основной капитал	3 975 718	3 638 686
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль отчетного периода	445 920	368 729
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный кредит ¹	604 775	540 238
Итого дополнительный капитал	1 050 695	908 967
Итого собственные средства (капитал)	5 026 413	4 547 653

В отчетном периоде капитал Банка увеличился на 10,53%, что связано, в первую очередь, с увеличением накопленного финансового результата Банка.

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

**7.1. * Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для
составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами
собственных средств (капитала) на 01.10.2018г.:**

тыс.руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчет-ную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет-ную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 148 192	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 148 192	"Уставный капитал и эмиссионный"	1	1 148 192

¹ 12.08.2014 года Банком заключены дополнительные соглашения о пролонгации полученных субординированных кредитов. Положения указанных дополнительных соглашений соответствуют п.3.1.8.1 и п.3.1.8.2 Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012г., о чем 26.09.2014г. получено письменное подтверждение Банка России. С этого момента субординированные кредиты включаются в полную сумму в расчет капитала (без учета дисконтирования и амортизации).

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
				доход, всего,		
				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 050 695
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	15 222 182	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 050 695
2.2.1		X	604 775	из них:	X	604 775
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	52 822	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	44 384	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	44 384	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	44 384
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	5 517	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 517	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	4 042	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчет-ную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет-ную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1, 2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	18 039 176	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	По состоянию на 1 октября 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года	Нормативное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	20,178%	21,06%	>4.5%
Достаточность основного капитала	20,178%	21,06%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала)	25,511%	26,32%	>8%

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

тыс. руб.	По состоянию на 1 октября 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	6 411 484	6 347 158
Операции с повышенными коэффициентами риска	5 132 089	2 654 188
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	4 781 158	3 861 527
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0
8847 Кредитные требования к участникам клиринга	117 218	43 856
8957 Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам	616	603
БК - повышенный коэффициент	3 688	18 338
Величина операционного риска(*12,5)	187 791	183 194
Величина рыночного риска	909 172	2 062 173
	19 702 813	17 277 768

Информация о расчете операционного риска:

Статья формы 0409807	2017 год	2016 год	2015 год	тыс.руб. Сумма
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	841 926	863 100	976 768	2 681 794
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 705	58 122	0	71 827
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	42 686	14 421	504 762	561 869
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
14.Комиссионные доходы	201 525	185 606	153 394	540 525
15.Комиссионные расходы	-26 493	-31 545	-44 877	-102 915
19.Прочие операционные доходы	1 157	3 168	792	5 117
28402, 294XX *	-191	-1 424	-792	-2 407
ИТОГО	1 074 315	1 091 448	1 590 047	3 755 810
* символы доходов формы 0409102				
ОР (строка ИТОГО /3*0.15)			187 791	

Информация о показателе финансового рычага:

тыс.руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.10.2018г.	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.	3 975 718	3 974 602	3 638 610	3 638 686
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	25 084 700	23 832 713	21 759 561	20 699 611
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	15.8	16.7	16.7	17.6

7.2. Информация об управлении капиталом

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

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. В течение 9-ти месяцев 2018 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение 9-ти месяцев 2018 года, 2017 года (и всех предыдущих лет) выплата дивидендов не объявлялась и не проводилась.

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

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

В течение 9-ти месяцев 2018 года сумма всех минимально допустимых числовых значений надбавок у Банка составила 1,875 % (2017 год – 1,25%).

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 1 октября 2018 года составил - 14,178 % (на 1 января 2018 года – 15,06%).

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

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 01.10.2018 года составило 79,10% (на 01.01.2018 - 80,01%).

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

В отчетном периоде увеличение источников собственных средств Банка составило 404 047 тыс.руб. (за соответствующий период 2017 года 249 313 тыс.руб.). Увеличение происходило за счет роста чистой прибыли Банка, несмотря на уменьшение положительной переоценки по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка.

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

Расчет значения показателя финансового рычага представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование показателя	тыс.руб.	
		На 01.10.2018	На 01.01.2018
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	19 587 974	16 187 154
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	44 384	46 521
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	19 543 590	16 140 633
	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		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0	0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0

Номер	Наименование показателя	На	
		01.10.2018	01.01.2018
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0	0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	6 860 300	5 623 178
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 319 190	1 064 200
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	5 541 110	4 558 978
	Капитал риска		
20	Основной капитал	3 975 718	3 638 686
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	25 084 700	20 699 611
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	15.8	17.60

Значение показателя финансового рычага (ФР) за отчетный период незначительно уменьшилось и вызвано увеличением величины чистых активов Банка по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс». Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (19 770 130 тыс.руб.) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (19 543 590 тыс.руб.) вызвано исключением из общей суммы активов сумм по счетам учета ФОР, нематериальных активов, расходов будущих периодов и др., в соответствии с п.6.1. Порядка заполнения формы 0409813 Указания Банка России от 24.11.16 г. № 4212-У.

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

Отток денежных средств и их эквивалентов за отчетный период составил 2 047 252 тыс.руб. (2017 год – 63 236 тыс.руб.).

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, составил 666 017 тыс.руб. (2017 год – 701 369 тыс.руб.).

Отток чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 4 236 898 тыс.руб. (2017 год – приток 269 633 тыс.руб.).

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 196 886 тыс.руб. (2017 год – 228 623 тыс.руб.).

11. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

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

Наименование	Остаток	Вал.	Дата	Дата	%%	Ед. валюты Остаток
--------------	---------	------	------	------	----	-----------------------

контрагента	на отч.		выдачи	погашения ²	ставка	на отч.	
	дату, вал.					дату, руб.	
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000г.	700 000	USD	17.02.2000г.	31.12.2025г.	5,21063	45 913 420	
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	4,11063	131 181 200	
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	4,11063	65 590 600	
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,0000	362 089 650	
Итого						604 774 870	

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

Наименование контрагента	Остаток на отч. дату, вал.	Вал.	Дата выдачи	Дата Погашения ³	%% ставка	Ед. валюты
						Остаток на отч. дату, руб.
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000г.	700 000	USD	17.02.2000г.	31.12.2025г.	4,79011	40 320 140
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	3,69011	115 200 400
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	3,69011	57 600 200
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,0000	327 117 300
Итого						540 238 040

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

12.1. Кредитный риск

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

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

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

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

- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения.

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

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

Основными принципами управления Кредитным риском Банка являются:

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

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

Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:

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

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

Название статьи	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
Средства в кредитных организациях, тыс.руб.	3 572 899		3 138 082	
1 категория качества, тыс.руб.	3 572 899		3 138 082	
Средний процент РВП по основному долгу, %%	-		-	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	<i>1 287</i>		<i>3</i>	
Требования к юр.и физ.лицам, всего, тыс.руб.	13 274 836	1 135 024	9 451 360	909 930
в том числе:				
Юридические лица, тыс.руб.	13 271 794	1 135 024	9 447 748	909 930
1 категория качества	106 848	-	278 106	-
2 категория качества	9 517 601	310 632	5 938 941	187 038
3 категория качества	3 075 098	642 909	2 728 166	566 121
4 категория качества	572 247	181 483	502 535	156 771
5 категория качества	-	-	-	-
Средний процент РВП по основному долгу, %%	8.55%		9.63%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	<i>59 667</i>	<i>5 640</i>	<i>28 263</i>	<i>1 321</i>
Физические лица, тыс.руб.	3 042	-	3 612	-
1 категория качества	3 042	-	3 612	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
Средний процент РВП по основному долгу, %%	-		-	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

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

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

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

Тыс.руб.

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

12.1.2. * Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России 611-П

Тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положениемми БР №590-П и №611-П, процент	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положениемми БР №590-П и №611-П, тыс.руб.	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, процент	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, тыс.руб.	Изменение объемов сформированных резервов, процент	Изменение объемов сформированных резервов, тыс.руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	531 284	21	111 570	1	5 313	-20	-106 257
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	531 284	21	111 570	1	5 313	-20	-106 257
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П, процент	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П, тыс.руб.	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, процент	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, тыс.руб.	Изменение объемов сформированных резервов, процент	Изменение объемов сформированных резервов, тыс.руб.
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

12.2. Риск контрагентов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Тыс.руб.
		данные на отчетную дату 01.10.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2018	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
1		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	10 034 769	8 052 669	802 781.52
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	10 034 769	8 052 669	802 781.52
3	при применении ПБР			0.00
4	Кредитный риск контрагента, всего,	6 411 484	6 599 486	512 918.72
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	6 411 484	6 599 486	512 918.72
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2018	данные на отчетную дату
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	-	-	-
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего,	909 172	940 534	72 733.76
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	909 172	940 534	72 733.76
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			0.00
19	Операционный риск, всего,	2 347 388	2 347 388	187 791.00
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	2 347 388	2 347 388	187 791.00
21	при применении стандартизированного подхода			0.00
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			0.00
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0.00
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	19 702 813	17 940 077	1 576 225

12.4. Страновой риск и риск неперевода средств

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

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

12.4.1. * Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2018 г.	Данные на начало отчетного 2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	738 477	2 803 983
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	4 986 702	314 577
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	1 001 051	114 372
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 984 822	200 000
2.3	физическим лицам - нерезидентам	829	205
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,	10 706 723	9 431 874
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	10 498 748	9 384 344
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	161 001	19 435
4.3	физических лиц - нерезидентов	46 974	28 095

Увеличение средств, предоставленных банкам-нерезидентам, связано с автоматическим размещением остатков по корреспондентским счетам, открытым в банках-нерезидентах, в депозиты типа «овернайт», в соответствии с условиями договоров по корреспондентским счетам НОСТРО. Так же отмечается значительное увеличение объема кредитов, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам.

12.5. Риск потери ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Н2	> 15%	79,481%	137,47%
Н3	> 50%	72,924%	80,65%
Н4	< 120%	86,165%	59,17%

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

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

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

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

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

Внутригрупповые лимиты кредитования не устанавливаются.

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

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

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

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

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

Данные предоставляются следующими отделами:

Подразделение Банка	Вид информации (отчет), содержание	Периодичность предоставления
Все подразделения, осуществляющие текущие банковские и клиентские платежи	Ввод информации о текущих банковских и клиентских платежах в АБС Банка	В режиме реального времени
Департамент Бухгалтерского Учета и Отчетности	Расчет обязательных экономических нормативов, в том числе нормативов ликвидности –табличная форма с детализацией расчетов в рабочих книгах MS Excel и АБС Банка	Ежедневно
Департамент Финансового Контроля	Ежедневный управленческий отчет в формате MS Excel, содержащий, в том числе, сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения с расчетом разрыва в сроках, полная детализация	Ежедневно

Подразделение Банка	Вид информации (отчет), содержание	Периодичность предоставления
Служба Управления Рисками	Отчет о структуре активов и пассивов, показатели по портфелям, средние значения за месяц, отклонение месяц к месяцу в разбивке по валютам и в разрезе 10 крупных сделок по портфелям.	Еженедельно
Департамент Бухгалтерского Учета и Отчетности	Прогноз расчетного значения обязательных экономических нормативов, в том числе нормативов ликвидности Разработочная таблица по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Указания № 4212-У от 24.11.16	Ежемесячно

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

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

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

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

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

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

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

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

12.5.6. Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности

- ежедневные отчеты по обязательным нормативам ликвидности (Н2, Н3, Н4) в соответствии с инструкциями Банка России;

- ежедневные отчеты по утилизации кредитных лимитов на банки-контрагенты;
- ежедневные отчеты по объемам привлечения и размещения денежных средств, операциям с иностранной валютой (в т.ч. операциям СВОП);
- ежедневный отчет LCR (Liquidity coverage ratio) по стандартам головного банка и стандартам Basel.

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

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

Наименование показателя		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов,	0	0	18 532 989	1 059 709
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
	юридических лиц, не являющихся				
2.2.	кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	1 059 709	1 059 709
	в том числе:				
3.1.	кредитных организаций, всего,	0	0	262 288	262 288
	в том числе:				
	имеющих рейтинги долгосрочной				
3.1.1.	кредитоспособности	0	0	262 288	262 288
	не имеющих рейтингов				
3.1.2.	долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
	юридических лиц, не являющихся				
3.2.	кредитными организациями, всего,	0	0	797 421	797 421
	имеющих рейтинги долгосрочной				
3.2.1.	кредитоспособности	0	0	797 421	797 421
	не имеющих рейтингов				
3.2.2.	долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских	0	0	2 240 578	0
	счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 000 417	0
	Ссуды, предоставленные				
	юридическим лицам, не				
	являющимся кредитными				
6	организациями	0	0	10 987 866	0
	Ссуды, предоставленные				
7	физическим лицам	0	0	3 055	0
8	Основные средства	0	0	8 737	0
9	Прочие активы	0	0	232 627	0

Возможность предоставления в залог ценных бумаг в ЦБ РФ связана с заключением договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П⁴ «О порядке предоставления Банком России кредитным

⁴ С даты вступления в силу Указания Банка России от 22 мая 2018 года N 4801-У "О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение" (1 октября 2018 года) Банк России будет проводить операции по предоставлению кредитным организациям обеспеченных кредитов в соответствии с Условиями и приостановит предоставление кредитов в соответствии с Положением Банка России от 4 августа 2003 года N 236-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг" (с изменениями). Заключенные в рамках данных положений договоры в дальнейшем будут расторгнуты по инициативе Банка России.

организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг». Данный договор заключен Банком с целью поддержания ликвидности, в случае необходимости, с помощью ломбардных кредитов, внутрисдневных кредитов, кредитов овернайт. На дату составления отчетности лимит кредитования по внутрисдневному кредиту, кредиту овернайт установлен в размере 1 000 000 000= рублей и в течение отчетного периода не использовался.

12.6. Рыночный риск

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

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

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

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

Наименование риска	01.10.2018г.	01.01.2018г.
	Размер риска	Размер риска
Процентный риск, в т.ч.:	72 733.79	164 974
Общий риск	10 133.05	30 807
Специальный риск	62 600.74	134 167
Рыночный риск	909 172.38	2 062 174

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

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

VaR-моделирование

В соответствии со стандартами, принятыми на уровне группы DFSG (Denizbank Financial Service Group) в целях оценки принятых рисков также используется методика VAR анализа. В целях данной инструкции VaR метод (Value-at-risk - стоимость, подверженная риску) определяется как наибольший ожидаемый убыток, который с заданной вероятностью может реализоваться в течение 1 дня. Ключевыми параметрами VaR является временной интервал, равный 1 операционному дню, для которого рассчитывается величина возможных потерь из-за колебания курса каждой i-ой валюты по открытой валютной позиции, и заданная вероятность того, что потери не превысят определенной величины.

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

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

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

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

12.6.1. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

можно получить количественную оценку влияния изменений в уровне ставок на величину экономической стоимости Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

Абсолютная величина гэпа иллюстрирует подверженность банка процентному риску, но также представляет интерес отношение гэпа к совокупным процентным активам. Данный показатель иллюстрирует, какой процент из совокупного платного размещения средств будет подвержен изменению процентных ставок.

Данный показатель иллюстрирует, какой процент из совокупного платного размещения средств будет подвержен изменению процентных ставок. Так на 01 октября 2018 этот показатель составил 14% по сравнению с началом года 12% (на 01.01.2018г)

1. Суммарная позиция в USD

	Активы		Пассивы		Гэп	
	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017
Рыночная стоимость	282 867 851	277 038 386	241 109 747	243 575 012	41 758 105	33 463 375
Мод. дюрация	0.83	0.98	1.00	0.69	0.02	0.37
Взвешенная % ставка	7.19%	6.82%	3.69%	3.42%	3.50%	3.40%
IRR (+100 bps = 1%)	-2 347 803	-2 714 976	2 411 097	1 680 668	63 294	-1 034 309
Процентный риск в % от капитала	X	X	X	X	0.08%	1.30%

1. Позиция в USD

	Активы		Пассивы		ГЭП
	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018
Рыночная стоимость	32 187 660	33 370 147	17 261 300	48 897 768	14 926 360
Мод. дюрация	0.98	1.88	0.37	0.14	0.78
Взвешенная % ставка	4.25%	4.05%	2.35%	1.52%	1.90%
IRR (+100 bps = 1%)	-314 700	-626 453	63 948	67 208	-250 753
IRR (+500 bps = 5%)	-1 573 502	-3 132 263	319 738	336 040	-1 253 764

2. Позиция в RUB (в долл экв)

	Активы		Пассивы		ГЭП
	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018
Рыночная стоимость	139 300 278	136 347 823	105 539 150	81 332 293	33 761 127
Мод. дюрация	0.52	1.00	1.22	1.44	-0.40
Взвешенная % ставка	8.62%	9.71%	7.60%	7.87%	1.02%
IRR (+100 bps = 1%)	-727 981	-1 358 452	1 290 095	1 169 148	562 114
IRR (+500 bps = 5%)	-3 639 906	-6 792 260	6 450 476	5 845 738	2 810 570

3. Позиция в EUR (в долл экв)

	Активы		Пассивы		ГЭП
	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018
Рыночная стоимость	111 379 914	105 420 416	118 309 297	113 344 951	-6 929 383
Мод. дюрация	1.16	0.73	0.17	0.30	0.98
Взвешенная % ставка	6.17%	3.63%	0.41%	1.04%	5.76%
IRR (+100 bps = 1%)	-1 291 092	-770 548	201 974	342 443	-1 089 118
IRR (+500 bps = 5%)	-6 455 461	-3 852 742	1 009 871	1 712 213	-5 445 590

12.7.Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет следующие основные методы управления операционными рисками.

В целях эффективного управления операционными рисками Банк:

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

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

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

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

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

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

12.8. 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.

12.9. Правовой риск

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

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

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

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

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

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В течение 9 месяцев 2018 года выплаты ключевому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета директоров, Главному бухгалтеру, его заместителям, а также иным должностным лицам, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка) составили 38 142 тыс.руб.

Информация по каждому виду выплат персоналу Банка:

- краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, а также премии) – 110 824 тыс.руб.;

- вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсионные и прочие выплаты) – отсутствуют;
- выходные пособия не выплачивались в течение 9 месяцев 2018 года.

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2018 года	По состоянию на 01.01.2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	110 824	147 419
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	19 752	24 610
Другие расходы на содержание персонала	5053	919

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

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

Промежуточная отчетность утверждена к выпуску Правлением АО «Денизбанк Москва» 07 ноября 2018 года.

Вице-президент
 АО «Денизбанк Москва»

Главный бухгалтер

07 ноября 2018 года



(Handwritten signature)
(Handwritten signature)

Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.