

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Акционерное Общество 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 пооянений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		91721	131830
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		903276	1206682
2.1	Обязательные резервы		118329	116427
3	Средства в кредитных организациях		3304787	4164885
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		10793292	12330423
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1028790	1440129
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	26906
9	Отложенный налоговый актив		3371	7132
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		59146	13140
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		25282	77166
13	Всего активов		16209665	19398293
II. ПАСИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		9894506	14026543
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2666381	1972424
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		339996	371670
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		50805	267002
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		222	145
21	Прочие обязательства		35985	15134
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		30286	7481
23	Всего обязательств		12678185	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)	5604	-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	408339	394220
135	Всего источников собственных средств	3531480	3109564
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	352030	1899706
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6237659	5086366
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вице-Президент

М. П.

Главный бухгалтер

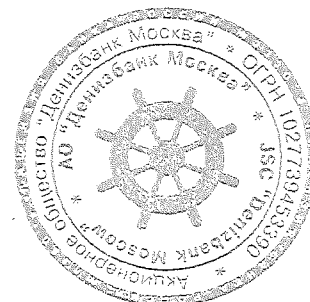
Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (110)

01.08.2016

Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.

Столбовская Т.Г.



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2016 года

Кредитной организации
Акционерное Общество 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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		498776	634128
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		128922	28034
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		320209	424660
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		49645	181434
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		62818	174729
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		35224	136261
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		26903	38412
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		691	56
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		435958	459399
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:		151723	-143782
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		854	3
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		587681	315617
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1060	602
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		67656	-671245
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-24138	659087
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		80684	83848
15	Комиссионные расходы		16617	20606
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		-22805	-1950
19	Прочие операционные доходы		1172	609

20	Чистые доходы (расходы)		674693	365962
21	Операционные расходы		134882	109093
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		539811	256869
23	Возмещение (расход) по налогам		131472	13011
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		408339	243858
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		408339	243858

Раздел 2. О 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		408339	243858
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:		14544	136189
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		14544	136189
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		965	9722
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		13579	126467
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		13579	126467
10	Финансовый результат за отчетный период		421918	370325

Вице-Президент

М. П.

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 725-10-20 (110)

01.08.2016

Гаврилов М. Ю.

Елманова Н. А.

Столбовская Т. Г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	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 01.07.2016 года

Кредитной организации
Акционерное Общество Девизбанк Москва
/ АО Девизбанк 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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 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	обыкновенными акциями (долями)		1128609.0000	X	1128609.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1820453.0000	X	1445946.0000	X
2.1	прошлых лет		1820453.0000	X	1445946.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		148892.0000	X	129181.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потоковых кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		28634.0000	19089.0000	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	не применимо
12	Ведомственные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок сокрытия	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долеи)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	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	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	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	

126.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала		19089.0000	X		193.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 25 и 27)		47723.0000	X		322.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3069814.0000	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	классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000	X
132	классифицируемые 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	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 133 + 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	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:		19089.0000	X		193.0000	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		19089.0000	X		193.0000	X
141.1.1	нематериальные активы		19089.0000	X		193.0000	X
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 ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием иностранных 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)		19089.0000	X		193.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3069814.0000	X		2722997.0000	X
Источники дополнительного капитала							
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		989269.0000	X		847861.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному 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	не применимо	X	не применимо		X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
150	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		989269.0000	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	не применимо	не применимо	не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и оручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся акционеру 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

58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)			989269.0000	X	847861.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)			4059083.0000	X	3570858.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	X	X	X
60.1	подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала			16482957.0000	X	15755385.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала			16482957.0000	X	15755385.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			16482957.0000	X	15755385.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)			18.6242	X	17.2830	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)			18.6242	X	17.2830	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)			24.6259	X	22.6644	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			12.6242	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 применяется	не применяется		X	не применяется	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			13.4992	X	12.1580	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала				X		X
70	Норматив достаточности основного капитала				X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				X		X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
72	Несущественные 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 применяется	не применяется		X	не применяется	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применяется	не применяется		X	не применяется	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применяется	не применяется		X	не применяется	X
78	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 применяется	не применяется		X	не применяется	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применяется	не применяется		X	не применяется	X
Инструменты, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
85	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.

Равдел 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), оценяемых по стандартизированной ноку подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оценяемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оценяемых по стандартизированной ноку подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оценяемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		13850021	13587761	6386113	1695205	16605230	7405234		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		994997	994997	0	2329523	2329523	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		210050	210050	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		
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих справочные оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2232436	2232436	446487	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 справочную оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		1316485	1316485	263297	985786	985786	197157		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		8975938	8841404	4420702	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, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих справочную 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		8975938	8841404	4420702	12176770	11896011	5948006		

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	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	2	3	4	5	6	7	8	9		
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
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

		тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		388047.0	622778.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		31043.8	49822.3
7.1.1	общий		10807.7	8298.8
7.1.2	специальный		20236.1	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
7.4.3	гамма-риск и вега-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 (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные		тыс. руб.
					на начало отчетного года	на конец отчетного года	
1	2	3	4	5	6		
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		391309	-128918		520227	
	в том числе:						
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		361023	-151723		512746	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		0	0		0	
1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		30286	22805		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 два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	
1	Основной капитал, тыс.руб.		3069814.0	2674846.0	2722997.0	2722978.0	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		22298475.0	22740343.0	24374536.0	26533268.0	
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		13.8	11.8	11.2	10.3	

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И п.п. / наименование инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяется ли право	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень консолидации, в который включается инструмент	Тип инструмента	Сложность инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1 АО "Дельтабанк Москва"	101033308	643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О ЦЕННЫХ БУМАГАХ)	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	выданный	1 128 609 тыс. Российский рубль
2 ДЕНТЗБАНК А.С.	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О ЦЕННЫХ БУМАГАХ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	выданный	700 тыс. Доллар США
3 ДЕНТЗБАНК А.С.	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О ЦЕННЫХ БУМАГАХ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	выданный	12 000 тыс. Доллар США
4 ДЕНТЗБАНК АС	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О ЦЕННЫХ БУМАГАХ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	выданный	1 000 тыс. Доллар США
5 ДЕНТЗБАНК АС	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О ЦЕННЫХ БУМАГАХ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	выданный	14 750 тыс. Евро

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа или иных платежей по инструменту (погашения) купла (погашения) инструмента
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Акционерный капитал	11.01.2008	Бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У нет	полностью по У нет
2	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	17.02.2000	Срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат не применимо	Досрочный возврат не применимо	плавающая ставка 4,26	не применимо	не применимо	выплата осуществляется	нет
3	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.09.2003	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат не применимо	Досрочный возврат не применимо	плавающая ставка 3,16	не применимо	не применимо	выплата осуществляется	нет

Досрочное погашение Суммы Кредита по инициативе Заемщика допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации и изменения,						Существенно ухудшившие условия Кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора, с предварительного согласия Банка России.											
4 Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	23.09.2003	срочный	31.12.2025	да	Досрочный возврат (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу Кредитного Договора (субординированного кредита) в состав исторического капитала Заемщика.	плавающая ставка 3.16	не применимо	не применимо	3.16			не применимо	плавающая ставка 1.06			выплата осуществляется только
5 Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	27.03.2006	срочный	31.12.2025	да	Досрочное погашение Суммы Кредита по инициативе Заемщика допускается только в случае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации и изменения,											

Раздел 5. Продолжение

Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Проценты/дивиденды/купонный доход						Возможность Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Полное или частичное спасение	Постоянное или временное спасение
		Конвертируемый инструмент	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент				
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1. Некупонный	неконвертируемый	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	да	В период действия полномочий и/или полномочий по уп- равлению кредитно- й организацией, и в назначенной в соот- ветствии с подпун- ктом 6 пункта 1 о табзи 189.26 феде- рального закона 1 27-ФЗ.		
									Банк России вправе е принять решение об увеличении ра- змера уставного ка- питала банка, о выпуске дополнительных средств (капит- ла), а если дан ная величина име- т отрицательное з- начение, до одног- о рубля.		
2. Не применяется	неконвертируемый	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	да	1. Значение норма лишь достаточности и базового капита- ла, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 139-И, допускает увеличе- ности за 6 и более е операционных ли- ней в течение любых х 30 последующих ных операционных дней.		
									2. Комитетом банк- овского надзора Ба- нка России утверж- ден план участия Агентства по стра- хованию вкладов в осуществлении ме- р по предупрежде- ния банкротства ба- нка.		
3. Не применяется	неконвертируемый	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	да	1. Значение норма лишь достаточности и базового капита- ла, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 139-И, допускает увеличе- ности за 6 и более е операционных ли- ней в течение любых х 30 последующих ных операционных дней.		
									Предусмотрены сказание Агентств в отношении включено каждой посылки в соот- ветствии с федера- льным законом "О несостоятельности (банкротстве)".		
									1. Значение норма лишь достаточности и базового капита- ла, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 139-И, допускает увеличе- ности за 6 и более е операционных ли- ней в течение любых х 30 последующих ных операционных дней.		
									2. Комитетом банк-		

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 уставного капитала в порядке, установленном Банком России.	35	36	37
1	после устранения основания для списания принятые решения об увеличении уставного капитала в порядке, установленном Банком России.	да	не применимо	не применимо
2	не применимо	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	не применимо	не применимо
3	не применимо	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	не применимо	не применимо
4	не применимо	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	не применимо	не применимо
5	не применимо	Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	не применимо	не применимо

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 362281, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 110368;
- 1.2. изменения качества ссуд 10007;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 227763;
- 1.4. иных причин 14143.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 514004, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 179665;
- 2.3. изменения качества ссуд 158355;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 165416;
- 2.5. иных причин 10568.

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

М.П.

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (110)

Столбовская Т.Г.

01.08.2016



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 РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Акционерное Общество 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	фактическое значение		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	в процентах
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	18.6	17.3	17.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	18.6	17.3	17.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	24.6	22.7	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 (H2)	15.0	126.4	147.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	110.8	105.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	55.6	79.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 0.1	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)	800.0	164.6	246.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.0	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете 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		16209665
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6255537
7	Прочие поправки		166727
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		22298475

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:		16090661.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		47723.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		16042938.0
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		0.0

	сделок клиентов		
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:	6221775.0	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-33762.0	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6255537.0	
Капитал риска			
20	Основной капитал	3069814.0	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	22298475.0	
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	13.8	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Вице-Президент

А.А. Табу

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

М.П.

Е.А.

Елманова Н.А.

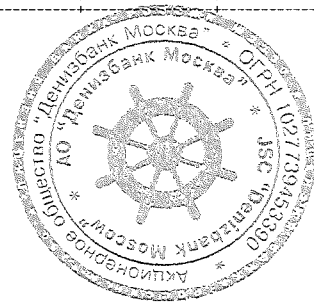
Исполнитель

Телефон: 725-10-20 (110)

Столбовская Т.Г.

01.08.2016

Т.Г.



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 01.07.2016 года

Кредитной организации
Акционерное Общество Денизбанк Москва
/ АО Денизбанк Москва

Почтовый адрес
123022, Москва, ул. 2-ая Званигородская, 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:		363792	-339584
1.1.1	проценты полученные		514055	593603
1.1.2	проценты уплаченные		-62524	-177568
1.1.3	комиссии полученные		80702	84831
1.1.4	комиссии уплаченные		-17168	-21970
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		67656	-671245
1.1.8	прочие операционные доходы		479	613
1.1.9	операционные расходы		-111933	-122302
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-107475	-25546
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1406653	489191
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1902	-13916
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		724784	-88792
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		46630	-22970
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	240895
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2786611	902445
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		795537	-533813
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		-194158	9993
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		9067	-4651
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1042861	149607
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"		-333042	-1084454
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		742744	90237

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		-48597	-409
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		682	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		361787	-994626
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		-524441	23949
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1205515	-821070
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5386970	5253774
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4181455	4432704

Вице-Президент

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

М.П.



Исполнитель

Телефон: 725-10-20 (110)

Столбовская Т.Г.

01.08.2016

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2016 ГОДА**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 1 полугодие 2016 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – «Отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 июня 2016 года. Отчетность составлена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

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

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

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

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

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

1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2016 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».

Сведения о государственной регистрации:

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

Данные ЕГРЮЛ:

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

Лицензии:

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

26.03.2015 и 17.03.2016 агентство «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») Банка на уровне «ВВ+», прогноз по рейтингу – «Стабильный».

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 1 полугодии 2016 года составила 75 человек (в 1 полугодии 2015 года – 71 человек).

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

1.3. Структура акционерного капитала Банка

По состоянию на 1 июля 2016 года уставный капитал Банка составляет 1 128 608 700 рублей и разделен на 192 300 обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 5 869 рублей. Основными акционерами являются «ДенизБанк АГ» (Австрия), владеющий 51% Уставного капитала Банка (98 073 обыкновенных именных бездокументарных акций), и «ДенизБанк А.Ш.» (Турция), владеющий 49% Уставного капитала Банка (94 227 обыкновенных именных бездокументарных акций).

1.4. Органы управления Банка

По состоянию на 1 июля 2016 года в состав Совета директоров Банка входят:

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

По состоянию на 01 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
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 июля 2016 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 1 полугодия 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.

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

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

Валюта	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Изменение, абс.	Изменение, %
Доллары США	64.2575	72.8827	-8.6252	-11.83%
ЕВРО	71.2102	79.6972	-8.4870	-10.65%
Турецкие лиры	22.1807	25.0758	-2.8951	-11.55%

2.2. Налогообложение

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 июля 2016 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 1 полугодие 2016 года

По состоянию на 1 июля 2016 года чистые активы Банка составили 16 209 665 тыс.руб., что на 16,44% меньше, чем на 1 января 2016 года (19 398 293 тыс.руб.).

Как результат выполнения разработанного и одобренного бюджета, на протяжении 1 полугодия 2016 года Банк имел стабильную ликвидность, превышающую минимально допустимые Банком России нормативы. Чистая прибыль Банка за 1-е полугодие 2016 года составила 408 339 тыс.руб.(за 1-е полугодие 2015 года - 243 858 тыс.руб.).

3.2. Перспективы развития Банка

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

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

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

К своим преимуществам Банк относит высокий уровень достаточности капитала, высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности, компетентное руководство, профессиональную команду сотрудников высшего и среднего звена, а также высокую степень удовлетворенности клиентов качеством предоставляемых услуг. В качестве доказательства данного утверждения служит тот факт, что Банк работает в России более 10 лет, и круг постоянных клиентов, обслуживающихся в Банке, при этом только увеличивается. Благодаря долгосрочным и стабильным отношениям с клиентами, основанным на высоком качестве предоставляемых услуг и взаимном доверии, в Банке полностью отсутствует просроченная ссудная задолженность, что существенно снижает кредитные риски и повышает устойчивость Банка на рынке. К сильным сторонам Банка относится и тот факт, что корпоративным клиентам предоставляется полный спектр банковских услуг в соответствии с имеющимися у Банка лицензиями и/или разрешениями; кроме того, при работе с частными лицами важным фактором является участие Банка в системе страхования вкладов (дата включения Банка в Реестр – 02.12.2004, № по Реестру – 265).

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

4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

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

В связи с вступлением в силу Указаний Банка России от 22.12.2014 № 3501-У, от 22.12.2014 № 3503-У, от 15.03.2015 № 3597-У, от 15.04.2015 № 3623-У, отдельных положений Указаний Банка России от 04.06.2015 № 3685-У, от 03.09.2015 № 3775-У, от 21.10.2015 № 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 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»), Положения Банка России от 22.12.2014 № 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 15.04.2015 № 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 25.11.2011 № 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 течение 1-го полугодия 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:

- При отражении в балансе доходов и расходов используется метод начислений,
- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, за исключением сумм выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям,
 - Основные средства учитываются по первоначальной стоимости (в первоначальную стоимость не включается налог на добавленную стоимость) за вычетом сумм накопленной амортизации,
 - Лимит стоимости основных средств – свыше 100 000 рублей,
 - Применяется порядок равномерного (линейного) начисления амортизации в течение срока полезного использования основных средств,

- Перед составлением годового отчета проводится инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 декабря отчетного года,
- В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг используется метод ФИФО,
- Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, осуществляется ежедневно.

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

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

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

Объектов незавершенного строительства на балансе Банка нет.

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Денежные средства	91 721	131 830	-40 109	-30.42%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	784 947	1 090 255	-305 308	-28.00%
Средства в кредитных организациях	3 304 787	4 164 885	-860 098	-20.65%
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 181 455	5 386 970	-1 205 515	-22.38%

**без учета средств обязательных резервов в Банке России*

Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 июля 2016 года сумма таких резервов составила 118 329 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.

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

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

5.3. Чистая ссудная задолженность

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Межбанковские депозиты	3 367 623	2 007 843	1 359 780	67.72%
Кредиты, выданные юридическим лицам	7 777 374	10 815 048	-3 037 674	-28.09%
Кредиты, выданные физическим лицам	8 812	18 918	-10 106	-53.42%
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	11 153 809	12 841 809	-1 688 000	-13.14%
Резерв под обесценение	360 517	511 386	-150 869	-29.50%
Итого чистая ссудная задолженность	10 793 292	12 330 423	-1 537 131	-12.47%

В 1 полугодии 2016 году общий объем кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, сократился на 28,13%, составив по состоянию на 1 июля 2016 года 7 786 186 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2016 года – 10 833 966 тыс.руб.).

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

тыс.руб.

	По состоянию на 01.07.2016 года		По состоянию на 01.01.2016 года	
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0%	6 480	34,25%
Потребительские ссуды	8 812	100%	12 438	65,75%
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	8 812		18 918	

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

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	476 535	936 630	-460 095	-49.12%
Корпоративные долговые ценные бумаги	552 255	503 499	48 756	9.68%
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 028 790	1 440 129	-411 339	-28.56%

В отчетном периоде, в соответствии с утвержденным бюджетом, Банк снизил вложения в высоколиквидные ценные бумаги российских эмитентов на 28,56%. Все вложения в данные активы оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с учетной политикой Банка на основании средневзвешенных котировок, раскрываемых организатором торгов – Московской Биржей. Справедливая стоимость облигаций, при отсутствии на отчетную дату средневзвешенной котировки, определяется на основании внутрибанковской методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, составленной в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

Информация о портфеле ценных бумаг, учтенных на балансе Банка по состоянию на 1 июля 2016 года, 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								
РоссельБЕ2	RU000A0JUBA1	"Российский сельскохозяйственный банк", АО	179 014 000	179 014	Прочее денежное посредничество	18 сентября 2023 г.	28 сентября 2016 г.	РФ
ЮнКрБанБ10	RU000A0JUAJ4	"ЮниКредит Банк", АО	296 011 000	296 011	Прочее денежное посредничество	20 ноября 2018 г.	25 ноября 2016 г.	РФ
475 025								
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 2033 г.	4 декабря 2018 г.	РФ
МОЭСК БО-8	RU000A0JWEZ8	"МОЭСК", ПАО	100 000 000	100 000	Передача электроэнергии	16 апреля 2026 г.	29 апреля 2019 г.	РФ
МегаФонБ1Р	RU000A0JWGG3	"МегаФон", ПАО	233 000 000	233 000	Деятельность в области электросвязи	9 мая 2019 г.	Не предусмотрена	РФ
МегаФонБО5	RU000A0JVV5	"МегаФон", ПАО	77 000 000	77 000	Деятельность в области электросвязи	10 октября 2025 г.	24 октября 2017 г.	РФ
538 000								
1 013 025								

Информация о портфеле ценных бумаг, учтенных на балансе Банка по состоянию на 1 января 2016 года, 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 2016 г.		РФ
РосбанкБ07	RU000A0JTC32	"РОСБАНК", ПАО	200 000 000	200 000	Прочее денежное посредничество	1 марта 2016 г.		РФ
РосбанкБ05	RU000A0JRW93	"РОСБАНК", ПАО	77 002 000	77 002	Прочее денежное посредничество	31 января 2016 г.		РФ
РоссельБЕ2	RU000A0JUBA1	"Российский сельскохозяйственный банк", АО	179 014 000	179 014	Прочее денежное посредничество	18 сентября 2023 г.	28 сентября 2016 г.	РФ
ЮнКрБанБ10	RU000A0JUAJ4	"ЮниКредит Банк", АО	296 011 000	296 011	Прочее денежное посредничество	20 ноября 2018 г.	25 ноября 2016 г.	РФ
933 452								
Корпоративные облигации								

АО «Денизбанк Москва»
 Пояснительная информация к промежуточной
 бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2016 года

Название бумаги	ISIN-код	Эмитент	Номинальная стоимость	Кол-во	Вид экономической деятельности	Дата погашения	Дата Оферты	Географическая концентрация активов
АИЖК 300б	RU000A0JUKX4	"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", АО	128 000 000	128 000	Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки	1 марта 2033 г.	4 декабря 2018 г.	РФ
ЛенэнергоБ1	RU000A0JYal1	ПАО энергетики и электрификации "Ленэнерго"	113 222 000	113 222	Передача электроэнергии	13 апреля 2016 г.		РФ
Ленэнерго4	RU000A0J5785	ПАО энергетики и электрификации "Ленэнерго"	103 106 000	103 106	Передача электроэнергии	18 апреля 2017 г.	19 апреля 2016 г.	РФ
Мосэнерго2	RU000A0G9B5	ПАО энергетики и электрификации "Мосэнерго" (ТГК-3)	9 423 000	9 423	Производство электроэнергии тепловыми электростанциями	18 февраля 2016 г.		РФ
РусГидро01	RU000A0JRFN1	"Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро", ПАО	39 283 000	39 283	Производство электроэнергии гидроэлектростанциями	12 апреля 2021 г.	22 апреля 2016 г.	РФ
МегаФонБ05	RU000A0JVV85	"МегаФон", ПАО	100 000 000	100 000	Деятельность в области электросвязи	10 октября 2025 г.	24 октября 2017 г.	РФ
				493 034				
				1 426 486				
			Итого					

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.07.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)	11 417	12 809	-1 392	-10.87%
Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)	47 723	322	47 401	14720.81%
Материальные запасы	6	9	-3	-33.33%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 146	13 140	46 006	350.12%

Увеличение суммы нематериальных активов связано с переносом части остатков б/счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в виде платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, соответствующих пункту 3.1 Положения № 448-П, в связи с введением в действие в 2016 году указанного Положения.

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года Банк не имеет основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а так же долгосрочных активов, предназначенных для продажи или переданных по договорам отступного, залога.

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

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

5.7. Отложенный налоговый актив

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.07.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенный налоговый актив	3 371	7 132	-3 761	-52.73%

Структура отложенных налоговых активов на 01.07.2016:

Отложенный налоговый актив по собств.векселям Банка	465
Отложенный налоговый актив по резервам по 283-П	2 902
Отложенный налоговый актив по реализации осн.средств с получением убытка	4
ИТОГО	3 371

Структура отложенных налоговых активов на 01.01.2016:

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

5.8. Прочие активы

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые активы:	23 695	20 549	3 146	15.31%
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	183	3 988	-3 805	-95.41%
Требования по получению процентных доходов	19 724	17 762	1 962	11.05%
Требования по прочим операциям	0	18	-18	-100.00%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 174	141	4 033	2860.28%
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	120	0	120	100.00%
Расчеты с прочими дебиторами	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Резервы под процентные требования	-506	-1 360	854	-62.79%
Нефинансовые активы:	1 587	56 617	-55 030	-97.20%
Расходы будущих периодов по др. операциям	675	55 760	-55 085	-98.79%
Расчеты по налогам и сборам	912	857	55	6.42%
Итого прочие активы	25 282	77 166	-51 884	-67.24%

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

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

5.10. Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	По состоянию на 01.07.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	0	0	#DIV/0!
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	724 832	928 678	-203 846	-21.95%
Полученные межбанковские кредиты и депозиты:			0	
-от банков-резидентов	0	0	0	0.00%
-от банков-нерезидентов	9 169 674	13 097 865	-3 928 191	-29.99%
ИТОГО	9 894 506	14 026 543	-4 132 037	-29.46%

В 1 полугодии 2016 года Банк привлекал средства кредитных организаций только у банков-нерезидентов, объем этих средств за квартал сократился на 29,46%.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства клиентов, юридических и физических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 666 381	1 972 424	693 957	35.18%
Из них вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	339 996	371 670	-31 674	-8.52%

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

5.12. Выпущенные долговые обязательства

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Векселя	50 805	267 002	-216 197	-80.97%
Итого выпущенные долговые обязательства	50 805	267 002	-216 197	-80.97%

Средняя процентная ставка по выпущенным векселям по состоянию на 01.07.2016 года составляет 0 – 6,84%.

Уменьшение объема выпущенных ценных бумаг на отчетную дату по сравнению с 1 января 2016 года вызвано плановым погашением в срок собственных векселей Банка.

5.13. Отложенное налоговое обязательство.

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенное налоговое обязательство	222	145	77	53.10%

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.07.2016:

Отложенное налоговое обязательство по переоценке ценных бумаг для перепродажи	85
Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу	137
	222

Структура отложенных налоговых обязательств на 01.01.2016:

Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу	145
---	-----

5.14. Прочие обязательства

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые обязательства	33 616	13 973	19 643	140.58%
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	14 031	10 496	3 535	33.68%
Обязательства по прочим операциям	0	129	-129	-100.00%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	67	2327	-2 260	-97.12%
Расчеты с работниками по оплате труда	19518	0	19 518	#DIV/0!
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	1 021	-1 021	-100.00%
Нефинансовые обязательства	2 369	1 161	1 208	104.05%
Доходы будущих периодов по прочим операциям	0	0	0	#DIV/0!
Расчеты по налогам и сборам	2 369	1 161	1 208	104.05%
ИТОГО	35 985	15 134	20 851	137.78%

5.15. Собственные средства

В отчетном периоде изменения в сумме источников собственных средств составили 13,57%, за счет изменения накопленного финансового результата:

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства акционеров (участников)	1 128 609	1 128 609	0	0.00%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0.00%
Эмиссионный доход	19 583	19 583	0	0.00%
Резервный фонд	148 892	129 181	19711	15.26%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	5 604	-7 975	13 579	-170.27%
Переоценка основных средств	0	0	0	0.00%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 820 453	1 445 946	374 507	25.90%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	408 339	394 220	14 119	3.58%
Всего источников собственных средств	3 531 480	3 109 564	421 916	13.57%

Увеличение переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, вызвано повышением рыночных котировок ценных бумаг в портфеле Банка.

Общее увеличение источников собственных средств Банка произошло за счет положительного финансового результата по итогу за 1 полугодие 2016 года.

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

Сравнительные данные об изменении доходов и расходов Банка за 1 полугодие 2016 года по сравнению с 1 полугодием 2015 года:

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.07.2016 года	По состоянию на 01.07.2015 года	Изменения абс.	Изменения %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	498 776	634 128	-135 352	-21.34%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	128 922	28 034	100 888	359.88%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	320 209	424 660	-104 451	-24.60%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0.00%
1.4.от вложений в ценные бумаги	49 645	181 434	-131 789	-72.64%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	62 818	174 729	-111 911	-64.05%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	35 224	136 261	-101 037	-74.15%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 903	38 412	-11 509	-29.96%
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	691	56	635	1133.93%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	435 958	459 399	-23 441	-5.10%
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	151 723	-143 782	295 505	-205.52%
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	854	3	851	28366.67%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	587 681	315 617	272 064	86.20%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 060	602	458	76.08%
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0.00%
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	67 656	-671 245	738 901	-110.08%
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-24 138	659 087	-683 225	-103.66%
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0.00%

АО «Денизбанк Москва»
Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2016 года

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2016 года	По состоянию на 01.07.2015 года	Изменения абс.	Изменения %
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0.00%
14. Комиссионные доходы	80 684	83 848	-3 164	-3.77%
15. Комиссионные расходы	16 617	20 606	-3 989	-19.36%
16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0.00%
17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0.00%
18. Изменение резерва по прочим потерям	-22 805	-1 950	-20 855	1069.49%
19. Прочие операционные доходы	1 172	609	563	92.45%
20. Чистые доходы (расходы)	674 693	365 962	308 731	84.36%
21. Операционные расходы	134 882	109 093	25 789	23.64%
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	539 811	256 869	282 942	110.15%
23. Возмещение (расход) по налогам	131 472	13 011	118 461	910.47%
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	408 339	243 858	164 481	67.45%
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0.00%
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	408 339	243 858	164 481	67.45%
			0	0.00%
Раздел 2. О совокупном доходе				
1. Прибыль (убыток) за отчетный период	408 339	243 858	164 481	67.45%
2. Прочий совокупный доход (убыток)			0	0.00%
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0	0.00%
3.1. изменение фонда переоценки основных средств	0	0	0	0.00%
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0	0.00%
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0	0.00%
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	14 544	136 189	-121 645	-89.32%
6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14 544	136 189	-121 645	-89.32%
6.2. изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0	0.00%
7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	965	9 722	-8 757	0.00%

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2016 года	По состоянию на 01.07.2015 года	Изменения абс.	Изменения %
8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	13 579	126 467	-112 888	-89.26%
9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	13 579	126 467	-112 888	-89.26%
10.Финансовый результат за отчетный период	421 918	370 325	51 593	13.93%

Существенных изменений в структуре доходов Банка за отчетный период не было. По-прежнему, основную долю доходов Банка составляют процентные доходы от предоставления клиентам ссуд. По сравнению с 1 полугодием 2015 года, наблюдается рост прибыли Банка, что связано с досозданием резервов в 1 полугодии 2015 года.

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

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

тыс.руб.

	Данные на 01.01.2016 года	Создание / Восстановление резервов в течение отчетного года	Списания	Данные на 01.07.2016 года
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	511 386	-150 869	0	360 517
Прочие активы	1360	-854	0	506
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 481	22 805	0	30 286
ИТОГО	520 227	-128 918	0	391 309

тыс.руб.

	Данные на 01.01.2015 г ода	Создание / Восстановление резервов в течение отчетного года	Списания	Данные на 01.07.2015 года
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	158 409	143 785	0	302 194
Прочие активы	407	1 323	0	1730
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 362	624	0	16 986
ИТОГО	175 178	145 732	0	320 910

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

На 1 июля 2016 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

	Тыс. руб.	По состоянию на 1 июля 2016 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Уставный капитал кредитной организации:		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 кредитной организации		148 892	129 181
Прибыль прошлых лет		1 820 453	1 445 946
Показатели, уменьшающие базовый капитал			
Нематериальные активы		47 723	322
Итого базовый капитал:		3 069 814	2 722 997
<i>Добавочный капитал:</i>			
Итого добавочный капитал:		0	0
Итого основной капитал:		3 069 814	2 722 997
<i>Дополнительный капитал</i>			
Прибыль отчетного периода		413 268	199 633
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения		0	0
Субординированный кредит*		576 001	648 228
Итого дополнительный капитал:		989 269	847 861
Итого собственные средства (капитал):		4 059 083	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 28.12.2012, о чем получено письменное подтверждение Банка России 26.09.2014. С этого момента субординированные кредиты включаются в полной сумме в расчет капитала (без учета дисконтирования и амортизации).

В отчетном периоде капитал Банка увеличился на 13.7 %, что связано, в первую очередь, с увеличением накопленного финансового результата Банка.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	По состоянию на 1 июля 2016 года	По состоянию на 1 января 2016 года	Нормативное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	18.6%	17.3 %	>4.5%
Достаточность основного капитала	18.6%	17.3 %	>6%
Достаточность собственных средств (капитала)	24.6%	22.7 %	>8%

Информация о показателе финансового рычага:

Тыс.руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.07.2016	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.	3 069 814	2 674 846	2 722 997	2 722 978
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	22 298 475	22 740 343	24 374 536	26 533 268
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	13.8	11.8	11.2	10.3

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Приток денежных средств и их эквивалентов за отчетный период составил -1 205 515 тыс.руб. (1 полугодие 2015 года – -821 070 тыс.руб.).

Приток денежных средств, полученных от/использованные в операционной деятельности составил 363 792 тыс.руб. (1 полугодие 2015 года – -339 584 тыс.руб.).

Отток чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил -1 406 653 тыс.руб. (1 полугодие 2015 года – -489 191 тыс.руб.).

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило -524 441 тыс.руб. (1 полугодие 2015 года – 23 949 тыс.руб.).

9. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

По состоянию на 1 июля 2016 года (как и на 1 января 2016 года) Банком привлечены следующие субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Остаток на отч. дату, вал.	Вал.	Дата выдачи	Дата погашения *)	%% ставка,	Остаток на отч. дату, руб.
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/1с от 07.02.2000	700 000	USD	17.02.2000	31.12.2025	4,2595	44 980 250.00
«ДенизБанк А.Ш.» (Турция), кредитный договор № 0002/2т-3с от 22.09.2003	2 000 000	USD	23.09.2003	31.12.2025	3,1595	128 515 000.00
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003	1 000 000	USD	23.09.2003	31.12.2025	3,1595	64 257 500.00
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006	4 750 000	EUR	27.03.2006	31.12.2025	1,058	338 248 450.00
Итого:						576 001 200.00

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

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

Кредитный риск

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

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

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

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

Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:

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

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

Тыс.руб.	1 июля 2016 года		1 января 2016 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
Средства в кредитных организациях, тыс.руб.	6 675 422		5 373 752	
1 категория качества, тыс.руб.	6 675 422		5 373 752	
Средний процент РВП по основному долгу, %%	0%		0%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	3012		1025	
Ссудная задолженность юр.и физ.лиц, тыс.руб.	7 807 072	361 023	10 850 844	512 746
в том числе:				
Юридические лица, тыс.руб.	7 798 260	360 991	10 831 745	511 282
1 категория качества, тыс.руб.	463 281	0	632 288	0
2 категория качества, тыс.руб.	6 519 616	228 145	7 852 472	103 522
3 категория качества, тыс.руб.	805 768	123 251	2 335 864	396 639
4 категория качества, тыс.руб.	0	0	0	0
5 категория качества, тыс.руб.	9595	9595	11121	11121

Средний процент РВП по основному долгу, %%	4.6%		4.7%	
<i>В т.ч. требования по получению</i> %, тыс.руб.	16 712	506	16 556	1322
Физические лица, тыс.руб.	8 812	32	19 099	1 464
1 категория качества, тыс.руб.	7 347	-	7 883	-
2 категория качества, тыс.руб.	1 465	32	4 748	106
3 категория качества, тыс.руб.	0	0	6468	1358
Средний процент РВП по основному долгу, %%	0.4%		7.7%	
<i>В т.ч. требования по получению</i> %, тыс.руб.	0	0	181	38
ИТОГО	14 482 494	361 023	16 224 596	512 746

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

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

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

Риск контрагентов

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

Страновой риск и риск неперевода средств

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

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

Риск потери ликвидности

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

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

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

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Н2	> 15%	126.4%	147.6%
Н3	> 50%	110.8%	105.6%
Н4	< 120%	55.6%	79.8%

Рыночный риск

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

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

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

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

Наименование риска	01.07.2016	01.01.2016
	Размер риска	Размер риска
Процентный риск	31 043.8	49 822.3
Общий риск	10 807.7	8 298.8
Специальный риск	20 236.1	41 523.5
Рыночный риск	388 047	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.

VaR-моделирование

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

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

На еженедельной основе Банк составляет 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.

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 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Риск потери деловой репутации

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

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

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

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие:

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

11. СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ БАНКА

Безотзывные обязательства Банка (ст.28 ф.0409806):

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Безотзывные обязательства кредитной организации	352 030	1 899 706	-1 547 676	-81.47%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 237 659	5 086 366	1 151 293	22.63%

Размер созданных резервов:

тыс.руб.

Условные обязательства кредитного характера	По состоянию на		По состоянию на	
	1 июля 2016 года		1 января 2016 года	
	Задолженность	РВП	Задолженность	РВП
Всего выданных гарантий и поручительств	6 237 659	15 884	5 086 366	2 596
1-ая категория качества	5 216 608	0	4 942 126	0
2-ая категория качества	1 016 874	15 884	144 240	2 596
3-ая категория качества	4 177	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	352 030	14 402	654 706	4 885
1-ая категория качества	160 000	0	610 000	0
2-ая категория качества	192 030	14 402	29 706	1 735
3-ая категория качества	0	0	15 000	3 150
<i>Срочные сделки</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 245 000</i>	<i>0</i>
ИТОГО	6 589 689	30 286	6 986 072	7 481

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

В течение 1 полугодия 2016 года выплаты ключевому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров, главному бухгалтеру, его заместителям, а так же иным должностным лицам, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка) составили 19 029 тыс.руб.

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

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

Вице-президент
АО «Денизбанк Москва»



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

1 августа 2016 года

