

АО «Денизбанк Москва»

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2016 год



**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;



БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ

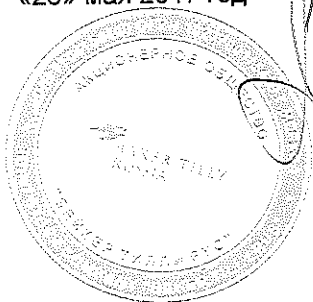
д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля 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 ОКATO	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 Званигородская, 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		9430496	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, на 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, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон		49374	7481
23	Всего обязательств		10741755	16288729
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

7

24	Средства акционеров (участников)	1128609	1128609
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	19583	19583
27	Резервный фонд	148892	129181
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	13175	-7975
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1820453	1445946
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	567670	394220
35	Всего источников собственных средств	3698382	3109564
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	1111615	1899706
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6318262	5086366
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вице-Президент

М.П.

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)

26 мая 2017г.

М.Д.

Гаврилов М.Д.

Н.А.

Елманова Н.А.

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 соответств- ющий 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, оцениваемыми 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	Прочий 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 прекращаемой 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, имеющих 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		568820	528453

Вице-Президент

М.П.

Главный бухгалтер

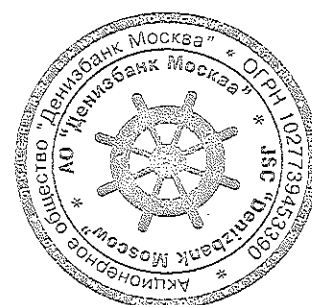
Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)

28 мая 2017г.

Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.

Елманова Н.А.



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (флигала)
по ОКЕАТО	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45286575000	18511570
	3330

ОТЧЕТ 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 Денизбанк Москва
 / АО Денизбанк Москва

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		тыс. руб.
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмитированный доход, всего, за том числе сформированный:		1148192.0000	X	1148192.0000	X	
1.1	Обязательные акции (долями)		1128609.0000	X	1128609.0000	X	
1.1.1	привилегированные акции		0.0000	X	0.0000	X	
1.2	Невыпущенная прибыль (убыток):		1820453.0000	X	1445946.0000	X	
2	прошлых лет		1820453.0000	X	1445946.0000	X	
2.1	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X	
2.2	Резервный фонд		148892.0000	X	129181.0000	X	
3	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X	
4	Исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций,	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	

(принадлежащие третьим сторонам)									
6	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									
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо				не применимо		не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000					0.0000		
9	Материальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию топических кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	29237.0000				19492.0000	129.0000		193.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000					0.0000		
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо				не применимо		не применимо
12	Недосозданная резервы на возможные потери	0.0000					0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо				не применимо		не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска (на применимо по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости)	не применимо	не применимо				не применимо		не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо				не применимо		не применимо
16	Вложения в собственные акции (долях)	0.0000					0.0000		
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо				не применимо		не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000					0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000					0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо				не применимо		не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000					0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от вали- чин базового капитала, всего, в том числе:	0.0000					0.0000		
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000					0.0000		
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо				не применимо		не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000					0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000					0.0000		
26.1	Показатели, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X				0.0000		X
27	Ограничительная величина добавочного капитала	19492.0000	X				193.0000		X

128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (сумма строк с 7 по 22 и строк 25 и 27)			48729.0000	X		322.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)			3068808.0000	X		2722997.0000	X
Источники добавочного капитала								
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0.0000	X		0.0000	X
131	классифицируемая как капитал			0.0000	X		0.0000	X
132	классифицируемая как обязательства			0.0000	X		0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному 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 поэтапному 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		не применимо	0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			19492.0000	X		193.0000	X
141.1.1	нематериальные активы							
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			0.0000	X		0.0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			0.0000	X		0.0000	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы			0.0000	X		0.0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой значений собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами принадлежащих 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

13

144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3068808.0000	X		2722997.0000	X
Источники дополнительного капитала							
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1101074.0000	X		847861.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X		не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
150	Резервы на возможные потери	не применимо		X		не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1101074.0000	X		847861.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо				не применимо	не применимо
154	Насуственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
156.1	Показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторы использованы принадлежащие акции		0.0000	X		0.0000	X
156.1.2	Пропорциональная дебиторская задолженность дебительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
156.1.3	Субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
156.1.4	Правление совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьностей, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальных размеров		0.0000	X		0.0000	X
156.1.5	Вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
156.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вкладами из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого						

	(строка 51 - строка 57)			1101074.0000	X		847661.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого							
	(строка 45 + строка 58)			4169882.0000	X		3570858.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	X		X	X
60.1	Подлежащие полному 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
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала			17.7459	X		17.2830	X
62	Достаточность основного капитала			17.7459	X		17.2830	X
63	Достаточность собственных средств (капитала)			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
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент							
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
	Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
72	Несудебные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				X			X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей				X			X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	X		не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				X			X
	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет доли - не применимо			не применимо			не применимо	

1.1.1	денежные средства и обивательные резервы, депонированные в Банке России	7272241	7272241	0	2482571	2482571	0
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
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	709481	709481	141096	1153085	1153085	230617
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
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	14987	14987	2997	985786	985786	197157
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	7468928	7332332	3666166	12176770	11896011	5948006
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, депонированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим 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
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1421809	1282969	1282969	1335827	1226611	1226611
1.4.1	Судная задолженность	1373493	1234653	1234653	1285390	1176174	1176174
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	264940	264940	52988	67445	67445	13489
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0

12

тыс. руб.

2.1.3	требования участников клиринга	264940	52988	67445	67445	13489
2.2	с повышением коэффициентами риска, всего,	3184066	3596142	1352581	1229810	1846995
	в том числе:					
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1962962	2033414	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	982	1277	2573	2573	3345
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1216364	1552056	1347213	1224442	1836663
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	3758	9395	2795	2795	6987
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по Услугам ипотечным агентам или специализиро-	0	0	0	0	0
	ванным облигациям денежным тиражированным, в том числе					
	удостоверенных закладных					
3	Кредиты на потребительство цели всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного	6808134	5758760	5741071	5733590	4400151
	характера, всего,					
	в том числе:					
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6318262	5646115	5086365	5083769	4400151
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	489872	452202	654706	649821	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0

<> 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 о Союзах и Соглашении о Союзах в отношении экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов" в разделе "Банковский надзор".
 (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 Service.

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) на зачетном сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) на зачетном сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска				
1	2	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				

18

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
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 непроцентные 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	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
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	Налоговый 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	Гарант-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 ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижения (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		620873	100646	520227	
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		571499	587531	512746	
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		0	0	0	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, на удовлетворении 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	Значения на отчетную дату	Значения на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значения на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значения на дату, отстоящую от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Основной капитал, тыс. руб.		3068808.0	3070686.0	3069814.0	2674846.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		20592167.0	22422618.0	22298475.0	22740343.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		14.9	13.7	13.8	11.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Уровень капитала, в который уровень капитала, в который	Уровень консолидации, в который	Тип	Стоимость	Новая стоимость
Наименование				инструмент включается в	инструмент включается после	инструмента	инструмента	инструмента
Характеристики				течение переходного периода	окончания переходного периода	включается в капитал	включенная	инструмента
инструмента				"Базель III"	периода "Базель III"	в расчет капитала	в расчет капитала	в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9

20

1	АО "Дельтабанк Москва"	101033303	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	акции	1128609	1 128 609 тыс. Российский рубль.
2	ДЕНТЗБАНК А.О.	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированные кредиты (депозиты, займы)	42460	700 тыс. Доллар США
3	ДЕНТЗБАНК А.О.	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированные кредиты (депозиты, займы)	121314	12 000 тыс. Доллар США
4	ДЕНТЗБАНК АО	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированные кредиты (депозиты, займы)	60657	11 000 тыс. Доллар США
5	ДЕНТЗБАНК АО	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированные кредиты (депозиты, займы)	303103	4 750 тыс. Евро

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулирующие условия										Проценты/дивиденды/купонный доход				
		Дата выпуска (применения)	Влияние срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Дата (даты) выплаты (погашения)	Дата (даты) выплаты (погашения)	Дата (даты) выплаты (погашения)	Дата (даты) выплаты (погашения)	Дата (даты) выплаты (погашения)	Дата (даты) выплаты (погашения)	Дата (даты) выплаты (погашения)	Тип ставки	Ставка	Наличие условий предоставления дивидендов	Объемность выплаты	Наличие условий предоставления дивидендов
1	акционерный капитал	11.01.2008	бесспорный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	на привлекательность	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации	20	21
		18.10.2005														
		24.11.2003														
		07.08.2001														
2	область, учитываемая по амортизированной стоимости	17.02.2000	срок	31.12.2025	да	Досрочный возврат (его части) Заемщиком возможен и в 5 лет с даты вступления в силу Кредита (субординированного кредита)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая ставка	4.26	не применимо	выплата обусловлена	нет

88

[illegible]

Раздел 5. Продолжение					Описание несоответствий	
№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П			
	34	35	36	37		
1) после устранения оснований для списания принятых решений об увеличении уставного капитала в порядке, установленном Банком России.	да	да	да	да		
2) не применимо	да	да	да	да		
3) не применимо	да	да	да	да		
4) не применимо	да	да	да	да		
5) не применимо	да	да	да	да		

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

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

26

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.

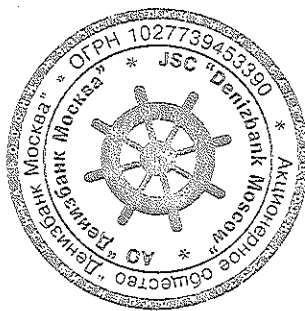
Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

М.П.

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

26 мая 2017 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 0409613
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				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 0.2	Максимальное 0.2
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 максимального 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)				

28

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

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 внебалансовых 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, признаваемых 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 не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	6759760.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	406982.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6351778.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	3068808.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	20592167.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	14.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательства)	зависимая величина требований	величина требований (обязательства)	зависимая величина требований	величина требований (обязательства)	зависимая величина требований	величина требований (обязательства)	зависимая величина требований
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высококачественные активы (ВКА) с учетом дополнительных требований (активов), включаемых в индикатор К26 (K27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	Осуществленные средства									
4	Несуществующие средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	Операционные дебиторы									
7	Дебиторы, не относящиеся к операционным (прочие дебиторы)									
8	Необеспеченные денежные обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным кредитным линиям и другим договорным обязательствам									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции									

Обратного дела									
18	По договорам с нарушением контрактных проков								
19	Прочие приходы								
20	Суммарный приход денежных средств, итого								
(строка 17 + строка 18 + строка 19)									
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 (НЗ6), кредитной организацией (НЗ7), процент	x		x		x		x	

Вице-Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)

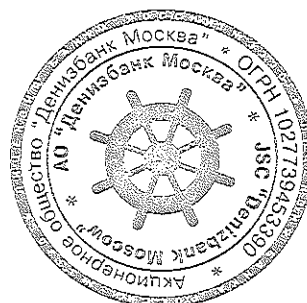
26 мая 2017г.

Гаврилов
Елманова

Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.

Елманова Н.А.



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	Наименования 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, имеющиеся 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 вынужденным 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

32

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

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (171)

26 мая 2017г.

Гаврилов
Елманова

Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.

Елманова Н.А.



Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью 105

листов
Руководитель задания по аудиту
Деев М.В. Деев

