



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия, 123007 Москва,
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»

Аудиторская организация

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:

123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

ОГРН 1027700115409

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603076265.

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Денизбанк Москва»

123022, Российская Федерация, Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве за №1027739453390 от 24 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005391806.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 15 июня 1998 года.

Регистрационный номер: № 3330



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия, 123007 Москва,
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров
АО «Денизбанк Москва»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Денизбанк Москва», состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, а также пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Денизбанк Москва» по состоянию на 1 января 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Акционерному обществу «Денизбанк Москва» (далее – «Банк») в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Формирование резерва под обесценение кредитов

В ходе своей деятельности Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам на индивидуальной или групповой основе. Процесс оценки достаточности сформированных резервов является ключевым для анализа устойчивости Банка. В связи с этим мы уделили особое внимание изучению методологии Банка по формированию резервов, проверке ее применения, а также тестированию достаточности сформированных резервов по ссудной задолженности.

Информация о сформированных резервах по ссудам и ссудной задолженности, и управлении кредитным риском раскрыта в Примечаниях 8.3 и 14 соответственно.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление Банка, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

М.В. Деев.

«26» мая 2017 год



Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		62310	131830
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		733118	1206682
12.1	Обязательные резервы		143715	116427
13	Средства в кредитных организациях		2979948	4164885
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность		9430498	12330423
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1116847	1440129
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		12138	26906
19	Отложенный налоговый актив		10257	7132
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		61905	13140
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		33116	77166
13	Всего активов		14440137	19398293
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		7827931	14026543
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2831725	1972424
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		298373	371670
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	267002
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		3994	145
21	Прочие обязательства		28731	15134
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		49374	7481
23	Всего обязательств		10741755	16288729
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

124	Средства акционеров (участников)	1128609	1128609
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
126	Эмиссионный доход	19583	19583
127	Резервный фонд	148892	129181
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	13175	-7975
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1820453	1445946
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	567670	394220
135	Всего источников собственных средств	3698382	3109564
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	1111615	1899706
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6318262	5086366
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

М. П.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)

Елманова Н.А.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
АО Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		971912	1262212
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		237128	114785
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		632471	851933
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		102313	295494
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		108812	285444
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		60070	216269
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		47860	67913
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		882	1262
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		863100	976768
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:		-58753	-353930
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		85	-953
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		804347	622838
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-35362
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1081	15579
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		58122	-479294
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		14421	504762
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		185606	153394
15	Комиссионные расходы		31545	44877
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		-41893	8881

19	Прочие операционные доходы		3168	792
20	Чистые доходы (расходы)		993307	746713
21	Операционные расходы		268835	239970
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		724472	506743
23	Возмещение (расход) по налогам		156802	112523
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		567670	394220
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		567670	394220

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		567670	394220
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		25953	141285
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		25953	141285
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		4803	7052
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		21150	134233
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		21150	134233
10	Финансовый результат за отчетный период		588820	528453

Вице-Президент

М. П.

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)

Гаврилов М. Ю.

Елманова Н. А.

Елманова Н.А.



Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (фирмы)
по ОКЕЛТО	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145286575000	18511570
	3330

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

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
АО Денежбанк Москва
/ АО Денежбанк Москва

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)		тыс. руб.
			на отчетную дату	на начало отчетного года	на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1148192.0000	X	1148192.0000	X	
1.1	объемными акциями (долями)						
1.2	привилегированными акциями		1128609.0000	X	1128609.0000	X	
	Нераспределенная прибыль (убыток):		0.0000	X	0.0000	X	
2	прошлых лет		1820453.0000	X	1445946.0000	X	
2.1	отчетного года		1820453.0000	X	1445946.0000	X	
2.2	Резервный фонд		0.0000	X	0.0000	X	
3	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	148892.0000	X	129181.0000	X	
4	Инструменты базового капитала дочерних организаций,	не применимо					
5		не применимо					

	принадлежащие третьим сторонам								
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	3117537.0000	X	2723319.0000					X
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала								
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000				0.0000			
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	29237.0000		19492.0000		129.0000			193.0000
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли								
111	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
112	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000				0.0000			
113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доляки)	0.0000				0.0000			
117	Взаимное перекрестное владение акциями (доляки)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000				0.0000			
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000				0.0000			
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000				0.0000			
122	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			
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000				0.0000			
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000				0.0000			
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000				0.0000			
126.1	показатели, подлежащие погашению исполнения из расчета собственных средств (капитала)				X				X
127	Отрицательная величина добавочного капитала	19492.0000	X			193.0000			X

128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		48729.0000	X		322.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		306808.0000	X		2722997.0000	X
Источники добавочного капитала							
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:						
131	классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000	X
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	X		0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо		X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000			0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо		не применимо
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, всего, в том числе:		19492.0000	X		193.0000	X
141.1	Показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		19492.0000	X		193.0000	X
141.1.1	нематериальные активы		19492.0000	X		193.0000	X
141.1.1.1	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
141.1.1.2	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X		0.0000	X
141.1.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X		0.0000	X
141.1.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
141.1.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		19492.0000	X		193.0000	X

44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		306808.0000	X		2722997.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1101074.0000	X		847861.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X		не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X		не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1101074.0000	X		847861.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо				не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и других обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого						

57	(строка 51 - строка 57)	1101074.0000	X	847861.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4159882.0000	X	3570858.0000	X
60	Активы, завышенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	полезные посылочному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	17293061.0000	X	15755385.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	17293061.0000	X	15755385.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	17293061.0000	X	15755385.0000	X
61	Дополнительное базовое капитал (строка 29 / строка 60.2)	17.7459	X	17.2830	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	17.7459	X	17.2830	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	24.1130	X	22.6644	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.6250	X	11.2830	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6250	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11.7460	X	12.1580	X
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X		X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X		X
72	Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности				
72	Несущественные вложения в инструмент капитала финансовых организаций		X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X		X
76	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет доплат - Не применимо				не применимо

	дельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X			X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		не применимо	
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на стандартизированную возможную потерю	Активы (инструменты)	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на стандартизированную возможную потерю	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на стандартизированную возможную потерю	Активы (инструменты)	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на стандартизированную возможную потерю	Активы (инструменты)	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на стандартизированную возможную потерю		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		10389752	10114316	5091031	16995205	16605230		7405234			
1.1	Актив с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		789534	789534	0	2329523	2329523		0			

тыс. руб.

1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	727224	727224	0	248257	248257	0
1.1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих национальные рейтинги "0", "1" <Z>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	709481	709481	141896	1153085	1153085	230617
1.1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих национальную оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (Залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <Z>, в том числе обеспеченные их гарантиями	14987	14987	2997	985786	985786	197157
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	7468928	7332332	3666166	12176770	11896011	5948006
1.1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих национальную оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (Залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	7468928	7332332	3666166	12176770	11896011	5948006
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1421809	1282969	1282969	133827	1226611	1226611
1.1.4.1	(Судная задолженность)	1373493	1234653	1234653	1285390	1176174	1176174
1.1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих национальную оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	(с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	264940	264940	52988	67445	67445	13489
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0

12.1.3	требования участников клиринга	264940	264940	52988	67445	67445	13489
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3184066	2888003	3596142	1352581	1229810	1846995
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1962962	1848559	2033414	0	0	0
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	982	982	1277	2573	2573	3345
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1216364	1034704	1552056	1347213	1224442	1836663
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	3758	3758	9395	2795	2795	6987
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6808134	6758760	5646115	5741071	5739590	4400151
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6318262	6306558	5646115	5086365	5083769	4400151
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	489872	452202	0	654706	649821	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Services.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска				
1		3	4	5	6	7	8	9				
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0				
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0				

тыс. руб.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)				
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	4	5	5
1	2	3					
6	Операционный риск, всего, в том числе:		164867.0	117339.0			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3297345.0	2346780.0			
6.1.1	чистые процентные доходы		2185158.0	1636303.0			
6.1.2	чистые процентные доходы		1112187.0	710477.0			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0			

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.				
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	4	5	5
1	2	3					
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		845947.5	622778.0			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		67675.8	49822.3			
7.1.1	общий		15232.9	8298.8			
7.1.2	специальный		52442.9	41523.5			
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0			
7.2.1	общий		0.0	0.0			
7.2.2	специальный		0.0	0.0			
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0			
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0			
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0			
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0			
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0			

17.4.3 гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска 0.0 0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		620873	100646	520227
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		571499	58753	512746
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		0	0	0
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		49374	41893	7481
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс.руб.		3068908.0	3070686.0	3069814.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		20592167.0	22422618.0	22298475.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		14.9	13.7	13.8
					11.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяется право	Регулятивные условия
1	Уровень капитала, в который	Уровень консолидации,	Тип	Номинальная стоимость инструмента
2	Инструмент включается в	Инструмент включается после	на котором инструмент	Стоимость включенная инструмента
3	течение переходного периода	окончания переходного	включается в капитал	в расчет капитала
	"Базель III"	периода "Базель III"		
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				

1	АО "Денеббанк Москва"	10103330В	не применимо	643 (РОССИЙСК ЛАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	1128609	1 128 609 тыс. Росси йской рубль.
2	DENIZBANK A.S.	не применимо	643 (РОССИЙСК ЛАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	42460	700 тыс. Доллар США	
3	DENIZBANK A.S.	не применимо	643 (РОССИЙСК ЛАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	121314	12 000 тыс. Доллар США	
4	DENIZBANK AG	не применимо	643 (РОССИЙСК ЛАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	60657	1 000 тыс. Доллар США	
5	DENIZBANK AG	не применимо	643 (РОССИЙСК ЛАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	303103	14 750 тыс. Евро	

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выкупа (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулируемые условия		Проценты/дивиденды/купонный доход							
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (нака) досрочной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий преобразования инструмента в акции	Наличие условий выплаты дивидендов по облигациям	Объемность/Наличие условий выплаты дивидендов по облигациям	
1	акционерный капитал	11.01.2008	бессрочный	без ограничения срока	13	14	15	16	17	18	19	20	21
					не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет	полностью по у нет
2	область, учитываемая по амортизированной стоимости	17.02.2000	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат (его часть) Заем досрок возможен н не ранее чем чере 5 лет с даты в ключения Суэца К (рединг (субордин ированного креди	не применимо	не применимо	плавающая ставка	4,26	не применимо	выплата ошес нет	выплата ошес нет

	<p>Банк России вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) банка, если для таких операций имеется положительное решение одного из следующих органов:</p>							<p>Банк России вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) банка, если для таких операций имеется положительное решение одного из следующих органов:</p>
<p>2) не применимо</p>	<p>неконвертируемый/не применимо</p>	<p>да</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>1. Значение нормы полноты и не применимо типа достаточности и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигнуто уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p>
<p>3) не применимо</p>	<p>неконвертируемый/не применимо</p>							<p>2. Комитетом банка России утверждён план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства Банка.</p>
								<p>предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовых помощи с федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>
<p>3) не применимо</p>	<p>неконвертируемый/не применимо</p>	<p>да</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>не применимо</p>	<p>1. Значение нормы полноты и не применимо типа достаточности и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигнуто уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.</p>
								<p>2. Комитетом банка России утверждён план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства Банка.</p>

Раздел 5. Продолжение

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

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта <http://www.delnibank.ru/>

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

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 813882, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 246926;
- 1.2. изменения качества ссуд 224718;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 328095;
- 1.4. иных причин 14143.

2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 755129, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 296907;
- 2.3. изменения качества ссуд 158425;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 289229;
- 2.5. иных причин 10568.

Вице-Президент



Гаврилов М.Ю.

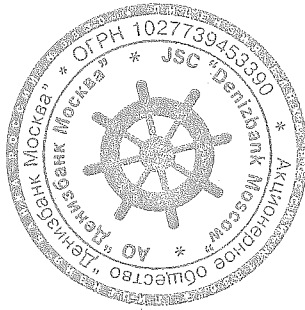
Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

М.П.

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



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
АО Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах		
				фактическое значение на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	17.8	17.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	17.8	17.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	24.1	22.7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	119.0	147.6	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	75.2	105.6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	59.4	79.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	20.6 0.2	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	166.3	246.4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)					

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		14440137
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6351778
7	Прочие поправки		199748
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		20592167

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		14289118.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		48729.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		14240389.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0

	Обратного РЭПО								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СЪИМАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2		X		X		X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X

Вице-Президент



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

М.П.

Елманова Н.А.

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
АО Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва

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

Код формы по

ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		683769	189852
1.1.1	проценты полученные		974968	1298964
1.1.2	проценты уплаченные		-118177	-295821
1.1.3	комиссии полученные		185615	154359
1.1.4	комиссии уплаченные		-31656	-45690
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	-35362
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		58122	-479294
1.1.8	прочие операционные доходы		2475	796
1.1.9	операционные расходы		-238971	-250725
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-148607	-157375
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1887441	-3046042
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-27288	24805
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1400229	-115030
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3292	7007
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-1265271
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4067454	-679460
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1050206	-1158910
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-241482	148205
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1640	-7388
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1203672	-2856190

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"	-583074	-421086
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	921625	2318102
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	-6912	-2880
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1404	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	333043	1894136
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-884680	1095250
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1755309	133196
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5386970	5253774
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3631661	5386970

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

М.П.

Елманова Н.А.

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
ЗА 2016 ГОД**

Оглавление

1. 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.....	9
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	9
3.1. Результаты деятельности Банка за 2016 год.....	9
3.2. Перспективы развития Банка 9.....	9
4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА.....	10
4.1. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики на 2016 год и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	11
4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	12
4.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий год.....	12
4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок.....	13
5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	13
6. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ	14
7. ПРОВЕДЕННЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПЕРЕД СОСТАВЛЕНИЕМ ГОДОВОГО ОТЧЕТА	15
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	16
8.1. Денежные средства и их эквиваленты	16
8.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
8.3. Чистая ссудная задолженность.....	16
8.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	18
8.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22
8.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	22
8.7. Отложенный налоговый актив.....	24
8.8. Прочие активы	24
8.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России.....	24
8.10. Средства кредитных организаций	25
8.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25
8.12. Выпущенные долговые обязательства	27
8.13. Отложенное налоговое обязательство.....	27
8.14. Прочие обязательства.....	28
8.15. Собственные средства	28
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	29
9.1. Информация об убытках от обесценения.....	33
9.2. 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.....	34
9.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	34
9.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль:.....	34
10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ.....	35
10.1. Информация об управлении капиталом	37
11. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)	38
12. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ.....	38
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	39
14. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА В ОТЧЕТНОМ ГОДУ.....	41
14.1. Кредитный риск	41
14.2. Риск контрагентов.....	44
14.3. Страновой риск и риск неперевода средств.....	45
14.4. Риск потери ликвидности	46
14.4.1. Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию	46
14.4.2. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними.....	47
14.4.3. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации при выполнении данных функций	47

14.4.4. Алгоритм учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, в методологии управления риском фондирования	47
14.4.5. Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием	47
14.4.6. Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности	47
14.5. Рыночный риск	48
14.6. Операционный риск	59
14.7. Риск потери деловой репутации	59
14.8. Правовой риск	60
15. ИНФОРМАЦИЯ О СТРАНОВОЙ КОНЦЕНТРАЦИИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА	61
16. СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ БАНКА	67
17. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	68
17.1. Информация о специальном органе Банка (в составе Совета директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда	68
17.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда Банка и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки	69
17.3. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка	69
17.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям	69
17.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда	69
17.6. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года	69
Система оплаты труда не пересматривалась	69
17.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок	69
17.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения	70
17.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)	70
17.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования	71
17.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм	71
17.12. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников)	71
18. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД	72

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
ЗА 2016 ГОД**

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – «Отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года, с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Отчетность составлена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указание Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»,
- Указание Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.01.2017г.;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2016 год;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.01.2017г.;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.01.2017г.;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.01.2017г.;
- пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

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

1.ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1.Сведения о банке и банковской группе

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года (и по состоянию на 1 января 2016 года) конечный бенефициарный владелец отсутствует в связи с тем, что Банк является частью Группы «Сбербанк России». Группа «Сбербанк России» находится под контролем Банка России (50% уставного капитала плюс одна голосующая акция). Банк России находится под контролем государства (Российская Федерация).

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

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

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

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

Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности

Сведения о государственной регистрации:

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

Данные ЕГРЮЛ:

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

Лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3330 от 15.12.2014г.;
- 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 брокерской деятельности № 177-10911-100000 от 10.01.2008г.;
 - на осуществление дилерской деятельности № 177-10916-010000 от 10.01.2008г.;
 - на осуществление депозитарной деятельности № 177-10926-000100 от 10.01.2008г.;
 - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-10921-001000 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.

14.03.2017 и 17.03.2016 агентство «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») Банка на уровне «BB+», прогноз по рейтингу – «Стабильный»;

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

- Viability Rating (Denizbank only): downgraded to 'bb' from 'bb+';
- Support Ratings: affirmed at '3'.

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

Членство в организациях и ассоциациях:

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

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

Банк в течение отчетного периода не имел обособленных структурных подразделений.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2016 году составила 74 человек (в 2015 году – 75 человек).

По состоянию на 1 января 2017 года к основному управленческому персоналу, по оценке Банка, относится 16 человек, включая членов Совета директоров и Правления Банка (на 1 января 2016 года - 12 человек).

1.3. Структура акционерного капитала Банка

По состоянию на 1 января 2017 года уставный капитал Банка составляет 1 128 608 700 рублей и разделен на 192 300 обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 5 869 рублей. Основными акционерами являются «ДенизБанк АГ» (Австрия), владеющий 51% Уставного капитала Банка (98 073 обыкновенных именных бездокументарных акций), и «ДенизБанк А.Ш.» (Турция), владеющий 49% Уставного капитала Банка (94 227 обыкновенных именных бездокументарных акций). Согласно Уставу, Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 95 700 (Девяносто пять тысяч семьсот) обыкновенных именных акций (объявленные акции).

Банк раскрывает информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, согласно рекомендациям, указанным в Приказе Министерства финансов РФ от 21.03.2000г. № 29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию».

Расчет базовой прибыли (убытка) на акцию:

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Чистая прибыль Банка за год, уменьшенная на сумму дивидендов по привилегированным акциям, руб.	567 670 122,21	394 218 497,64
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, шт.	192 300	192 300
Базовая прибыль на акцию, руб.	2 952,00	2 050,02

Прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- Банк не эмитировал привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- Банк не заключал договоров с акционерами, предусматривающих размещение обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

1.4. Органы управления Банка

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

	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

*По состоянию на 01.01.2017г.- Генеральный директор «Дестек Варлик Йонетим А.Ш.» (Турция).

На дату составления Годового отчета - Исполнительный Вице-президент «ДенизБанк А.Ш.» (Турция).

По состоянию на 1 января 2016 года в состав Совета директоров Банка входили:

ФИО	Должность	Позиция в Совете Директоров Банка	Сведения о размере доли в Уставном капитале Банка
Хакан АТЕШ	Президент, Председатель Правления, Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Председатель Совета директоров	не владеет
Дерья КУМРУ	Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Воутер Г.М. ВАН РОСТЕ	Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Александр Александрович ВЕДЯХИН	Старший Вице-президент ПАО «Сбербанк»	Член Совета директоров	не владеет
Олег Евгеньевич СМИРНОВ	Вице-президент ПАО «Сбербанк» — Председатель Московского банка ПАО «Сбербанк»	Член Совета директоров	не владеет

ФИО	Должность	Позиция в Совете Директоров Банка	Сведения о размере доли в Уставном капитале Банка
Хайри ДЖАНСЕВЕР	Генеральный директор «Дестек Варлик Йонетим А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Ахмет Месут ИРСОЙ	Генеральный директор «ДенизБанк АГ» (Австрия)	Член Совета директоров	не владеет
Осман Огуз ЙАЛЧЫН	Президент, Председатель Правления Банка	Член Совета директоров	не владеет

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года (как и по состоянию на 1 января 2016 года) в состав Правления Банка входят:

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

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

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

2.1. Условия ведения деятельности Банка

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

Банк на протяжении 2016 года продолжал работу по оказанию своим клиентам широкого спектра финансовых услуг в сфере российской экономики. Банк по-прежнему сфокусирован на работе в нише турецких компаний в России.

При этом деятельность Банка в 2016 году была 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;
- резкое повышение ключевой ставки Банка России в конце 2014 года и соответствующий рост стоимости финансовых ресурсов на фоне дефицита доступных источников фондирования;
- сохранение низких цен на нефть, спад в экономике, низкая инвестиционная активность, отток капитала, ускорение инфляции;
- высокая волатильность курсов иностранных валют;
- снижение качества обслуживания кредитов из-за неустойчивого финансового состояния.

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 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.	Изменение, абс.	Изменение, %
Доллары США	60,6569	72,8827	(12,2258)	-16,77%
ЕВРО	63,8111	79,6972	(15,8861)	-19,93%
Турецкие лиры	17,2023	25,0758	(7,8735)	-31,40%
Казахские тенге	0,181637	0,215165	(0.033528)	-15,58%

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 проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2017 года соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, применяя налоговое, валютное и таможенное законодательство, является высокой.

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.

3.1. Результаты деятельности Банка за 2016 год

По состоянию на 1 января 2017 года чистые активы Банка составили 14 440 137 тыс.руб., что на 25,56% меньше, чем на 1 января 2016 года (19 398 293 тыс.руб.).

Как результат выполнения разработанного и одобренного бюджета, на протяжении 2016 года Банк имел стабильную ликвидность, превышающую минимально допустимые Банком России нормативы. Чистая прибыль Банка за 2016 год составила 567 670 тыс.руб. (за 2015 год – 394 220 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, а также от размещения средств в кредитных организациях. В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют операционные расходы и расходы по привлеченным средствам клиентов и кредитных организаций.

3.2. Перспективы развития Банка

(аудит в отношении информации данного раздела не проводился)

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).

События 2016 года в политике и экономике существенно изменили прогнозы развития банковского рынка России, что не может не влиять на стратегию Банка. Однако, несмотря на сложную ситуацию, Банк не планирует кардинально пересматривать свою стратегию развития. С учетом своего многолетнего опыта работы в России,

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

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 15 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 «Ишбанк», «Зербанк (Москва)», «Япы Креди Банк Москва» и «Кредит Европа Банк», он стремится увеличивать свою конкурентоспособность путем создания индивидуального подхода к потребностям своих клиентов. К внешним угрозам можно также отнести возможный макроэкономический кризис в стране и мире. К внутренним негативным факторам можно отнести ограниченный круг потенциальных клиентов Банка.

4.УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

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

В течение 2016 года учет всех статей баланса осуществлялся Банком в соответствии с положениями учетной политики Банка на 2016 год, которая, в свою очередь, полностью отвечает требованиям действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

•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 (по состоянию на 31.12.2016г. – 40 000 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 и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики на 2016 год и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

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

1. В состав нормативных документов, являющихся базой для определения совокупности способов ведения бухгалтерского учета включены федеральные, отраслевые стандарты учета, а также международные стандарты финансовой отчетности (введены в действие Приказом Минфина РФ от 25.11.2011г. № 160н);
2. Введено понятие стандартов экономического субъекта по бухгалтерскому учету, к которым относятся порядки бухгалтерского учета, предназначенные для унификации организации и ведения в Банке бухгалтерского учета имущества, вознаграждений работникам Банка и т.д.;

3. В дополнение понятий доходов и расходов введено понятие «признания и отражения изменений статей прочего совокупного дохода»;
4. Понятие «текущей справедливой стоимости» заменено понятием «справедливой стоимости»;
5. Перечень сумм, составляющих балансовую стоимость ценной бумаги, дополнен понятием премии (разницы между номинальной стоимостью и ценой приобретения, если бумага приобретается по цене выше номинала). Начисление суммы премии, уменьшающей процентные доходы долговых ценных бумаг, осуществляется ежедневно;
6. Порядок учета имущества, нематериальных активов, оказанных услуг, выполненных работ изложен в новой редакции Учетной политики в соответствии с Положением № 448-П;
7. Порядок учета и особенности признания расходов по выплате вознаграждений работникам в соответствии с Положением 465-П указан во внутренних документах Банка.

В связи с тем, что изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2016 год и предшествующий ему 2015 год нет, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

4.2. 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.

4.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий год

Учетная политика на 2017 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В Учетную политику на 2017 год внесены изменения согласно Указанию Банка России о внесении изменений в Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 8.07.2016 г. № 4065-У и Указанию Банка России о внесении изменений в Положение «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи,

запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 16.06.2016 г № 4046-У.

Указанием Банка России от 8.07.2016 № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» введено изменение наименования счета 91010.

Указанием Банка России от 16.06.2016 г № 4046-У «О внесении изменений в Положение от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» введен порядок отражения выручки при реализации полностью амортизированного объекта основных средств, а также объекта основных средств, не переведенного в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи и уточнен порядок перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи не полностью амортизированных объектов основных средств и нематериальных активов с момента принятия решения о прекращении использования и продаже.

4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка в размере 5% от суммы соответствующей статьи из финансовой отчетности при условии, что ошибка прошлых лет, выявленная в текущем году, качественно изменяет итоговые или подитоговые показатели отчета о финансовых результатах.

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» были проведены следующие операции типа СПОД:

5.1. *Корректирующие события после отчетной даты:*

5.1.1. Перенос на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам, отраженным на счете 706 «Финансовый результат текущего года», в том числе:

- расходы прошлых лет на сумму 29 704 702 264,83 руб.;
- доходы прошлых лет на сумму 30 256 961 101,28 руб.

5.1.2. Отражение доходов и расходов, по которым дата признания в соответствии с учетной политикой Банка на 2016 год относится к периоду до 1 января 2017 года, в том числе:

-доходы (руб.):

12 138 332,00	уменьшение налога на прибыль
204 350,08	восстановление НДС по операциям расходов, перенесенных на будущие периоды
5 257 151,44	увеличение отложенных налоговых активов
9 098,54	полученные комиссии

-расходы (руб.):

63 788,00	транспортный налог
42 804,00	налог на имущество
3 745,59	расчеты по прочим налогам
23 409,84	корректировка начисленных %% по кредитам
1 824 085,41	увеличение организационных и управленческих расходов
239 813,80	отнесение на расходы НДС по хозяйственным операциям

Кроме того,

869 865,76 Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль

5.2. Некорректирующие события после отчетной даты:

Некорректирующих событий после отчетной даты, требующих отражения в Отчетности, не было, а именно, в период между отчетной датой и датой подписания Отчетности:

- не принималось решений о реорганизации Банка;
- не было приобретения или выбытия дочерних или зависимых организаций;
- не принималось решений об эмиссии акций или иных ценных бумаг;
- не зафиксировано существенное снижение стоимости инвестиций Банка;
- не совершалось крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, способных существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка;
- не зафиксировано существенное снижение стоимости основных средств;
- не возникло факторов, способных вызвать прекращение существенной части основной деятельности Банка;
- не совершалось существенных сделок с собственными акциями;
- не принималось существенных договорных или условных обязательств, включая крупные гарантии;
- не начиналось судебных разбирательств по существенным вопросам, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- не происходило уничтожения имущества Банка в результате чрезвычайных ситуаций;
- не производилось существенных действий в отношении Банка государственными органами.

6. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ

По состоянию на 1 января 2017 года дебиторская задолженность по налогам и сборам имеет следующую структуру:

Наименование статьи	Сумма, руб.
Расчеты по налогу на прибыль в федеральный бюджет	1 213 834,00
Расчеты по налогу на прибыль в городской бюджет	10 924 498,00
Расчеты с Фондом социального страхования	512 951,05
Итого	12 651 283,05

По состоянию на 1 января 2016 года дебиторская задолженность по налогам и сборам имела следующую структуру:

Наименование статьи	Сумма, руб.
Расчеты по налогу на прибыль в федеральный бюджет	2 690 603,00
Расчеты по налогу на прибыль в городской бюджет	24 215 442,00
Расчеты с Фондом социального страхования	856 687,47
Итого	27 762 732,47

По состоянию на 1 января 2017 года кредиторская задолженность по уплате налогов и сборов имеет следующую структуру:

Наименование статьи	Сумма, руб.
Расчеты по НДС	1 153 850,36
Расчеты по налогу на имущество	42 804,00
Расчеты по транспортному налогу	63 788,00
Итого	1 260 442,36

По состоянию на 1 января 2016 года кредиторская задолженность по уплате налогов и сборов имела следующую структуру:

Наименование статьи	Сумма, руб.
Расчеты по НДС	1 057 074,59
Расчеты по налогу на имущество	48 611,00
Расчеты по транспортному налогу	55 802,00
Итого	1 161 487,59

7.ПРОВЕДЕННЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПЕРЕД СОСТАВЛЕНИЕМ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

Инвентаризация статей баланса:

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основе Приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.).

По состоянию на 1 декабря 2016 года проведена инвентаризация:

- основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;
- материальных ценностей и финансовых активов, учитываемых на балансовых (кроме расчетных и текущих счетов) и внебалансовых счетах.

Расхождений с данными аналитического и синтетического учета не выявлено.

По состоянию на 1 января 2017 года проведена ревизия денежной наличности и ценностей операционных касс Банка. По результатам ревизии составлены акты. Наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

Прочие процедуры:

Объектов незавершенного строительства на балансе Банка нет.

По состоянию на 1 января 2017 года Банком были начислены все проценты по привлеченным и размещенным средствам с отражением на соответствующих счетах наращенных процентов, процентных доходов и расходов.

Осуществлена работа с клиентами и контрагентами по подтверждению остатков денежных средств, числящихся на соответствующих счетах по состоянию на 1 января 2017 года. По полученным подтверждениям расхождений нет.

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

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не участвовал в судебных процессах, способных оказать на него существенное негативное влияние, и не располагал информацией о своей возможной ответственности по долгам третьих лиц.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

8.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2017г.	По состоянию на 01.01.2016г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Денежные средства	62 310	131 830	(69 520)	-52,73%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	589 403	1 090 255	(500 852)	-45,94%
Средства в кредитных организациях	2 979 948	4 164 885	(1 184 937)	-28,45%
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 631 661	5 386 970	(1 755 309)	-32,58%

*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 января 2017 года сумма таких резервов составила 143 715 тыс.руб.; на 1 января 2016 года – 116 427 тыс.руб.

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года в Банке отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

8.3. Чистая ссудная задолженность

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2017г.	По состоянию на 01.01.2016г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Межбанковские депозиты	1 877 585	2 007 843	(130 258)	-6,49%
Кредиты, выданные юридическим лицам	8 116 425	10 815 048	(2 698 623)	-24,95%
Кредиты, выданные физическим лицам	6 712	18 918	(12 206)	-64,52%
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	10 000 722	12 841 809	(2 841 087)	-22,12%
Резерв под обесценение	(570 224)	(511 386)	58 838	11,51%
Итого чистая ссудная задолженность	9 430 498	12 330 423	(2 899 925)	-23,52%

В 2016 году общий объем кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, упал на 25%, составив по состоянию на 1 января 2017 года 8 123 137 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2016 года – 10 833 966 тыс.руб.).

Информация о сроках погашения ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года представлена ниже:

Наименование показателя	тыс.руб.										
	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего,	-	-	800 134	6 853	104 967	1 739 905	1 293 011	2 742 726	533 059	2 780 067	10 000 722
в т.ч.:											
межбанковские кредиты и депозиты	-	-	700 000	-	-	925 000	-	-	-	252 585	1 877 585
кредиты юридическим лицам	-	-	100 000	6 381	104 967	813 400	1 292 201	2 741 937	532 197	2 525 342	8 116 425
кредиты физическим лицам	-	-	134	472	-	1 505	810	789	862	2 140	6 712

Информация о сроках погашения ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года представлена ниже:

Наименование показателя	тыс. руб.										
	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего,	-	36 441	-	2 880 740	828 735	1 181 610	980 147	1 108 070	2 784 812	3 041 254	12 841 809
в т.ч.:											
межбанковские кредиты и депозиты	-	36 441	-	1 971 402	-	-	-	-	-	-	2 007 843
кредиты юридическим лицам	-	-	-	908 826	827 623	1 174 899	977 203	1 106 326	2 783 372	3 036 799	10 815 048
кредиты физическим лицам	-	-	-	512	1 112	6 711	2 944	1 744	1 440	4 455	18 918

Структура ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года указана ниже:

	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.01.2017г.	По состоянию на 01.01.2016г.		
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	0%	6 480	34,25%
Потребительские ссуды	6 712	100%	12 438	65,75%
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	6 712		18 918	

Информация об отраслевой концентрации ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

Кредиты предоставленные	1 января 2017 года	
	тыс.руб.	доля, %
Всего ссудная задолженность(до вычета резерва под обесценение), в том числе:	8 123 137	100,00%
физические лица	6 712	0,08%
юридических лиц, по видам экономической деятельности:	8 116 425	99,92%
Обрабатывающие производства	2 334 570	28,74%
Оптовая и розничная торговля	1 553 284	19,12%
Строительство, в том числе зданий и сооружений, девелопмент	1 144 544	14,09%
Сельское хозяйство	980 919	12,08%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	687 884	8,47%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	609 461	7,50%
Общественное питание	413 763	5,09%
Рекламно-информационная деятельность	265 000	3,26%
Производство пищевых продуктов	127 000	1,56%

Информация об отраслевой концентрации ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года представлена следующим образом:

тыс.руб.

Кредиты предоставленные	1 января 2016 года	
	тыс.руб.	доля, %
Всего ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение), в том числе:	10 833 966	100,00%
физические лица	18 918	0,17%
юридических лиц, по видам экономической деятельности:	10 815 048	99,83%
Оптовая и розничная торговля	3 306 968	30,52%
Обрабатывающие производства	2 709 497	25,01%
Строительство, в том числе зданий и сооружений, девелопмент	1 394 701	12,87%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	864 034	7,98%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	788 749	7,28%
Сельское хозяйство	772 557	7,13%
Общественное питание	609 047	5,62%
Туристические услуги	189 495	1,75%
Рекламно-информационная деятельность	180 000	1,66%

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка отсутствует просроченная ссудная задолженность. По состоянию на 1 января 2016 года просроченная ссудная задолженность составила 1 034 тыс.руб., что составляет 0,008% от всей ссудной задолженности на балансе Банка.

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

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

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2017г.	По состоянию на 01.01.2016г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	303 303	936 630	(633 327)	-67,62%
Корпоративные долговые ценные бумаги	813 544	503 499	310 045	61,58%
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 116 847	1 440 129	(323 282)	-22,45%

В отчетном периоде, в соответствии с утвержденным бюджетом, Банк снизил вложения в высоколиквидные ценные бумаги российских эмитентов на 22%. Все вложения в данные активы оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с учетной политикой Банка на основании средневзвешенных котировок, раскрываемых организатором торгов – Московской Биржей. Справедливая стоимость облигаций, при отсутствии на отчетную дату средневзвешенной котировки, определяется на основании внутрибанковской методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, составленной в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.

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

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2017г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	тыс.руб.
				Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 116 847	-	-	1 116 847

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2016г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	тыс.руб.
				Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 440 129	-	-	1 440 129

Информация о составе портфеля ценных бумаг на 01.01.2017г. представлена в следующей таблице:

Название бумаги	ISIN-код	Эмитент	Номинальная стоимость	Кол-во	Вид экономической деятельности	Дата погашения	Дата Оферты	Географическая концентрация активов
Облигации кредитных организаций								
ЮнКрБанБ10	RU000A0JUAJ4	"ЮниКредит Банк", АО	296 012 000	296 012	Прочее денежное посредничество	20 ноября 2018г.	Не предусмотрена	РФ
			Итого	296 012				
Корпоративные облигации								
АИЖК 30об	RU000A0JUKX4	"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", АО	128 000 000	128 000	Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки	1 марта 2033г.	4 декабря 2018г.	РФ
МОЭСК БО-8	RU000A0JWEZ8	"Московская объединенная электросетевая компания" ПАО	100 000 000	100 000	Передача электроэнергии	16 апреля 2026г.	29 апреля 2019г.	РФ
МегафонБ1Р	RU000A0JWGG3	"МегаФон", ПАО	233 001 000	233 001	Деятельность в области электросвязи	9 мая 2019г.	Не предусмотрена	РФ
МегафонБО5	RU000A0JVVB5	"МегаФон", ПАО	77 001 000	77 001	Деятельность в области электросвязи	10 октября 2025г.	24 октября 2017г.	РФ
МТС БО-02	RU000A0JWRV9	"Мобильные ТелеСистемы", ПАО	250 000 000	250 000	Деятельность в области телефонной связи	15 августа 2031г.	31 августа 2018г.	РФ
			Итого	788 002				
			Итого	1 084 014				

Информация о портфеле ценных бумаг на 01.01.2016г. представлена в следующей таблице:

Название бумаги	ISIN-код	Эмитент	Номинальная стоимость	Кол-во	Вид экономической деятельности	Дата погашения	Дата Оферты	Географическая концентрация активов
Облигации кредитных организаций								
ВТБ БО-21	RU000A0JTK20	"Банк ВТБ", ПАО	181 425 000	181 425	Прочее денежное посредничество	19 января 2016г.	Не предусмотрена	РФ
РосбанкБО7	RU000A0JTK32	"РОСБАНК", ПАО	200 000 000	200 000	Прочее денежное посредничество	1 марта 2016 г.	Не предусмотрена	РФ
РосбанкБО5	RU000A0JRW93	"РОСБАНК", ПАО	77 002 000	77 002	Прочее денежное посредничество	31 января 2016г.	Не предусмотрена	РФ
РосселхБ22	RU000A0JU6A1	"Российский сельскохозяйственный банк", АО	179 014 000	179 014	Прочее денежное посредничество	18 сентября 2023г.	26 сентября 2016г.	РФ
ЮнКрБанБ10	RU000A0JUAJ4	"ЮниКредит Банк", АО	296 011 000	296 011	Прочее денежное посредничество	20 ноября 2018г.	22 ноября 2016г.	РФ
			Итого	933 452				
Корпоративные облигации								
АИЖК 30об	RU000A0JUKX4	"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", АО	128 000 000	128 000	Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки	1 марта 2033г.	4 декабря 2018г.	РФ
ЛенэнергБ1	RU000A0JTVa1	ПАО энергетики и электрификации "Ленэнерго"	113 222 000	113 222	Передача электроэнергии	13 апреля 2016г.	Не предусмотрена	РФ
Ленэнерго4	RU000A0JS785	ПАО энергетики и электрификации "Ленэнерго"	103 106 000	103 106	Передача электроэнергии	18 апреля 2017г.	19 апреля 2016г.	РФ
Мосэнерго2	RU000A0GN9B5	ПАО энергетики и электрификации "Мосэнерго" (ТГК-3)	9 423 000	9 423	Производство электроэнергии тепловыми электростанциями	18 февраля 2016г.	Не предусмотрена	РФ
РусГидро01	RU000A0JRFN1	"Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро", ПАО	39 283 000	39 283	Производство электроэнергии гидроэлектростанциями	12 апреля 2021г.	22 апреля 2016г.	РФ
МегафонБО5	RU000A0JVVB5	"МегаФон", ПАО	100 000 000	100 000	Деятельность в области электросвязи	10 октября 2025г.	24 октября 2017г.	РФ
			Итого	493 034				
			Итого	1 426 486				

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года в Банке отсутствуют чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

8.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.01.2017г.	По состоянию на 01.01.2016г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)	13 171	12 809	362	2,83%
Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)	48 729	322	48 407	15 033,23%
Материальные запасы	5	9	(4)	-44,44%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	61 905	13 140	48 765	371,12%

Значительное увеличение суммы по статье «Нематериальные активы» связано с изменением бухгалтерского учета и переносом сумм платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, соответствующих пункту 3.1 Положения № 448-П, со счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на счет 60901 «Нематериальные активы» (письмо Банка России от 24.11.2015г. № 01-18-1/10014).

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 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.

Информация о движении в составе основных средств представлена ниже:

2016 год				тыс.руб.
	Здания и земля	Транспортные средства	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2016 года	-	5 182	37 381	42 563
Поступления	-	-	2 611	2 611
Выбытия	-	(2 221)	(1 437)	(3 658)
Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2017 года	-	2 961	38 555	41 516
Накопленная амортизация по основным средствам по состоянию на 1 января 2016 года	-	2 008	27 746	29 754
Начисления за отчетный период	-	696	1 088	1 784
Выбытия	-	(1 769)	(1 424)	(3 193)
Накопленная амортизация по основным средствам по состоянию на 1 января 2017 года	-	935	27 410	28 345
Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2017 года	-	2 026	11 145	13 171

2015 год	Здания и земля	Транспортные средства	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2017 года	-	2 710	37 523	40 233
Поступления	-	2 472	408	2 880
Выбытия	-	-	(550)	(550)
Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2016 года	-	5 182	37 381	42 563
Накопленная амортизация по основным средствам по состоянию на 1 января 2015 года	-	1 425	24 075	25 500
Начисления за отчетный период	-	583	4 221	4 804
Выбытия	-	-	(550)	(550)
Накопленная амортизация по основным средствам по состоянию на 1 января 2016 года	-	2 008	27 746	29 754
Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2016 года	-	3 174	9 635	12 809

Информация о движении в составе нематериальных активов представлена ниже:

2016 год	ПО	Лицензии	Всего
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2016 года	-	725	725
Поступления/переклассификация	-	52 878	52 878
Выбытия	-	(679)	(679)
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2017 года	-	52 924	52 924
Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2016 года	-	403	403
Начисления за отчетный период	-	4 212	4 212
Выбытия	-	(420)	(420)
Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2017 года	-	4 195	4 195
Остаточная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2017 года	-	48 729	48 729

2015 год	ПО	Лицензии	Всего
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2015 года	-	725	725
Поступления/переклассификация	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2016 года	-	725	725
Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2015 года	-	334	334
Начисления за отчетный период	-	69	69
Выбытия	-	-	-
Накопленная амортизация по НМА по состоянию на 1 января 2016 года	-	403	403
Остаточная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2016 года	-	322	322

8.7.Отложенный налоговый актив

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2017г.	По состоянию на 01.01.2016г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенный налоговый актив	10 257	7 132	3 125	43,82%

Структура отложенных налоговых активов на 01.01.2017г. представлена ниже:

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

Структура отложенных налоговых активов на 01.01.2016г. представлена ниже:

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

8.8. Прочие активы

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2017г.	По состоянию на 01.01.2016г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые активы:	25 205	20 408	4 797	23,51%
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	3 988	(3 988)	-100,00%
Требования по получению процентных доходов	26 471	17 762	8 709	49,03%
Требования по прочим операциям	9	18	(9)	-50,00%
Резервы под процентные требования	(1 275)	(1 360)	85	-6,25%
Нефинансовые активы:	7 911	56 758	(48 847)	-86,06%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	94	141	(47)	-33,33%
Расходы будущих периодов по другим операциям	7 304	55 760	(48 456)	-86,90%
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	513	857	(344)	-40,14%
Итого прочие активы	33 116	77 166	(44 050)	-57,08%

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

8.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года Банк не имел привлеченных денежных средств от Банка России.

8.10. Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	По состоянию на 01.01.2017г.	По состоянию на 01.01.2016г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	-	-	-	-
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	487 291	928 678	(441 387)	-47,53%
Полученные межбанковские кредиты и депозиты:				
-от банков-резидентов	424 598	-	424 598	100%
-от банков-нерезидентов	6 916 042	13 097 865	(6 181 823)	-47,20%
ИТОГО	7 827 931	14 026 543	(6 198 612)	-44,19%

Ниже представлены сведения о сроках погашения некоторых видов привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2017 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	-	-	2 122 992	2 552 443	-	-	2 137 672	-	-	-	6 813 107
Привлеченное РЕПО	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	527 533	527 533
Итого	-	-	2 122 992	2 552 443	-	-	2 137 672	-	-	527 533	7 340 640

Ниже представлены сведения о сроках погашения некоторых видов привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс.руб.

Наименование показателя	До востр. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Привлеченные МБК	-	-	-	7 269 319	-	5 180 318	-	-	-	-	12 449 637
Привлеченное РЕПО	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	648 228	648 228
Итого	-	-	-	7 269 319	-	5 180 318	-	-	-	648 228	13 097 865

8.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс.руб.

	По состоянию на 01.01.2017г.	По состоянию на 01.01.2016г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства на текущих и расчетных счетах	2 070 875	1 347 557	723 318	53,68%
Депозиты срочные	760 094	624 088	136 006	21,79%
Депозиты до востребования	756	779	(23)	-2,95%
ИТОГО	2 831 725	1 972 424	859 301	43,57%

За отчетный период значительно вырос объем средств клиентов (юридических и физических лиц), что связано в первую очередь со значительным улучшением российско-турецких экономических отношений. 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:

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию	По состоянию	Изменения, абс.	Изменения, %
	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.		
Счета физических лиц	274 576	301 741	(27 165)	-9,00%
Средства в расчетах/незавершенные переводы	8	3 790	(3 782)	-99,79%
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	334 334	294 387	39 947	13,57%
Счета юр.лиц -резидентов, итого, из них:	2 222 807	1 372 506	850 301	61,95%
Строительство	731 231	442 654	288 577	65,19%
Торговля	476 049	568 596	(92 547)	-16,28%
Транспорт и связь, туристические услуги	355 919	55 476	300 443	541,57%
Металлургическое производство	212 084	33	212 051	642 578,79%
Производство транспортных средств	164 336	18	164 318	912 877,78%
Общественное питание	109 243	127	109 116	85 918,11%
Производство неметаллических минеральных продуктов, стеклотары	91 372	172 307	(80 935)	-46,97%
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	23 272	34 022	(10 750)	-31,60%
Операции с недвижимым имуществом	18 034	36 814	(18 780)	-51,01%
Прочие виды деятельности	11 975	15 133	(3 158)	-20,87%
Производство машин и оборудования	9 754	31 773	(22 019)	-69,30%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 545	9 811	(266)	-2,71%
Обрабатывающие производства	4 249	731	3 518	481,26%
Обработка древесины	3 487	3 913	(426)	-10,89%
Добыча полезных ископаемых	2 001	1081	920	85,11%
Сельское хозяйство	256	17	239	1 405,88%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 831 725	1 972 424	859 301	43,57%

Ниже представлены сведения о сроках погашения некоторых видов привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс.руб.

Наименование показателя	До востр. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
	Средства на текущих/расчетных счетах/до востребования	2 071 631	-	-	-	-	-	-	-	-	
Срочные депозиты юр.лиц	-	-	421 223	2 683	20 000	10 300	26 770	6 381	-	6 437	493 794
Срочные депозиты физ.лиц	-	-	73 539	34 342	4 017	3 987	106 416	42 650	1 349	-	266 300
Итого	2 071 631	-	494 762	37 025	24 017	14 287	133 186	49 031	1 349	6 437	2 831 725

Ниже представлены сведения о сроках погашения некоторых видов привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2016 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
Средства на текущих/расчетных счетах/до востребования	1 348 336	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 348 336
Срочные депозиты юр.лиц	-	-	-	290 150	50 797	-	-	-	-	-	340 947
Срочные депозиты физ.лиц	-	-	-	69 473	4 227	167 220	23 391	11 297	7 533	-	283 141
Итого	1 348 336	-	-	359 623	55 024	167 220	23 391	11 297	7 533	-	1 972 424

8.12. Выпущенные долговые обязательства

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.01.2017г.	По состоянию на 01.01.2016г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Векселя	-	267 002	(267 002)	-100%
Итого выпущенные долговые обязательства	-	267 002	(267 002)	-100%

По состоянию на 1 января 2017 года выпущенные векселя на балансе Банка отсутствовали. Уменьшение объема выпущенных ценных бумаг на отчетную дату по сравнению с 1 января 2016 года вызвано плановым погашением по сроку собственных векселей Банка.

Ниже представлены сведения о сроках погашения собственных векселей Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование показателя	тыс.руб.										ИТОГО
	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	
Выпущенные векселя (номинал)	-	-	-	-	-	37 976	2 437	123 439	77 149	26 001	267 002
Итого	-	-	-	-	-	37 976	2 437	123 439	77 149	26 001	267 002

8.13. Отложенное налоговое обязательство

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.01.2017г.	По состоянию на 01.01.2016г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенное налоговое обязательство	3 994	145	3 849	2 654,48%

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.01.2017г. представлена ниже: тыс.руб.

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

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.01.2016г. представлена ниже: тыс.руб.

Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу	145
Итого	145

8.14. Прочие обязательства

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2017г.	По состоянию на 01.01.2016г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые обязательства	2 419	10 496	(8 077)	-76,95%
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	2 419	10 496	(8 077)	-76,95%
Нефинансовые обязательства	26 312	4 638	21 674	467,31%
Обязательства по прочим операциям	199	129	70	54,26%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	2 327	(2 327)	-100,00%
Начисленные обязательства по оплате труда и страховым взносам	22 984	-	22 984	100,00%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 865	1 021	844	82,66%
Доходы будущих периодов по прочим операциям	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам	1 264	1 161	103	8,87%
ИТОГО	28 731	15 134	13 597	89,84%

8.15. Собственные средства

В отчетном периоде изменения в сумме источников собственных средств составили 18,94%, за счет изменения накопленного финансового результата:

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2017г.	По состоянию на 01.01.2016г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства акционеров (участников)	1 128 609	1 128 609	-	0,00%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
Эмиссионный доход	19 583	19 583	-	0,00%
Резервный фонд	148 892	129 181	19 711	15,26%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	13 175	(7 975)	21 150	-265,20%
Переоценка основных средств	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 820 453	1 445 946	374 507	25,90%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	567 670	394 220	173 450	44,00%
Всего источников собственных средств	3 698 382	3 109 564	588 818	18,94%

Увеличение резервного фонда вызвано отчислением от чистой прибыли Банка необходимой части чистой прибыли для формирования резервного фонда по итогам 2015 года.

Уменьшение отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, вызвано значительным ростом котировок по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка.

Собственные средства банка также увеличились за счет чистой прибыли за 2016 год на 567 670 тыс.руб. (за 2015 год на 394 220 тыс.руб.).

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

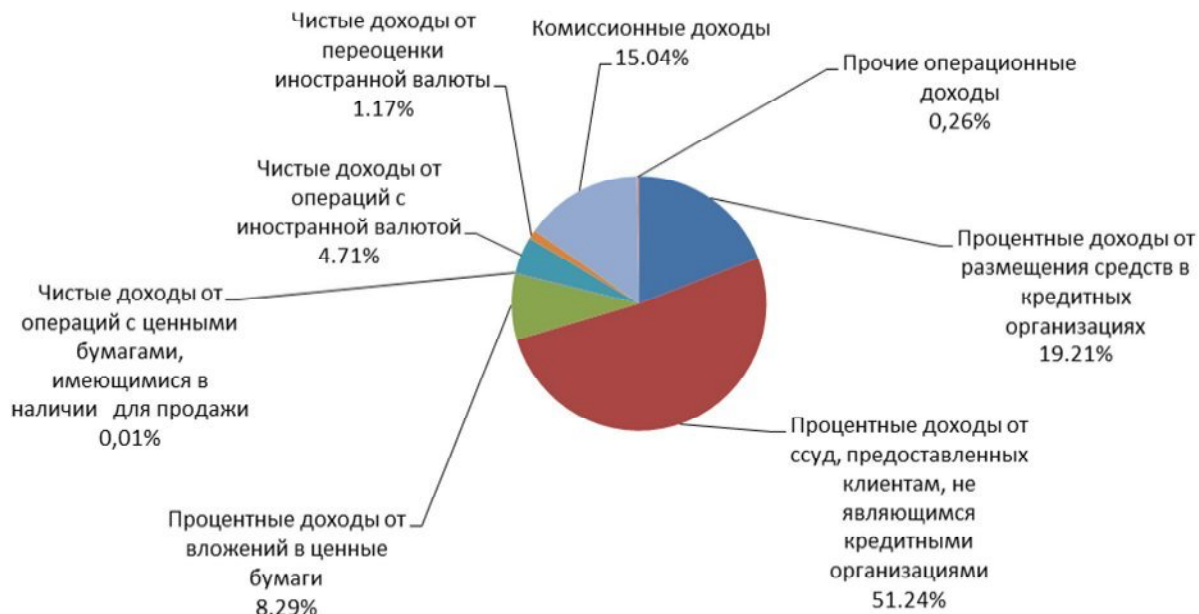
Сравнительные данные об изменении доходов и расходов Банка за 2016 год по сравнению с предыдущим отчетным периодом:

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2017г.	По состоянию на 01.01.2016г.	Изменения, абс.	тыс.руб. Изменения, %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	971 912	1 262 212	(290 300)	-23,00%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	237 128	114 785	122 343	106,58%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	632 471	851 933	(219 462)	-25,76%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-
1.4.от вложений в ценные бумаги	102 313	295 494	(193 181)	-65,38%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	108 812	285 444	(176 632)	-61,88%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	60 070	216 269	(156 199)	-72,22%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 860	67 913	(20 053)	-29,53%
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	882	1 262	(380)	-30,11%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	863 100	976 768	(113 668)	-11,64%
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(58 753)	(353 930)	295 177	-83,40%
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	85	(953)	1 038	-108,92%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	804 347	622 838	181 509	29,14%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(35 362)	35 362	-100,00%
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 081	15 579	(14 498)	-93,06%
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	58 122	(479 294)	537 416	-112,13%
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14 421	504 762	(490 341)	-97,14%
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
14.Комиссионные доходы	185 606	153 394	32 212	21,00%
15.Комиссионные расходы	31 545	44 877	(13 332)	-29,71%
16.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-
17.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
18.Изменение резерва по прочим потерям	(41 893)	8 881	(50 774)	-571,71%
19.Прочие операционные доходы	3 168	792	2 376	300,00%
20.Чистые доходы (расходы)	993 307	746 713	246 594	33,02%
21.Операционные расходы	268 835	239 970	28 865	12,03%
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	724 472	506 743	217 729	42,97%
23.Возмещение (расход) по налогам	156 802	112 523	44 279	39,35%
24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	567 670	394 220	173 450	44,00%
25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	-
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	567 670	394 220	173 450	44,00%

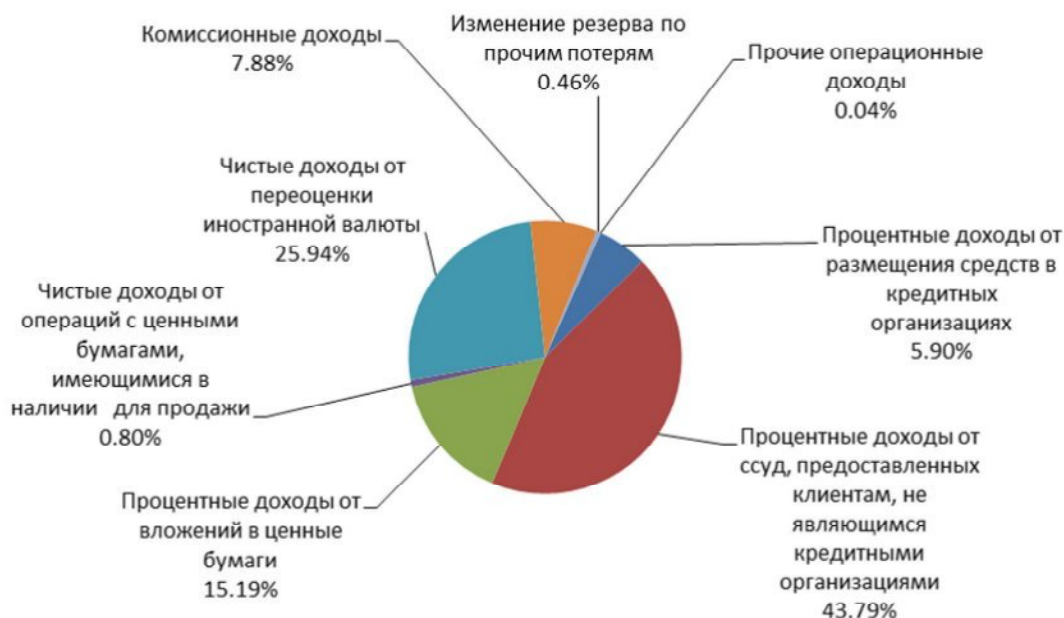
Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2017г.	По состоянию на 01.01.2016г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Раздел 2. О совокупном доходе				
1. Прибыль (убыток) за отчетный период	567 670	394 220	173 450	44,00%
2. Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	-
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1. изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	-
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	-	-	-
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-	-	-
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	25 953	141 285	(115 332)	-81,63%
6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	25 953	141 285	(115 332)	-81,63%
6.2. изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4 803	7 052	(2 249)	-31,89%
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	21 150	134 233	(113 083)	-84,24%
9. Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	21 150	134 233	(113 083)	-84,24%
10. Финансовый результат за отчетный период	588 820	528 453	60 367	11,42%

Существенных изменений в структуре доходов Банка за отчетный период не было. По-прежнему, основную долю доходов Банка составляют процентные доходы от предоставления клиентам ссуд. Наблюдается уменьшение доли доходов от переоценки иностранной валюты и процентных доходов от вложений в ценные бумаги и увеличение доходов от размещения средств в кредитных организациях и комиссионных доходов.

Структура доходов кредитной организации за 2016 год

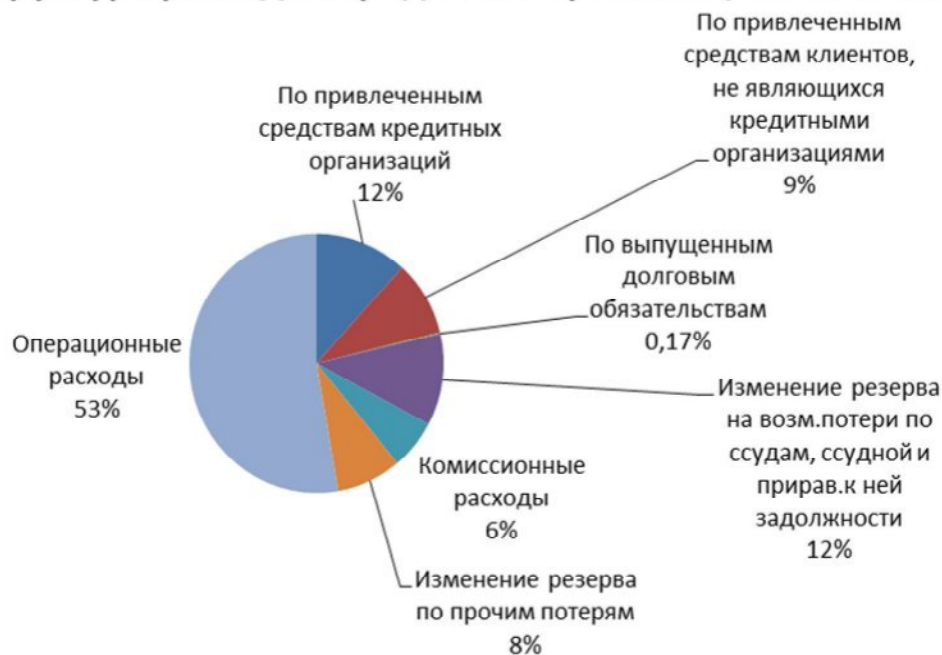


Структура доходов кредитной организации за 2015 год



В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют чистые расходы от операционной деятельности и процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, а так же расходы на создание резервов на возможные потери.

Структура расходов кредитной организации за 2016 год



Структура расходов кредитной организации за 2015 год



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

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

	Данные на 01.01.2016г.	Создание	Восстанов- ление	Списания за счет резерва	тыс.руб. Данные на 01.01.2017г.
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-	-		-	-
Ссудная задолженность	511 386	808 664	749 826	-	570 224
Начисленные процентные доходы	1 360	5 218	5 303	-	1 275
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
олгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами оффшорных зон	7 481	190 646	148 753	-	49 374
ИТОГО	520 227	1 004 528	903 882	-	620 873

	Данные на 01.01.2015г.	Создание	Восстанов- ление	Списания за счет резерва	Данные на 01.01.2016г.
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-	-		-	-
Ссудная задолженность	158 409	1 243 660	890 683	-	511 386
Начисленные процентные доходы	407	8 180	7 227	-	1 360
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами оффшорных зон	16 362	268 491	277 372	-	7 481
ИТОГО	175 178	1 520 331	1 175 282	-	520 227

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

Вид курсовых разниц	тыс.руб.	
	2016 год	2015 год
Доходы от операций с иностранной валютой	1 816 029	5 089 232
Расходы от операций с иностранной валютой	1 757 907	5 568 526
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	58 122	(479 294)
Доходы от переоценки иностранной валюты	26 365 137	40 585 895
Расходы от переоценки иностранной валюты	26 350 716	40 081 133
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14 421	504 762

9.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	тыс.руб.	
	2016 год	2015 год
Налог на прибыль	150 744	99 665
Увеличение налога на прибыль на отложенные налоги	4 996	7 746
Уменьшение налога на прибыль на отложенные налоги	9 074	5 082
Налог на добавленную стоимость	9 856	9 799
Налог на имущество	195	237
Транспортный налог	63	56
Государственная пошлина	22	102
Итого начисленные (уплаченные) налоги	156 802	112 523

В 2016 и 2015 годах текущая ставка налога на прибыль составила 20%.

9.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль:

	тыс.руб.	
	2016 год	2015 год
Доходы от реализации	1 125 912	3 753 730
Внереализационные доходы	28 025 709	42 559 485
Расходы от реализации	1 182 695	3 788 649
Внереализационные расходы	27 215 205	42 026 239
Убытки	-	-
Доходы, исключаемые из прибыли	-	-
Налоговая база	753 721	498 327
Сумма налога (20%)	150 744	99 665
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде процентов по муниципальным ценным бумагам (9%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (13%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (0%)	-	-
Итого налог на прибыль	150 744	99 665

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

На 1 января 2017 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 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Базовый капитал

	тыс. руб.	
	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Уставный капитал:	1 128 609	1 128 609
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 128 609	1 128 609
Эмиссионный доход	19 583	19 583
Резервный фонд	148 892	129 181
Прибыль прошлых лет	1 820 453	1 445 946
<u>Показатели, уменьшающие базовый капитал</u>		
Нематериальные активы	48 729	322
Итого базовый капитал	3 068 808	2 722 997

Добавочный капитал:

Итого добавочный капитал	-	-
Итого основной капитал	3 068 808	2 722 997

Дополнительный капитал

Прибыль отчетного периода	573 541	199 633
Субординированный кредит*	527 533	648 228
Итого дополнительный капитал	1 101 074	847 861
Итого собственные средства (капитал)	4 169 882	3 570 858

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

В отчетном периоде капитал Банка увеличился на 16,77%, что связано, в первую очередь, с увеличением накопленного финансового результата Банка.

Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 01.01.2017г.:

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)	Номер строки	тыс.руб.	
			Отчет об уровне достаточности капитала (ф.0409808)	Номер строки
Источники базового капитала	3 117 537		3 117 537	6
Уставный капитал, Эмиссионный доход	1 148 192	24, 26	1 148 192	1
<i>обыкновенные акции</i>	1 128 609		1 128 609	1.1.
Резервный фонд	148 892	27	148 892	3
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 820 453	33	1 820 453	2.1.
Убыток текущего года	-	34	-	2.2.
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	48 729		48 729	28

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)	Номер строки	Отчет об уровне достаточности капитала (ф.0409808)	
			Номер строки	Номер строки
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, из них:	61 905	10	29 237	9
нематериальные активы	48 729			
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10 257	9	-	10
Отрицательная величина добавочного капитала	-		19 492	27
Источники дополнительного капитала	1 101 074		1 101 074	51
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-		-	46
Субординированные кредиты	-		-	46
Итого Базовый капитал	3 068 808		3 068 808	29
Итого Дополнительный капитал	1 101 074		1 101 074	58
Собственные средства (капитал), итого	4 169 882		4 169 882	59

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года	Нормативное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	17,75%	17,30%	>4.5%
Достаточность основного капитала	17,75%	17,30%	>6%
Достаточность собственных средств (капитала)	24,11%	22,70%	>8%

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

	тыс. руб.	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска		5 091 031	7 405 234
Операции с повышенными коэффициентами риска		3 585 471	1 836 663
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера		5 646 115	4 400 151
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам		-	-
8847 Кредитные требования к участникам клиринга		52 988	13 489
8957 Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам		1 277	3 345
БК - повышенный коэффициент		9 394	6 987
Величина операционного риска		164 867	117 339
Величина рыночного риска		845 947	622 778
		17 293 061	15 755 385

Информация о расчете операционного риска:

Статья формы 0409807				тыс.руб.
	2015 год	2014 год	2013 год	Сумма
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	976 768	678 183	530 207	2 185 158
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	61 148	61 148
10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	504 762	234 258	34 119	773 139
11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
12. Комиссионные доходы	153 394	125 806	165 796	444 996
13. Комиссионные расходы	(44 877)	(56 067)	(67 370)	(168 314)
17. Прочие операционные доходы	792	240	1 056	2 088
17102, 17103, 17301, 17302, 17303, 17304, 17305, 17306 *	(792)	(26)	(52)	(870)
ИТОГО	1 590 047	982 394	724 904	3 297 345
* символы доходов формы 0409102				
ОР (строка ИТОГО /3*0.15)				164 867

Информация о показателе финансового рычага:

Наименование статьи	тыс.руб.			
	Данные на отчетную дату 01.01.2017г.	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.	3 068 808	3 070 686	3 069 814	2 674 846
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	20 592 167	22 422 618	22 298 475	22 740 343
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	14,9%	13,7%	13,8%	11,8%

10.1. 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 2015 и 2016 годов 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 2016 года, 2015 года 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 03.12.2012г. № 139-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 2016 года сумма всех минимально допустимых числовых значений надбавок у Банка составила 0,625 %.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 1 января 2017 года составил - 11,746 %.

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

Отток денежных средств и их эквивалентов за отчетный период составил -1 755 309 тыс.руб. (2015 год – 133 196 тыс.руб.).

Приток денежных средств, полученных от использованных в операционной деятельности, составил 683 769 тыс.руб. (2015 год – 189 852 тыс.руб.).

Отток чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 1 887 441 тыс.руб. (2015 год – 3 046 042 тыс.руб.)

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило -884 680 тыс.руб. (2015 год – 1 095 250 тыс.руб.).

12. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

По состоянию на 1 января 2017 года Банком привлечены следующие субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Остаток на отч. дату, вал.	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения*	%% 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.	4,2595	42 459 830
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	3,1595	121 313 800
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	3,1595	60 656 900
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,0580	303 102 725
Итого						527 533 255

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

По состоянию на 1 января 2016 года Банком привлечены следующие субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Остаток на отч. дату, вал.	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения*	%% 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.	3,7288	51 017 890
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003г.	2 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	2,6288	145 765 400
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003г.	1 000 000	USD	23.09.2003г.	31.12.2025г.	2,6288	72 882 700
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006г.	4 750 000	EUR	27.03.2006г.	31.12.2025г.	1,3280	378 561 700
Итого						648 227 690

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Баланс по операциям со связанными сторонами (акционерами Банка):

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
	тыс.руб.	тыс.руб.
I. АКТИВЫ		
Средства в кредитных организациях	2 979 948	4 164 885
в т.ч. по связанным сторонам (акционерам Банка):	2 951 655	3 198 853
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	349	968
ДенизБанк АГ (Австрия)	2 951 306	3 197 885
%% от общей суммы	99,05%	76,81%
МБК предоставленные	1 877 585	2 007 843
ДенизБанк АГ (Австрия)	925 000	750 000
%% от общей суммы	49,27%	37,35%
II. ПАССИВЫ		
Средства кредитных организаций	7 827 931	14 026 543
в т.ч. по связанным сторонам (акционерам Банка):	7 375 533	13 975 038
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	6 675 802	5 314 464
Субординированный кредит ДенизБанк А.Ш. (Турция)	163 774	196 783
ДенизБанк АГ (Австрия)	172 197	8 012 347
Субординированный кредит ДенизБанк АГ (Австрия)	363 760	451 444
%% от общей суммы	94,22%	99,63%

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	тыс.руб.	тыс.руб.
Безотзывные обязательства кредитной организации 91317+960СР	1 111 615	1 899 706
в т.ч. по связанным сторонам (акционерам Банка):	60 000	1 305 000
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	60 000	1 305 000
ДенизБанк АГ (Австрия)	-	-
%% от общей суммы	5,40%	68,69%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 91315	6 318 262	5 086 366
в т.ч. по связанным сторонам (акционерам Банка):	4 522 046	2 551 092
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	4 522 046	2 551 092
%% от общей суммы	71,57%	50,16%

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами (акционерами Банка):

	2016 год	2015 год
Процентные доходы по связанным сторонам (акционерам Банка)	96 802	33 479
<i>от размещения средств в кредитных организациях:</i>	92 347	29 321
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	833	66
ДенизБанк АГ (Австрия)	91 514	29 255
<i>по счетам, открытым в кредитных организациях:</i>	4 455	4 158
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	-	-
ДенизБанк АГ (Австрия)	4 455	4 158
Процентные расходы по связанным сторонам (акционерам Банка)	(59 554)	(154 356)
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций:</i>	(47 392)	(143 397)
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	(30 535)	(75 726)
ДенизБанк АГ (Австрия)	(16 857)	(67 671)
<i>по субординированным кредитам:</i>	(12 162)	(10 959)
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	(6 284)	(4 938)
ДенизБанк АГ (Австрия)	(5 878)	(6 021)
Комиссионные доходы по связанным сторонам (акционерам Банка)	83 838	44 159
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	83 838	24 379
ДенизБанк АГ (Австрия)	-	19 780
Комиссионные расходы по связанным сторонам (акционерам Банка)	(19 649)	(25 526)
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	-	-
ДенизБанк АГ (Австрия)	(19 649)	(25 526)
Доходы от операций с иностранной валютой по связанным сторонам (акционерам Банка)	834 776	2 621 067
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	609 647	2 265 421
ДенизБанк АГ (Австрия)	225 129	355 646

тыс.руб.

	2016 год	2015 год
Расходы от операций с иностранной валютой по связанным сторонам (акционерам Банка)	(823 085)	(3 081 596)
ДенизБанк А.Ш. (Турция)	(646 172)	(2 704 225)
ДенизБанк АГ (Австрия)	(176 913)	(377 371)

Доходы и расходы от операций с прочими связанными сторонами:

Процентные доходы по прочим связанным сторонам:	-	-
Сбербанк России	-	-
Процентные расходы по прочим связанным сторонам:	-	-
Сбербанк России	-	-

14. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА В ОТЧЕТНОМ ГОДУ

14.1. Кредитный риск

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

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

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

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

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

Основными принципами управления Кредитным риском Банка являются:

- предоставление кредитных продуктов клиенту осуществляется только на основании письменного решения кредитного комитета с указанием условий предоставления;
- Банк предоставляет кредиты на условиях срочности, платности и возвратности;
- система установления кредитных рисков на клиента предусматривает комплексный и объективный анализ финансового состояния клиента. 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 Положениями Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

•проверка правильности оформления кредитных операций, классификация ссудной задолженности, полноты создаваемого резерва на возможные потери по ссудам, соблюдения обязательных нормативов деятельности Банка (Инструкция Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», а именно – нормативов Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика» и Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»);

•оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов.

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

Название статьи	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
Средства в кредитных организациях, тыс.руб.	4 858 903	-	5 373 752	-
1 категория качества, тыс.руб.	4 858 903	-	5 373 752	-
Средний процент РВП по основному долгу, %%	0%	-	0%	-
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	<i>1 370</i>	-	<i>1 025</i>	-
Требования к юр.и физ.лицам, всего, тыс.руб.	8 148 332	571 499	10 850 844	512 746
в том числе:				
Юридические лица, тыс.руб.	8 141 620	571 494	10 831 745	511 282
1 категория качества	460 165	-	632 288	-
2 категория качества	6 919 918	382 889	7 852 472	103 522
3 категория качества	754 151	181 219	2 335 864	396 639
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	7 386	7 386	11 121	11 121
Средний процент РВП по основному долгу, %%	7,0%		4,7%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	<i>25 101</i>	<i>1 275</i>	<i>16 556</i>	<i>1 322</i>
Физические лица, тыс.руб.	6 712	5	19 099	1 464
1 категория качества	6 226	-	7 883	-
2 категория качества	486	5	4 748	106
3 категория качества	-	-	6 468	1 358
Средний процент РВП по основному долгу, %%	0,1%		7,7%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>181</i>	<i>38</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.

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

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 49 977 865 тыс.руб. (1 января 2016 года – 38 779 648 тыс.руб.), из них:

Обеспечение по размещенным средствам	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.01.2017г.	По состоянию на 01.01.2016г.	Изменения, абс.	Изменения, %
Гарантии, выданные кредитными организациями	6 261 323	11 520 739	(5 259 416)	-45,65%
<i>из них 2 категории качества</i>	<i>6 261 323</i>	<i>7 166 412</i>	<i>(905 089)</i>	<i>-12,63%</i>
Имущество	3 419 923	3 392 471	27 452	0,81%
<i>из них 2 категории качества</i>	<i>1 313 057</i>	<i>709 109</i>	<i>603 948</i>	<i>85,17%</i>
Поручительства юридических и физических лиц	40 254 348	23 196 603	17 057 745	73,54%
Ценные бумаги (акции)	-	469 247	(469 247)	-100,00%
Собственные векселя	-	200 588	(200 588)	-100,00%
Обеспечительные платежи	42 271	-	42 271	0,00%
Итого	49 977 865	38 779 648	11 198 217	28,88%

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

Реструктурированная ссудная задолженность заемщиков Банка представлена следующим образом:

	тыс.руб.	
	По состоянию на 01.01.2017г.	По состоянию на 01.01.2016г.
Реструктурированная ссудная задолженность, тыс.руб.	2 746 729	3 690 448
в том числе по юридическим лицам, тыс.руб.	2 746 729	3 690 448
в том числе по физическим лицам, тыс.руб.	-	-
из них по причине изменения графика уплаты процентов, тыс.руб.	1 288 936	1 287 432
из них по причине увеличения срока возврата основного долга, тыс.руб.	1 457 793	2 403 016
Резерв, тыс.руб.	(199 982)	(360 785)
Чистая реструктурированная ссудная задолженность, тыс.руб.	2 549 747	3 329 663
Удельный вес чистой реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме чистой ссудной задолженности, %%	27,04%	27,00%
Удельный вес чистой реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме активов, %%	17,66%	17,16%

Реструктурированная ссудная задолженность не является проблемной, не связана с ухудшением финансового положения заемщиков и оценивается Банком как абсолютно реальная к своевременному погашению.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года иные реструктурированные активы на балансе Банка отсутствуют. На 1 января 2017 года просроченная задолженность на балансе Банка отсутствует.

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:

тыс.руб.

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,	243 343	243 343	13 061 684	873 504
в том числе:				
2 долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
в том числе:				
2.1. кредитных организаций	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся				
2.2. кредитными организациями	-	-	-	-
3 долговые ценные бумаги, всего,	243 343	243 343	873 504	873 504
в том числе:				
3.1. кредитных организаций, всего,	243 343	243 343	59 959	59 959
в том числе:				
3.1.1. имеющих рейтинги долгосрочной	243 343	243 343	59 960	59 960
кредитоспособности				
не имеющих рейтингов				
3.1.2. долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся				
3.2. кредитными организациями, всего,	-	-	813 544	813 544
имеющих рейтинги долгосрочной				
3.2.1. кредитоспособности	-	-	813 544	813 544
не имеющих рейтингов				
3.2.2. долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских				
счетах в кредитных организациях	-	-	2 966 641	-
5 Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 625 000	-
Ссуды, предоставленные				
юридическим лицам, не				
являющимся кредитными				
6 организациями	-	-	7 543 545	-
Ссуды, предоставленные				
7 физическим лицам	-	-	6 707	-
8 Основные средства	-	-	13 171	-
9 Прочие активы	-	-	33 116	-

14.2. 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.

14.3. Страновой риск и риск неперевода средств

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

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

14.4. Риск потери ликвидности

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

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

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

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Н2	> 15%	119,0%	147,6%
Н3	> 50%	75,19%	105,6%
Н4	< 120%	59,43%	79,8%

14.4.1. 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.

14.4.2. 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.

14.4.3. 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:

- Департамент Корпоративного Кредитования;
- Операционный департамент (вкл. Кассу);
- Департамент бухгалтерского учета и отчетности;
- Департамент оформления операций;
- Департамент документарных операций.

14.4.4. 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.

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

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

14.4.6. 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.

14.5. Рыночный риск

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

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

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

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

Наименование риска	01.01.2017г.	01.01.2016г.
	Размер риска	Размер риска
Процентный риск, в т.ч.:	67 676	49 822
Общий риск	15 233	8 299
Специальный риск	52 443	41 523
Рыночный риск	845 947	622 778

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

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

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2017 года представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Турецкие лиры	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	8 807	29 266	24 237	-	62 310
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	733 118	-	-	-	733 118
2.1. Обязательные резервы	143 715	-	-	-	143 715
3. Средства в кредитных организациях	9 159	11 094	2 959 431	264	2 979 948
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	3 987 761	2 573 379	2 869 358	-	9 430 498
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 116 847	-	-	-	1 116 847
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Турецкие лиры	Итого
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8.Требования по текущему налогу на прибыль	12 138	-	-	-	12 138
9.Отложенный налоговый актив	10 257	-	-	-	10 257
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	61 905	-	-	-	61 905
11.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
12.Прочие активы	17 560	2 551	13 005	-	33 116
13.Всего активов	5 957 552	2 616 290	5 866 031	264	14 440 137
II. ПАССИВЫ					-
14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15.Средства кредитных организаций	471 249	2 363 327	4 993 355	-	7 827 931
16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 657 659	591 978	582 087	1	2 831 725
16.1.Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	12 245	281 800	4 327	1	298 373
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
19.Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20.Отложенное налоговое обязательство	3 994	-	-	-	3 994
21.Прочие обязательства	26 513	1 855	363	-	28 731
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	49 374	-	-	-	49 374
23.Всего обязательств	2 208 789	2 957 160	5 575 805	1	10 741 755
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24.Средства акционеров (участников)	1 128 609	-	-	-	1 128 609
25.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
26.Эмиссионный доход	19 583	-	-	-	19 583
27.Резервный фонд	148 892	-	-	-	148 892
28.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	13 175	-	-	-	13 175
29.Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Турецкие лиры	Итого
30.Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-	-
31.Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-	-
32.Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	-	-
33.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 820 453	-	-	-	1 820 453
34.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	567 670	-	-	-	567 670
35.Всего источников собственных средств	3 698 382	-	-	-	3 698 382
Чистая балансовая позиция	3 748 763	(340 870)	290 226	263	3 698 382
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					-
36.Безотзывные обязательства кредитной организации	788 093	-	323 522	-	1 111 615
37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 805 431	365 172	147 659	-	6 318 262
38.Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2016 года представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Турецкие лиры	Итого
I. АКТИВЫ					
1.Денежные средства	12 854	69 685	49 291	-	131 830
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 206 682	-	-	-	1 206 682
2.1.Обязательные резервы	116 427	-	-	-	116 427
3.Средства в кредитных организациях	11 507	19 324	4 133 669	385	4 164 885
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5.Чистая ссудная задолженность	3 377 886	4 306 010	4 646 527	-	12 330 423
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 440 129	-	-	-	1 440 129
6.1Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8.Требования по текущему налогу на прибыль	26 906	-	-	-	26 906
9.Отложенный налоговый актив	7 132	-	-	-	7 132
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 140	-	-	-	13 140
11.Прочие активы	60 623	8 022	8 521	-	77 166
12.Всего активов	6 156 859	4 403 041	8 838 008	385	19 398 293

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Турецкие лиры	Итого
II. ПАССИВЫ					
13.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
14.Средства кредитных организаций	514 568	4 765 034	8 746 941	-	14 026 543
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 284 234	620 530	67 658	2	1 972 424
15.1.Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	55 959	304 725	10 984	2	371 670
16.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
17.Выпущенные долговые обязательства	25 637	241 365	-	-	267 002
18.Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
19.Отложенное налоговое обязательство	145	-	-	-	145
20.Прочие обязательства	5 163	1 313	8 658	-	15 134
21.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	7 481	-	-	-	7 481
22.Всего обязательств	1 837 228	5 628 242	8 823 257	2	16 288 729
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23.Средства акционеров (участников)	1 128 609	-	-	-	1 128 609
24.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
25.Эмиссионный доход	19 583	-	-	-	19 583
26.Резервный фонд	129 181	-	-	-	129 181
27.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(7 975)	-	-	-	(7 975)
28.Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
29.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 445 946	-	-	-	1 445 946
30.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	394 220	-	-	-	394 220
31.Всего источников собственных средств	3 109 564	-	-	-	3 109 564
Чистая балансовая позиция	4 319 631	(1 225 201)	14 751	383	3 109 564

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Турецкие лиры	Итого
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					-
32.Безотзывные обязательства кредитной организации	1 875 000	-	24 706	-	1 899 706
33.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 468 985	1 330 623	286 758		5 086 366
34.Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

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. Одна из важнейших задач управления рисками заключается в предотвращении единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для банка. Для оценки таких рисков используются методы, основанные на VaR («капитал под риском») анализе, а также различные процедуры стресс-тестирования.

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

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 с начала 2016г. по 01.01.2017г.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Дата	Портфель цен. бум. для продажи, USD экв.	Прибыль (+)/убыток (-) (P/L) за день по портфелю, USD	Дневной P/L в % от портфеля	10 - дневный P/L, в USD	10- дневный P/L изменение в % от портфеля	VaR (10 дн. - 99%) USD экв.	100% 10- дн. VaR уровень (OK/YYY)	75% 10- дн. VaR уровень (OK/YYY)	50% 10- дн. VaR уровень (OK/YYY)	Stop сигнал: 10-дн. P/L и 300% 10-дн VaR
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
30.12.2016г.	18 253 213	366 778	2,01%	383 951	2,10%	1 440 611	OK	OK	OK	OK
30.09.2016г.	17 103 008	40 646	0,24%	(136 067)	-0,80%	1 209 371	OK	OK	OK	OK
28.06.2016г.	15 219 036	(122 688)	-0,81%	(164 613)	-1,08%	1 564 089	OK	OK	OK	OK
31.03.2016г.	14 409 425	82 316	0,57%	24 294	0,17%	1 762 660	OK	OK	OK	OK
31.12.2015г.	22 170 965	(7 932)	-0,04%	(61 124)	-0,28%	2 216 425	OK	OK	OK	OK

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);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными кредитами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

В соответствии с международной практикой ЦБ РФ описал подходы, которые могут применяться в кредитных организациях в целях управления процентным риском в письме № 15-1-3-6/3995 от 02 октября 2007г. «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском», которые носят рекомендательный характер. При подготовке письма использованы документы Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы управления и надзора за процентным риском" (июль 2004г.), "Основные принципы эффективного банковского надзора" (октябрь 2006г.), "Методология основных принципов эффективного банковского надзора" (октябрь 2006г.).

Также инструкциями Банка России определён порядок расчёта риска процентной ставки, обязательный к исполнению и представлению в надзорный орган ЦБ по форме 0409127.

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 объеме 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 процентного свопа и валютного свопа.

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

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2017г.:

Номер строки	Наименование показателя	Тыс.руб.													
		Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 310
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 950 541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	762 525
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	911 521	1 793 804	1 270 673	3 040 294	1 609 152	353 029	477 147	182 648	-	-	-	-	-	-
1.3.1	кредитных организаций	702 196	934 321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	209 191	857 683	1 269 648	3 038 292	1 607 210	352 614	477 147	182 648	-	-	-	-	-	-
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	134	1 800	1 025	2 002	1 942	415	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3.2	жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 116 846
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255 340
1.7	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61 906
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Опционы "Put"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Опционы "Call"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	Прочие договоры (контракты)	620 125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 482 187	1 793 804	1 270 673	3 040 294	1 609 152	353 029	477 147	182 648	-	-	-	-	-	2 258 927
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	4 676 221	-	2 143 420	10 914	10 914	10 914	10 944	10 914	21 829	549 392	-	-	-	487 291
4.1.1	на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	487 291
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	4 676 221	-	2 143 420	10 914	10 914	10 914	10 944	10 914	21 829	549 392	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 625 430	14 409	108 601	44 936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 070 867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.2	депозиты и юридических лиц	441 738	10 360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	112 825	4 049	108 601	44 936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 417
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 659 642
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Опционы "Put"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	Опционы "Call"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.7	Прочие договоры (контракты)	621 743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 923 394	14 409	2 252 021	55 850	10 914	10 914	10 944	10 914	21 829	549 392	-	-	-	4 213 350
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	(3 441 207)	1 779 395	(981 348)	2 984 444	1 598 238	342 115	466 203	171 734	(21 829)	(549 392)	-	-	-	-
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 400 базисных пунктов	(131 908)	59 311	(24 534)	29 844										
8.2	- 400 базисных пунктов	131 908	(59 311)	24 534	(29 844)										
8.3	временной коэффициент	95,830%	83,330%	62,500%	25,000%										

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2016г.:

Номер строки	Наименование показателя	тыс.руб.													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131 830
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 193 390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 178 589
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	3 707 359	937 443	891 789	4 192 936	2 278 571	196 705	31 906	431 371	-	-	-	-	-	-
1.3.1	кредитных организаций	1 963 934	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 742 246	936 235	887 048	4 186 503	2 274 008	195 798	31 906	431 371	-	-	-	-	-	-
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	1 179	1 208	4 741	6 433	4 563	907	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3.2	жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 440 130
1.5	Вложения в долевыми ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 060
1.7	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 140
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Опционы "Put"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Опционы "Call"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	Прочие договоры (контракты)	1 253 792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	8 154 541	937 443	891 789	4 192 936	2 278 571	196 705	31 906	431 371	-	-	-	-	-	3 818 749
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	7 270 701	5 195 343	-	12 889	12 854	12 854	12 854	12 889	25 708	686 824	-	-	-	928 678
4.1.1	на корреспондентских счетах межбанковские ссуды,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	928 678
4.1.2	депозиты	7 270 701	5 195 343	-	12 889	12 854	12 854	12 854	12 889	25 708	686 824	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 760 746	168 891	23 779	19 483	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 343 769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.2	депозиты и юридических лиц	341 865	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	75 112	168 891	23 779	19 483	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	37 975	2 437	200 588	26 001	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 174
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 039 898
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Опционы "Put"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	Опционы "Call"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.7	Прочие договоры (контракты)	1 245 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	10 276 447	5 402 209	26 216	232 960	38 855	12 854	12 854	12 889	25 708	686 824	-	-	-	3 975 750
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	(2 121 906)	(4 464 766)	865 573	3 959 976	2 239 716	183 851	19 052	418 482	(25 708)	(686 824)	-	-	-	-
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 400 базисных пунктов	(81 337)	(148 820)	21 639	39 600										
8.2	- 400 базисных пунктов	81 337	148 820	-21 639	(39 600)										
8.3	временной коэффициент	95,830%	83,330%	62,500%	25,000%										

14.6. Операционный риск

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

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

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

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

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

Для 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».

14.7. Риск потери деловой репутации

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

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

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

14.8. 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.).

15. ИНФОРМАЦИЯ О СТРАНОВОЙ КОНЦЕНТРАЦИИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА

Страновая концентрация балансовых активов и обязательств Банка (тыс.руб.) по состоянию на 1 января 2017 года выглядит следующим образом:

Наименование статьи	Россия	Австрия	Люксембург	США	Турция	Англия	Бельгия	Ирландия	Германия	Нидерланды	Прочие	Итого
I. АКТИВЫ												
1. Денежные средства	62 310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 310
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	733 118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	733 118
2.1. Обязательные резервы	143 715	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143 715
3. Средства в кредитных организациях	13 307	2 951 305	-	10 281	349	-	-	-	4 706	-	-	2 979 948
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	8 454 978	925 000	-	-	-	-	-	-	-	50 520	-	9 430 498
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 116 847	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 116 847
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Требования по текущему налогу на прибыль	12 138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 138
9. Отложенный налоговый актив	10 257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 257
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	61 905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61 905
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Прочие активы	30 379	823	-	328	-	1 022	84	-	-	480	-	33 116
13. Всего активов	10 495 239	3 877 128	-	10 609	349	1 022	84	-	4 706	51 000	-	14 440 137

Наименование статьи	Россия	Австрия	Люксембург	США	Турция	Англия	Бельгия	Ирландия	Германия	Нидерланды	Прочие	Итого
II. ПАССИВЫ												
14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.Средства кредитных организаций	424 598	535 957	-	-	6 839 575	-	27 801	-	-	-	-	7 827 931
16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 497 381	-	5	-	328 439	-	439	4 191	3	160	1 107	2 831 725
16.1.Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	274 566	-	5	-	22 688	-	4	-	3	-	1 107	298 373
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.Отложенное налоговое обязательство	3 994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 994
21.Прочие обязательства	28 307	-	-	-	424	-	-	-	-	-	-	28 731
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	49 315	-	-	-	59	-	-	-	-	-	-	49 374
23.Всего обязательств	3 003 595	535 957	5	-	7 168 497	-	28 240	4 191	3	160	1 107	10 741 755
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ												
24.Средства акционеров (участников)	-	575 591	-	-	553 018	-	-	-	-	-	-	1 128 609
25.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26.Эмиссионный доход	19 583	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 583
27.Резервный фонд	148 892	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148 892
28.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	13 175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 175

Наименование статьи	Россия	Австрия	Люксембург	США	Турция	Англия	Бельгия	Ирландия	Германия	Нидерланды	Прочие	Итого
29.Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30.Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31.Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32.Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 820 453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 820 453
34.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	567 670	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	567 670
35.Всего источников собственных средств	2 569 773	575 591	-	-	553 018	-	-	-	-	-	-	3 698 382
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
36.Безотзывные обязательства кредитной организации	891 615	-	-	-	160 000	-	60 000	-	-	-	-	1 111 615
37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 261 876	-	-	-	5 056 386	-	-	-	-	-	-	6 318 262
38.Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Страновая концентрация балансовых активов и обязательств Банка (тыс.руб.) по состоянию на 1 января 2016 года выглядит следующим образом:

Наименование статьи	Россия	Австрия	Люксембург	США	Турция	Англия	Бельгия	Ирландия	Германия	Нидерланды	Прочие	Итого
I. АКТИВЫ												
1.Денежные средства	131 830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131 830
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 206 682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 206 682
2.1.Обязательные резервы	116 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116 427
3.Средства в кредитных организациях	16 688	3 197 885	32	14 361	968	-	-	-	934 951	-	-	4 164 885
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.Чистая ссудная задолженность	11 088 368	750 000	-	36 442	323 946	-	-	-	-	131 667	-	12 330 423
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 440 129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 440 129
6.1Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.Требования по текущему налогу на прибыль	26 906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 906
9.Отложенный налоговый актив	7 132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 132
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 140
11.Прочие активы	69 571	679	-	404	3 696	913	686	-	-	1 217	-	77 166
12.Всего активов	14 000 446	3 948 564	32	51 207	328 610	913	686	-	934 951	132 884	-	19 398 293

Наименование статьи	Россия	Австрия	Люксембург	США	Турция	Англия	Бельгия	Ирландия	Германия	Нидерланды	Прочие	Итого
II. ПАССИВЫ												-
13.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.Средства кредитных организаций	-	8 463 792	-	-	5 511 247	-	51 504	-	-	-	-	14 026 543
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 678 028	-	6	-	286 970	-	993	4 183	4	175	2 065	1 972 424
15.1.Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	301 731	-	6	-	67 859	-	5	-	4	-	2 065	371 670
16.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.Выпущенные долговые обязательства	264 565	-	-	-	2 437	-	-	-	-	-	-	267 002
18.Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.Отложенное налоговое обязательство	145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145
20.Прочие обязательства	6 210	149	-	-	8 703	-	72	-	-	-	-	15 134
21.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	6 948	-	-	-	533	-	-	-	-	-	-	7 481
22.Всего обязательств	1 955 896	8 463 941	6	-	5 809 890	-	52 569	4 183	4	175	2 065	16 288 729
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ												-
23.Средства акционеров (участников)	-	575 591	-	-	553 018	-	-	-	-	-	-	1 128 609
24.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25.Эмиссионный доход	19 583	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 583
26.Резервный фонд	129 181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129 181
27.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(7 975)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 975)

Наименование статьи	Россия	Австрия	Люксембург	США	Турция	Англия	Бельгия	Ирландия	Германия	Нидерланды	Прочие	Итого
28. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 445 946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 445 946
30. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	394 220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	394 220
31. Всего источников собственных средств	1 980 955	575 591	-	-	553 018	-	-	-	-	-	-	3 109 564
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												-
32. Безотзывные обязательства кредитной организации	594 706	-	-	-	1 305 000	-	-	-	-	-	-	1 899 706
33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	703 247	-	-	-	4 379 772	-	-	3 347	-	-	-	5 086 366
34. Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
16. СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ БАНКА

Безотзывные обязательства Банка (ст.28 ф.0409806) в разбивке по странам представлены следующим образом:

Безотзывные обязательства Банка	По состоянию на 1 января 2017 года		По состоянию на 1 января 2016 года	
	тыс.руб.	%%	тыс.руб.	%%
Всего безотзывных обязательств	1 111 615	100%	1 899 706	100%
в том числе:				
обязательства по неиспользованным кредитным линиям	489 872	44,07%	654 706	34,46%
Россия	269 872	24,28%	594 706	31,31%
Турция	160 000	14,39%	60 000	3,16%
Бельгия	60 000	5,40%	-	0,00%
Обязательства по срочным сделкам	621 743	55,93%	1 245 000	65,54%
обязательства по сделкам SWAP	621 743	55,93%	1 245 000	65,54%
Турция	-	-	1 245 000	65,54%

Резервы на возможные потери (РВП), созданные Банком по безотзывным обязательствам	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Всего РВП по безотзывным обязательствам, тыс.руб.	37 670	4 885
в том числе:		
РВП по неиспользованным кредитным линиям, в т.ч.	37 670	4 885
2-ая категория качества	27 800	1 735
3-ая категория качества	9 870	3 150
<i>средний процент РВП</i>	<i>7,69%</i>	<i>0,75%</i>
РВП по сделкам SWAP	-	-
<i>средний процент РВП</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Средний процент РВП по безотзывным обязательствам	3,39%	0,26%

Выданные Банком гарантии и поручительства (ст.29 ф.0409806) в разбивке по странам:

Выданные Банком гарантии и поручительства	По состоянию на 1 января 2017 года		По состоянию на 1 января 2016 года	
	тыс.руб.	%%	тыс.руб.	%%
Всего выданных гарантий и поручительств	6 318 262	100%	5 086 366	100%
в том числе:				
выданные гарантии	6 318 262	100,00%	5 086 366	100,00%
Россия	1 261 876	19,97%	703 248	13,83%
Турция	5 056 386	80,03%	4 379 771	86,11%
Ирландия	-	-	3 347	0,07%
выданные аккредитивы	-	-	-	-
Россия	-	-	-	-

Резервы на возможные потери (РВП), созданные Банком по выданным гарантиям и аккредитивам	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Всего РВП по выданным гарантиям и аккредитивам, тыс.руб.	11 704	2 596
в том числе:		
РВП по выданным гарантиям, в т.ч.	11 704	2 596
2-ая категория качества	7 280	2 596
3-ая категория качества	3 821	-
5-ая категория качества	603	-
<i>средний процент РВП</i>	<i>0,19%</i>	<i>0,05%</i>
РВП по выданным аккредитивам, в т.ч.	-	-
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	0,19%	0,05%

17. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В течение 2016 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 51 200 тыс.руб. (в течение 2015 года – 56 693 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) – 155 356 тыс.руб.;

-вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсионные и прочие выплаты) – отсутствуют;

-выходные пособия не выплачивались в течение 2016 года.

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2017 года	По состоянию на 01.01.2016 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	155 356	132 946
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	23 430	22 106
Другие расходы на содержание персонала	1 170	4 191

17.1. Информация о специальном органе Банка (в составе Совета директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Наименование: Комитет по Кадрам/Назначениям и Вознаграждениям;

Персональный состав: КУМРУ Дерья;

Компетенция: осуществляет подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

Количество заседаний в течение отчетного периода: 4;

Общий размер выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода: 0 (ноль) руб.

17.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда Банка и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки

Внешний аудитор, АО «Бейкер Тили Рус» - предложения и рекомендации отсутствуют;
Служба Внутреннего Аудита Банка - предложения и рекомендации отсутствуют.

17.3. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка

Головной офис Банка в г.Москве. Иные структурные подразделения в Банке отсутствуют.

17.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям

Члены исполнительных органов Банка: 3 чел.;
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 3 чел.

17.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Ключевые показатели:

- члены исполнительных органов;
- работники, принимающие риски;
- работники подразделений, осуществляющие управление рисками;
- фиксированная часть оплаты труда – должностные оклады, установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;
- нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

Цели системы оплаты труда:

- систематизация составных частей фиксированной системы оплаты труда;
- обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений;
- стимулирование работников Банка к разумному принятию рисков;
- обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков стимулами управления рисками;
- эффективный надзор и участие Совета директоров Банка в процессах выплат вознаграждений.

17.6. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года

Система оплаты труда не пересматривалась.

17.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

Размер месячного должностного оклада всех работников Банка, в том числе работников подразделений, осуществляющих внутренний аудит, контроль и управление рисками, определяется в трудовом договоре с ним и не может быть ниже установленного действующим законодательством РФ минимального размера оплаты труда. Размер месячного должностного оклада работника Банка зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда. В месячный должностной оклад не включаются доплаты, надбавки и премии, иные выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

Премирование работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний аудит, контроль и управление рисками, производится с учетом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- при определении размера премий учитывается качество выполнения задач, возложенных на данных работников требованиями действующего законодательства РФ и внутренних документов Банка;
- в структуре размера оплаты труда данных работников фиксированная часть составляет более 50%.

17.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения

Продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты нефиксированного вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков.

Начисление отсроченного нефиксированного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия одного или нескольких следующих событий:

- увольнение работника из Банка;
- неудовлетворительные финансовые показатели Банка, связанные с деятельностью работника;
- систематическое нарушение работником правил внутреннего распорядка Банка;
- совершение работником действий, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- наличие претензий со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- иные события, препятствующие, по мнению Банка, возможности выплаты работнику отсроченного нефиксированного вознаграждения.

17.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)

Для корректировок нефиксированной части оплаты труда работников используются количественные (финансовые) и/или качественные (нефинансовые) показатели Банка в целом, характеризующие его доходность и принимаемые риски.

К количественным (финансовым) показателям Банка, характеризующим доходность, могут относиться:

- показатели операционной эффективности – показатели прибыли, доходов; коэффициенты затрат;
- показатели экономической эффективности – рентабельность капитала и/или активов.

К качественным (нефинансовым) показателям Банка, характеризующим принимаемые риски, могут относиться:

- соблюдение Банком мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- выполнение Банком установленных требований (соблюдение обязательных нормативов, лимитов, результатов аудита или самооценки).

При определении размеров вознаграждений работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, чистый годовой доход которых превышает 10 млн. рублей, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Размер премий работников определяется с учетом:

- трудового вклада работника в общие результаты работы Банка в целом;
 - активности, инициативы и роли работника в решении задач, стоящих перед Банком;
 - отношения работника к своим обязанностям, поручениям;
 - профессионализма и квалификации работника;
- а также с учетом фактически отработанного времени в течение финансового года.

При рассмотрении вопроса о выплате премий работникам может быть принято решение об уменьшении суммы премий за нарушение работниками утвержденных Банком правил внутреннего трудового распорядка.

17.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, чистый годовой доход которых превышает 10 млн. рублей, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

17.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

Денежная премия работникам по итогам работы Банка за прошедший финансовый год.

17.12. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников)

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

- члены исполнительных органов: 3 чел.;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 2 чел.

Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

Количество и общий размер выходных пособий:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы):

- члены исполнительных органов: по состоянию на 01.01.2017г. – денежные средства в сумме 10 491 тыс.руб.;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: по состоянию на 01.01.2017г. – 0 (ноль) руб.

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка:

- члены исполнительных органов: 1 414 руб.;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

Члены исполнительных органов:

- фиксированная часть: 18 638 тыс.руб.;
- нефиксированная часть: 6 639 тыс.руб.;
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения: 1 414 руб.;
- форма выплат: денежные средства.

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков:

- фиксированная часть: 12 611 тыс.руб.;
- нефиксированная часть: 4 154 тыс.руб.;
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения: 0 (ноль) руб.;
- форма выплат: денежные средства.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки:

- члены исполнительных органов: 0 (ноль) руб.;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 0 (ноль) руб.

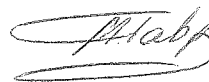
18. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

По итогам 2015 года Общее собрание акционеров не принимало решения о выплате дивидендов в 2016 году.

По состоянию на дату составления настоящей Отчетности решение о выплате дивидендов за 2016 год не принято.

Годовая отчетность утверждена к выпуску Правлением АО «Денизбанк Москва» 26 мая 2017 года.

Вице-президент
АО «Денизбанк Москва»



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

26 мая 2017 года

