

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 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 пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		93944	131830
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1950707	1206682
2.1	Обязательные резервы		132921	116427
3	Средства в кредитных организациях		3851755	4164885
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		10446019	12330423
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		980638	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		13069	26906
9	Отложенный налоговый актив		7132	7132
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		60322	13140
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		26298	77166
13	Всего активов		17429884	19398293
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		11260641	14026543
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2678944	1972424
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		364228	371670
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		47597	267002
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		146	145
21	Прочие обязательства		35611	15134
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		13363	7481
23	Всего обязательств		14036302	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	129181	129181
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-597	-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	1840166	1445946
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	276640	394220
135	Всего источников собственных средств	3393582	3109564

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

136	Безотзывные обязательства кредитной организации	703149	1899706
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5432992	5086366
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вице-Президент


М. П.

Гаврилов М. Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н. А.

Исполнитель
Телефон: 725-10-20 (110)



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-ый квартал 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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		271800	323975
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		73908	20928
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		170380	227078
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		27512	75969
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		33353	78191
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		20845	63027
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		11930	15114
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		578	50
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		238447	245784
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:		116087	-165145
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		214	-47
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		354534	80639
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		-34	244
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		46084	-622885
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-25979	577069
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		35789	47265
15	Комиссионные расходы		8470	9493
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		-5882	4739
19	Прочие операционные доходы		1056	573
20	Чистые доходы (расходы)		397098	78151
21	Операционные расходы		76959	54490
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		320139	23661
23	Возмещение (расход) по налогам		43499	22165
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		276640	1496
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		276640	1496

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		276640	1496
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:		7378	27991
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		7378	27991
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7378	27991
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		7378	27991
10	Финансовый результат за отчетный период		284018	29487

Вице-Президент

М.П.
М.П.

Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

М.П.

Елманова Н.А.

Исполнитель

Телефон: 725-10-20 (110)

М.П.

Столбовская Т.Г.



Банковская отчетность	
Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО
	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 01.04.2016 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		тыс.руб.
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	
1	Источники базового капитала	3	4	5	6	7	
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1148192.0000	X	1148192.0000	X	
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1128609.0000	X	1128609.0000	X	
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1445946.0000	X	1445946.0000	X	
2.1	прошлых лет		1445946.0000	X	1445946.0000	X	

12.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
13	Резервный фонд		129181.0000	X	129181.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X		X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо		не применимо		не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2723319.0000	X	2723319.0000	X
17	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	не применимо		не применимо		не применимо
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		29084.0000		129.0000	
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
21	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо		не применимо		не применимо
22	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
23	Доход от сделок секьюритизации	не применимо		не применимо		не применимо
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо		не применимо		не применимо
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо		не применимо		не применимо
26	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо		не применимо		не применимо
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо		не применимо
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	

123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	не применимо	не применимо	0.0000	не применимо
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
125	оложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000			0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000			0.0000	
126.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала	19389.0000	X		193.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	48473.0000	X		322.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2674846.0000	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
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:	19389.0000	X		193.0000	X

41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:					19389.0000	X		193.0000	X
41.1.1	нематериальные активы					19389.0000	X		193.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)					0.0000	X		0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов					0.0000	X		0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы					0.0000	X		0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов					0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала					0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)					19389.0000	X		193.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)					0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)					2674846.0000	X		2722997.0000	X
Источники дополнительного капитала										
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход					1281280.0000	X		847861.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					0.0000	X		0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:					не применимо	X		не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					не применимо	X		не применимо	X
50	Резервы на возможные потери					не применимо	X		не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)					1281280.0000	X		847861.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала										
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					0.0000			0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					не применимо			не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					0.0000			0.0000	

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1.4	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричеств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1281280.0000	X		847861.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3956126.0000	X		3570858.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	15471387.0000	X		15755385.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	15471387.0000	X		15755385.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15471387.0000	X		15755385.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	17.2890	X		17.2830	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	17.2890	X		17.2830	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	25.5706	X		22.6644	X

64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:									11.2830	X				11.2830	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		11.2890								X					X
66	антициклическая надбавка			0.6250						0.6250	X					X
67	надбавка за системную значимость банков			0.0000						0.0000	X					X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				12.1640						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, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности																
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			48473.0000							X				322.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей										X					X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов										X					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										X					X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода										X					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										X					X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей										X					X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)																
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)										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 поэтапному 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 поэтапному 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 N сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), взвешенных по оценочным стандартам и уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по оценочным стандартам и уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по оценочным стандартам и уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по оценочным стандартам и уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
		3	4	5	6	7	8	9		
1	2									
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		15118280	14821015	6669730	16995205	16605230	7405234		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2044651	2044651	0	2329523	2329523	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		226865	226865	0	248257	248257	0		
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих спранные оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и как далее		0	0	0	0	0	0		
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1724653	1724653	344931	1153085	1153085	230617		
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		1724046	1724046	344809	985786	985786	197157		
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		9622360	9453824	4726912	12176770	11896011	5948006		
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банком России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", на основании рейтингов долгосрочной кредитоспособности		9622360	9453824	4726912	12176770	11896011	5948006		

1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1726616	1597887	1597887	133827	1226611	1226611
1.4.1	Судная задолженность	1662732	1534003	1534003	1285390	1176174	1176174
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	522906	522906	104581	67445	67445	13489
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	522906	522906	104581	67445	67445	13489
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1182060	1082667	1627837	1352581	1229810	1846995
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	1780	1780	2314	2573	2573	3345
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1176088	1076695	1615043	1347213	1224442	1836663
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	4192	4192	10480	2795	2795	6987
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам иенских требований, в том числе удостоверенных залогом	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6136065	6122702	5037786	5741071	5733590	4400151
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	5432992	5424746	5037786	5086365	5083769	4400151
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	703073	697956	0	654706	649821	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	8	9
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

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		117339.0	117339.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2346780.0	2346780.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1636303.0	1636303.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		710477.0	710477.0
6.2	Количество лег, предшествующих дате расчсета 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:		564715.0	622778.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		45177.2	49822.3
7.1.1	общий		6356.6	8298.8
7.1.2	специальный		38820.6	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 на начало отчетного года
				4	5	
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		410022	-110205	520227	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		396659	-116087	512746	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		0	0	0	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		13363	5882	7481	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

тыс. руб.

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату		Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2674846.0	2722997.0	2722978.0	2722963.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		22740343.0	24374536.0	26533268.0	16961384.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		11.8	11.2	10.3	16.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. Наименование Характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия						
				Уровень капитала, в который инструмент включается в период "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	"Дендизбанк Москва"	10103330В	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	акции	1128609	1 128 609 тыс. Россий- йский рубль.	
2	DENIZBANK A.S.	не применимо	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированный кредит (депозит г, заем)	47325	700 тыс. Доллар США	
3	DENIZBANK A.S.	не применимо	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированный кредит (депозит г, заем)	135215	2 000 тыс. Доллар США	
4	DENIZBANK AG	не применимо	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированный кредит (депозит г, заем)	67608	1 000 тыс. Доллар США	
5	DENIZBANK AG	не применимо	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированный кредит (депозит г, заем)	363558	4 750 тыс. Евро	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. Наименование Характеристики инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход						
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) 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 вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и суммы (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Справка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных статусов к вы- ступлению вы- купа (погашения) инструмента
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	11.01.2008	бессрочный	без ограничения срок	нет	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	полностью по У	нет
		18.10.2005										
		24.11.2003										
		07.08.2001										
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	17.02.2000	срочный	31.12.2025	да	досрочный возврат т. Сумма Кредита (его части) Заем щиком возможен и е ранее чем чере з 5 лет с даты в ключения Сумма К редита (субордини рованного креди та) в состав ист очников дополнитель ного капитала Заемщика.	не применяется	главная ставка 4,26	не применяется	выплата осущес твляется обяза тельно		
						Досрочное погаше ние Сумма Кредит а по индивидуаль ной заявке допуска ется только в слу чае, если после заключения Кред итного Договора в нормативные пр авовые акты Росс ийской Федерации будут внесены и зменения,						
						существенно ухуд шились условия К редитного Догово ра для Сторон Кр едитного Догово ра, с предварител ьного согласия Б анка России.						
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.09.2003	срочный	31.12.2025	да	досрочный возврат т. Сумма Кредита (его части) Заем щиком возможен и е ранее чем чере з 5 лет с даты в ключения Сумма К редита (субордини рованного креди та) в состав ист очников дополнитель ного капитала Заемщика.	не применяется	главная ставка 3,16	не применяется	выплата осущес твляется обяза тельно		
						Досрочное погаше ние Сумма Кредит а по индивидуаль ной заявке допуска ется только в слу						

учае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены изменения,						Выплата осуществляется только
существенно ухудшились условия Кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора, с предварительного согласия Банка России.						Выплата осуществляется только
4) обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	31.12.2025	да	Не применяется	главная ставка 13.16	Выплата осуществляется только
5) обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	27.03.2006	да	Не применяется	главная ставка 1.06	Выплата осуществляется только
учае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены изменения,						Выплата осуществляется только
существенно ухудшились условия Кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора, с предварительного согласия Банка России.						Выплата осуществляется только
4) обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	31.12.2025	да	Не применяется	главная ставка 1.06	Выплата осуществляется только
5) обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	27.03.2006	да	Не применяется	главная ставка 1.06	Выплата осуществляется только
учае, если после заключения Кредитного Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены изменения,						Выплата осуществляется только
существенно ухудшились условия Кредитного Договора для Сторон Кредитного Договора, с предварительного согласия Банка России.						Выплата осуществляется только

Грейдного Полного
Гра для Спортом
Единного Договори
за, с предарител
льного соглашения Б
анка Россия.

Раздел 5. Продолжение

Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Проценты/дивиденды/купонный доход								Полное или временное списание			
		22	23	24	25	26	27	28	29		30	31	32
И п.п.	Код	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность фирменного инструмента осуществляться на покрытие убытков	Списания инструмента	Списание инструмента	Полное или временное списание	Полное или временное списание
	22	накопительный	накопительный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да
	1	накопительный	накопительный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да
	2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да
<p>1. Значение нормы полноты и (не применимо) ГИЛА достаточности ли частично ли базового капитала ли, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банк а России N 139-И, достигло уровня ниже 2% в совокуп ности за 6 и боле е операционных дн ей в течение любы х 30 последователь ьных операционных дней.</p> <p>2. Коэффициент банко вского надзора Ба нка России утверж ден план участия Акционера по стра хоанию вкладов в осуществлении не р по предприняти ию банкротства ба нка,</p> <p>Предусмотренный указание Агентст вою по страховани ю вкладов финансо вой помощи в соот ветствии с Федера льным законом "О несостоятельности (банкротстве)".</p>													
<p>Банк России вправе е принять решение об уменьшении ра змера уставного к апитала банка до величины собствен ных средств (капи тала), а если дан ная величина имее т отрицательное з начение, до одног о рубля.</p>													
<p>В период деятельн ости временной ад министрации по уп равлению кредитн ой организацией, Н авязанной в соот ветствии с подпун ктом 6 пункта 1 с татьи 189.26 Феде рального закона 1 27-ФЗ,</p>													

3	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	да	1. Значение нормы полностью и не применяется и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигну уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.	2. Комитетом Банка России надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства банка.	предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовую помощь в соответствии с федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".
4	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	да	1. Значение нормы полностью и не применяется и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигну уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.	2. Комитетом Банка России надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства банка.	предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовую помощь в соответствии с федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".	
5	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	да	1. Значение нормы полностью и не применяется и базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигну уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.	2. Комитетом Банка России надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства банка.	предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовую помощь в соответствии с федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".	

е операционных дн ей в течение лбы х 30 последовател ных операционных дней.										
2. Комитетом banco вского надзора Ва нка России утверж ден план участия Агентства по стра хованию вкладов в осуществлении ме р по предупрежден ию банкротства ба нка,										
предусматривающий оказание Агентств ом по страховани ю вкладов финансо вой помощи в соот ветствии с федера льным законом "О несостоятельности (банкротстве) ",										

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	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 принят ные решения об увеличени и уставного капитала в порядке, установленном Банком России.	35	36	37
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	Требования кредитора по и нструменту удовлетворяютс я после удовлетворения тр ебований всех других несущ бордированных кредиторо в	не применимо	не применимо
3	не применимо	Требования кредитора по и нструменту удовлетворяютс я после удовлетворения тр ебований всех других несущ бордированных кредиторо	не применимо	не применимо

4	не применимо	Требования кредитора по и да нструменту удовлетворяютс я после удовлетворения тр ебований всех других несущ бордированных кредиторо в			не применимо
5	не применимо	Требования кредитора по и да нструменту удовлетворяютс я после удовлетворения тр ебований всех других несущ бордированных кредиторо в			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 238838, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 47022;
- 1.2. изменения качества ссуд 4030;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 173827;
- 1.4. иных причин 13959.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 354925, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 99085;
- 2.3. изменения качества ссуд 145708;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 99597;
- 2.5. иных причин 10535.

Вице-Президент




Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



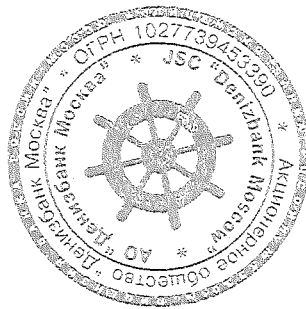
Елманова Н.А.

Исполнитель



Телефон: 725-10-20 (110)

М.П. Столбовская Т.Г.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЕИЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 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

№ п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах					
				фактическое значение	на отчетную дату	на начало отчетного года	5	6	
1	2	3	4						
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	17.3					17.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	17.3					17.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	25.6					22.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	127.0					147.6

6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	100.5	105.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	67.3	79.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	Максимальное
			21.0	20.7
			Минимальное	Минимальное
			0.1	0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	185.9	246.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и 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		17429884
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		5494542
7	Прочие поправки		184083
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		22740343

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:		17294274.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		48473.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		17245801.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.0
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:	5424747.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-69795.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	5494542.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	2674846.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	22740343.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	11.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

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

Вице-Президент

Главный бухгалтер

М. П.

Исполнитель

Телефон: 725-10-20 (110)

Гаврилов М.Ю.

Елманова Н.А.

Столбовская Т.Г.



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 01.04.2016 года

Кредитной организации
Акционерное Общество Denizbank Москва
/ АО Denizbank Москва

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		239602	-479832
1.1.1	проценты полученные		273626	306170
1.1.2	проценты уплаченные		-33010	-80127
1.1.3	комиссии полученные		35807	48248
1.1.4	комиссии уплаченные		-9021	-10857
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		46084	-622885
1.1.8	прочие операционные доходы		363	577
1.1.9	операционные расходы		-54751	-69169
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-19496	-51789
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-42855	-447446
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-16494	-50281
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		1516062	470171
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		28871	1737
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-309971
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2137123	212849
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		763451	-796156
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		-204434	19416
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6812	4789
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		196747	-927278

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	-807279
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	464526	19547
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	-48123	-408
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	693	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	417096	-788140
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	-237328	-61203
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	376515	-1776621
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5386970	5253774
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5763485	3477153

Вице-Президент



Гаврилов М.Д.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

М.П.



Исполнитель

Телефон: 725-10-20 (110)

Столбовская Т.Г.



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

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 1 квартал 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 31 марта 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 Банकाгы Т.А.Ш.» как акционерное общество в соответствии с действовавшим законодательством РФ и получил лицензию на осуществление банковских операций в июне 1998 года.

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 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 «Дексия».

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

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

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 «BB+», 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 квартале 2016 года составила 75 человек (в 1 квартале 2015 года – 70 человек).

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 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 апреля 2016 года (как и по состоянию на 1 января 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
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 апреля 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 квартала 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 01.01.2016	на 01.04.2016	Изменение, абс.	Изменение, %
Доллары США	72.8827	67.6076	-5.2751	-7.24%
ЕВРО	79.6972	76.5386	-3.1586	-3.96%
Турецкие лиры	25.0758	23.8727	-1.2031	-4.80%

2.2. Налогообложение

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 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 квартал 2016 года

По состоянию на 1 апреля 2016 года чистые активы Банка составили 17 429 884 тыс.руб., что на 10,15% меньше, чем на 1 января 2016 года (19 398 293 тыс.руб.).

Как результат выполнения разработанного и одобренного бюджета, на протяжении 1 квартала 2016 года Банк имел стабильную ликвидность, превышающую минимально допустимые Банком России нормативы. Чистая прибыль Банка за 1 квартал 2016 года составила 276 640 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 квартала 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 апреля 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

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Денежные средства	93 944	131 830	-37 886	-28.74%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	1 950 707	1 206 682	744 025	61.66%
Средства в кредитных организациях	3 851 755	4 164 885	-313 130	-7.52%
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 896 406	5 503 397	393 009	7.14%

**без учета средств обязательных резервов в Банке России*

Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 апреля 2016 года сумма таких резервов составила 132 921 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 апреля 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 01.04.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Межбанковские депозиты	2 017 739	2 007 843	9 896	0.49%
Кредиты, выданные юридическим лицам	8 813 742	10 815 048	-2 001 306	-18.50%
Кредиты, выданные физическим	10 051	18 918	-8 867	-46.87%

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
лицам				
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	10 841 532	12 841 809	-2 000 277	-15.58%
Резерв под обесценение	395 513	511 386	-115 873	-22.66%
Итого чистая ссудная задолженность	10 446 019	12 330 423	-1 884 404	-15.28%

В 1 квартале 2016 года общий объем кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, сократился на 15,28%, составив по состоянию на 1 апреля 2016 года 8 823 793 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2016 года – 10 833 966 тыс.руб.).

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

	По состоянию на 01.04.2016 года		По состоянию на 01.01.2016 года	
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0%	6 480	34,25%
Потребительские ссуды	10 051	100%	12 438	65,75%
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	10 051		18 918	

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

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	479 392	936 630	-457 238	-48.82%
Корпоративные долговые ценные бумаги	501 246	503 499	-2 253	-0.45%
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	980 638	1 440 129	-459 491	-31.91%

В отчетном периоде, в соответствии с утвержденным бюджетом, Банк снизил вложения в высоколиквидные ценные бумаги российских эмитентов на 31,9%. Все вложения в данные активы оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с учетной политикой Банка на основании средневзвешенных котировок, раскрываемых организатором торгов – Московской Биржей. Справедливая стоимость облигаций, при отсутствии на отчетную дату средневзвешенной котировки, определяется на основании внутрибанковской методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, составленной в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 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								
РоссельБ22	RU000A01U6A1	"Российский сельскохозяйственный банк", АО	179 014 000	179 014	Прочее денежное посредничество	18 сентября 2023 г.	26 сентября 2016 г.	РФ
ЮнКрБанБ10	RU000A01UJA4	"ЮниКредит Банк", АО	296 011 000	296 011	Прочее денежное посредничество	20 ноября 2018 г.	22 ноября 2016 г.	РФ
475 025								
Корпоративные облигации								
АИЖК 300б	RU000A01UKX4	"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", АО	128 000 000	128 000	Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки	1 марта 2033 г.	1 декабря 2018 г.	РФ
ЛенэнергоБ1	RU000A01Tva1	ПАО энергетики и электрификации "Ленэнерго"	113 222 000	113 222	Передача электроэнергии	13 апреля 2016 г.		РФ
Ленэнерго4	RU000A01S785	ПАО энергетики и электрификации "Ленэнерго"	103 106 000	103 106	Передача электроэнергии	18 апреля 2017 г.	19 апреля 2016 г.	РФ
РусГидро01	RU000A01RFN1	"Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро", ПАО	39 283 000	39 283	Производство электроэнергии гидроэлектростанциями	12 апреля 2021 г.	22 апреля 2016 г.	РФ
МегаФонБ05	RU000A01VVB5	"МегаФон", ПАО	100 000 000	100 000	Деятельность в области электросвязи	10 октября 2025 г.	20 октября 2017 г.	РФ
483 611								
958 636								

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	RU000A01TK20	"Банк ВТБ", ПАО	181 425 000	181 425	Прочее денежное посредничество	19 января 2016 г.		РФ
РосбанкБ07	RU000A01TQ32	"РОСБАНК", ПАО	200 000 000	200 000	Прочее денежное посредничество	1 марта 2016 г.		РФ
РосбанкБ05	RU000A01RW93	"РОСБАНК", ПАО	77 002 000	77 002	Прочее денежное посредничество	31 января 2016 г.		РФ
РоссельБ22	RU000A01U6A1	"Российский сельскохозяйственный банк", АО	179 014 000	179 014	Прочее денежное посредничество	18 сентября 2023 г.	26 сентября 2016 г.	РФ
ЮнКрБанБ10	RU000A01UJA4	"ЮниКредит Банк", АО	296 011 000	296 011	Прочее денежное посредничество	20 ноября 2018 г.	22 ноября 2016 г.	РФ
933 452								

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

Название бумаги	ISIN-код	Эмитент	Номинальная стоимость	Кол-во	Вид экономической деятельности	Дата погашения	Дата Оферты	Географическая концентрация активов
Корпоративные облигации								
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	RU000A0JTVa1	ПАО энергетики и электрификации "Ленэнерго"	113 222 000	113 222	Передача электроэнергии	13 апреля 2016 г.		РФ
Ленэнерго4	RU000A0JS785	ПАО энергетики и электрификации "Ленэнерго"	103 106 000	103 106	Передача электроэнергии	18 апреля 2017 г.	19 апреля 2016 г.	РФ
Мосэнерго2	RU000A0JGN985	ПАО энергетики и электрификации "Мосэнерго" (ТГК-3)	9 423 000	9 423	Производство электроэнергии тепловыми электростанциями	18 февраля 2016 г.		РФ
РусГидро01	RU000A0JRFN1	"Федеральная гидроэнергетическая компания - РусГидро", ПАО	39 283 000	39 283	Производство электроэнергии гидроэлектростанциями	12 апреля 2021 г.	22 апреля 2016 г.	РФ
МегафонБ05	RU000A0JVVb5	"МегаФон", ПАО	100 000 000	100 000	Деятельность в области электросвязи	10 октября 2025 г.	24 октября 2017 г.	РФ
				493 034				
				Итого	1 426 486			

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 апреля 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

	тыс.руб.			
Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Основные средства (за вычетом накопленной амортизации)	11 839	12 809	-970	-7.57%
Нематериальные активы (за вычетом накопленной амортизации)	48473	322	48 151	14953.73%
Материальные запасы	10	9	1	11.11%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	60 322	13 140	47 182	359.07%

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 апреля 2016 года и 1 января 2016 года Банк не имеет основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.

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

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

5.7. Отложенный налоговый актив

	тыс.руб.			
Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенный налоговый актив	7 132	7 132	0	0.00%

Изменения в сумме отложенных налогов отсутствуют в связи с особенностями расчета их значений за 1 квартал.

Структура отложенных налоговых активов:

Отложенный налоговый актив по переоценке ценных бумаг для перепродажи	880,00
Отложенный налоговый актив по собственным векселям Банка	4 442,00
Отложенный налоговый актив по резервам по 283-П	1 761,00
Отложенный налоговый актив по реализации основных средств с получением убытка	4,00
Отложенный налоговый актив по прочим операциям	45,00
ИТОГО	7 132,00

5.8. Прочие активы

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые активы:	22 652	20 549	2 103	10.23%
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	268	3 988	-3 720	-93.28%
Требования по получению процентных доходов	18 245	17 762	483	2.72%
Требования по прочим операциям	0	18	-18	-100.00%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 113	141	4 972	3526.24%
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	150	0	150	0
Расчеты с прочими дебиторами	22	0	22	100%
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Резервы под процентные требования	-1 146	-1 360	214	-15.74%
Нефинансовые активы:	3 646	56 617	-52 971	-93.56%
Расходы будущих периодов по др. операциям	2 689	55 760	-53 071	-95.18%
Расчеты по налогам и сборам	957	857	100	11.67%
Итого прочие активы	26 298	77 166	-50 868	-65.92%

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

По состоянию на 1 апреля 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 01.04.2016 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	671 464	928 678	-257 214	-27.70%
Полученные межбанковские кредиты и депозиты:				
-от банков-резидентов	0	0	0	0
-от банков-нерезидентов	10 589 177	13 097 865	-2 508 688	-19.15%
ИТОГО	11 260 641	14 026 543	-2 765 902	-19.72%

В 1 квартале 2016 года Банк привлекал средства кредитных организаций только у банков-нерезидентов, объем этих средств за квартал сократился на 19,72%.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Средства клиентов, юридических и физических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 678 944	1 972 424	706 520	35.82%
Из них вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	364 228	371 670	-7 442	-2.00%

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

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Векселя	47 597	267 002	-219 405	-82.17%
Итого выпущенные долговые обязательства	47 597	267 002	-219 405	-82.17%

тыс.руб.

Средняя процентная ставка по выпущенным векселям по состоянию на 01.04.2016 года составляет 0 - 7%.

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

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Отложенное налоговое обязательство	145	145	0	0%

тыс.руб.

Изменения в сумме отложенных налогов отсутствуют в связи с особенностями расчета их значений за 1 квартал.

Структура отложенных налоговых обязательств:

Отложенное налоговое обязательство по амортизируемому имуществу	145,00
---	--------

5.14. Прочие обязательства

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Финансовые обязательства	33 045	13 973	19 072	136.49%
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	11 957	10 496	1 461	13.92%
Обязательства по прочим операциям	0	129	-129	-100.00%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	769	2327	-1 558	-66.95%
Расчеты с работниками по оплате труда	20319	0	20 319	#DIV/0!
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	1 021	-1 021	-100.00%
Нефинансовые обязательства	2 566	1 161	1 405	121.02%
Доходы будущих периодов по прочим операциям	0	0	0	#DIV/0!
Расчеты по налогам и сборам	2 566	1 161	1 405	121.02%
ИТОГО	35 611	15 134	20 477	135.30%

тыс.руб.

5.15. Собственные средства

В отчетном периоде изменения в сумме источников собственных средств составили 19%, за счет изменения накопленного финансового результата:

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016 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	129 181	129 181	0	0.00%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-597	-7 975	7 378	-92.51%
Переоценка основных средств	0	0	0	0.00%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 840 166	1 445 946	394 220	27.26%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	276 640	394 220	-117 580	-29.83%
Всего источников собственных средств	3 393 582	3 109 564	284 018	9.13%

Уменьшение отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, вызвано снижением общего объема ценных бумаг в портфеле Банка.

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

6. Сопроводительная информация к Отчету о прибылях и убытках (публикуемая форма)

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

тыс.руб.

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016 года	По состоянию на 01.04.2015 года	Изменения абс.	Изменения %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	271 800	323 975	-52 175	-16.10%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	73 908	20 928	52 980	253.15%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	170 380	227 078	-56 698	-24.97%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0.00%
1.4.от вложений в ценные бумаги	27 512	75 969	-48 457	-63.79%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	33 353	78 191	-44 838	-57.34%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	20 845	63 027	-42 182	-66.93%

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016 года	По состоянию на 01.04.2015 года	Изменения абс.	Изменения %
2.2. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 930	15 114	-3 184	-21.07%
2.3. по выпущенным долговым обязательствам	578	50	528	1056.00%
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	238 447	245 784	-7 337	-2.99%
4. Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав. к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:	116 087	-165 145	281 232	-170.29%
4.1. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	214	-47	261	-555.32%
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	354 534	80 639	273 895	339.66%
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	-34	244	-278	-113.93%
9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0.00%
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	46 084	-622 885	668 969	-107.40%
11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-25 979	577 069	-603 048	-104.50%
12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0.00%
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0.00%
14. Комиссионные доходы	35 789	47 265	-11 476	-24.28%
15. Комиссионные расходы	8 470	9 493	-1 023	-10.78%
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%

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016 года	По состоянию на 01.04.2015 года	Изменения абс.	Изменения %
18.Изменение резерва по прочим потерям	-5 882	4 739	-10 621	-224.12%
19.Прочие операционные доходы	1 056	573	483	84.29%
20.Чистые доходы (расходы)	397 098	78 151	318 947	408.12%
21.Операционные расходы	76 959	54 490	22 469	41.24%
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	320 139	23 661	296 478	1253.02%
23.Возмещение (расход) по налогам	43 499	22 165	21 334	96.25%
24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	276 640	1 496	275 144	18391.98%
25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0.00%
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	276 640	1 496	275 144	18391.98%
			0	0.00%
Раздел 2. О совокупном доходе				
1.Прибыль (убыток) за отчетный период	276 640	1 496	275 144	18391.98%
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:	7 378	27 991	-20 613	-73.64%
6.1.изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7 378	27 991	-20 613	-73.64%
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	0	0	0	0.00%

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016 года	По состоянию на 01.04.2015 года	Изменения абс.	Изменения %
8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	7 378	27 991	-20 613	-73.64%
9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	7 378	27 991	-20 613	-73.64%
10.Финансовый результат за отчетный период	284 018	29 487	254 531	863.20%

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 кварталом 2015 года, наблюдается рост прибыли Банка, что связано с досозданием резервов в 1 квартале 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 периода	Списания	Данные на 01.04.2016 года
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	511 386	-115 873	0	395 513
Прочие активы	1360	-214	0	1146
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 481	5 882	0	13 363
ИТОГО	520 227	-110 205	0	410 022

тыс.руб.

	Данные на 01.01.2015 года	Создание /Восстановление резервов в течение отчетного периода	Списания	Данные на 01.04.2015 года
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	158 409	165 098	0	323 507
Прочие активы	407	1 434	0	1841
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 362	-6 125	0	10 237
ИТОГО	175 178	160 407	0	335 585

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

На 1 апреля 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 апреля 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		129 181	129 181
Прибыль прошлых лет		1 445 946	1 445 946
<u>Показатели, уменьшающие базовый капитал</u>			
Нематериальные активы		48 473	322
Итого базовый капитал:		2 674 846	2 722 997

Добавочный капитал:

Итого добавочный капитал:	0	0
Итого основной капитал:	2 674 846	2 722 997

Дополнительный капитал

Прибыль отчетного периода	273 354	199 633
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	394 220	0
Субординированный кредит*	613 706	648 228
Итого дополнительный капитал:	1 281 280	847 861
Итого собственные средства (капитал):	3 956 126	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 10.8 %, что связано, в первую очередь, с увеличением накопленного финансового результата Банка.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	По состоянию на 1 апреля 2016 года	По состоянию на 1 января 2016 года	нормативное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	17.3 %	17.3 %	>5%
Достаточность основного капитала	17.3 %	17.3 %	>6%
Достаточность собственных средств (капитала)	25.6 %	22.7 %	>10%

Информация о показателе финансового рычага:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.04.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Тыс.руб.
				Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.	2 674 846	2 722 997	2 722 978	2 722 963
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	22 740 343	24 374 536	26 533 268	16 961 384
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11.8	11.2	10.3	16.1

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Приток денежных средств и их эквивалентов за отчетный период составил 376 515 тыс.руб. (1 квартал 2015 года – -1 776 621 тыс.руб.).

Приток денежных средств, полученных от/использованные в операционной деятельности составил 239 602 тыс.руб. (1 квартал 2015 года – -479 832 тыс.руб.).

Отток чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 42 855 тыс.руб. (1 квартал 2015 года – -447 446 тыс.руб.).

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило -237 328 тыс.руб. (1 квартал 2015 года – -61 203 тыс.руб.).

9. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

По состоянию на 1 апреля 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	47 325 320.00
«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	135 215 200.00
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор № 0002/3а-3с от 22.09.2003	1 000 000	USD	23.09.2003	31.12.2025	3,1595	67 607 600.00
«ДенизБанк АГ» (Австрия), кредитный договор б/н от 24.03.2006	4 750 000	EUR	27.03.2006	31.12.2025	1.058	363 558 350.00
Итого:						613 706 470.00

*) 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 ГОДУ

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
- Ученным 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 перевода 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 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
Средства в кредитных организациях, тыс.руб.	5 869 890		5 373 752	
1 категория качества, тыс.руб.	5 869 890		5 373 752	
Средний процент РВП по основному долгу, %%	0%		0%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	396		1025	
Ссудная задолженность юр.и физ.лиц, тыс.руб.	8 846 777	396 659	10 850 844	512 746
в том числе:				
Юридические лица, тыс.руб.	8 836 704	396 588	10 831 745	511 282
1 категория качества, тыс.руб.	673 467	0	632 288	0
2 категория качества, тыс.руб.	7 289 325	254 630	7 852 472	103 522
3 категория качества, тыс.руб.	863 383	131 429	2 335 864	396 639
4 категория качества, тыс.руб.	0	0	0	0
5 категория качества, тыс.руб.	10529	10529	11121	11121
Средний процент РВП по основному долгу, %%	4.5%		4.7%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	17 849	1322	16 556	1322
Физические лица, тыс.руб.	10 073	71	19 099	1 464
1 категория качества, тыс.руб.	6 627	-	7 883	-

Тыс.руб.	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
2 категория качества, тыс.руб.	3 446	71	4 748	106
3 категория качества, тыс.руб.	0	0	6468	1358
Средний процент РВП по основному долгу, %%	0.7%		7.7%	
<i>В т.ч. требования по получению</i> %, тыс.руб.	0	0	181	38

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 так же 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 контрагентое

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), в "КоммерцБанк АГ" Франкфурт-на-Майне, Германия, «Банк Интернациональ а Люксембург С.А.» (Люксембург), «Вэллс Фарго Банк Н.А.» (США). США, Германия, Люксембург и Австрия имеют страновые оценки «0», и сотрудничество с ними не несет в себе риска. Сотрудничество с Турцией, имеющей страновой рейтинг «4», обусловлено тем, что Банк является кредитной организацией с 49% участием турецкого капитала.

Риск потери ликвидности

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

Риск потери ликвидности является одним из основных банковских рисков: недостаток ликвидности негативно влияет на доходность, а в крайних случаях приводит к потере платежеспособности. В Банке ведется работа по управлению ликвидностью, осуществлению контроля за ее состоянием. Департамент, ответственный за контроль состояния ликвидности, производит ежедневный расчет балансовых показателей и нормативов

ликвидности (нормативы Н2 «Норматив мгновенной ликвидности», Н3 «Норматив текущей ликвидности» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности»), проводит текущий и перспективный анализ ликвидности Банка с учетом внутренних и внешних факторов, а также ежедневно следит за разрывами между активами и пассивами по разным временным зонам.

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

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка:

Норматив	Предельное значение	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Н2	> 15%	127.0%	147.55%
Н3	> 50%	100.5%	105.62%
Н4	< 120%	67.3%	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	01.04.2016	01.01.2016
	Размер риска	Размер риска
Процентный риск	45 177	49 822
Общий риск	6 357	8 299
Специальный риск	38 821	41 524
Рыночный риск	564 715	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 отчет о чувствительности к изменению процентных ставок для отдельных позиций, портфелей и банковского баланса в целом. Данный отчет ведётся в долларовой 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):

Наименование статьи	тыс.руб.			
	По состоянию на 01.04.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года	Изменения, абс.	Изменения, %
Безотзывные обязательства кредитной организации	703 149	1 899 706	-1 196 557	-62.99%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 432 992	5 086 366	346 626	6.81%

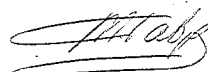
Размер созданных резервов:

Условные обязательства кредитного характера	По состоянию на 1 апреля 2016 года		По состоянию на 1 января 2016 года	
	Задолженность	РВП	Задолженность	РВП
	Всего выданных гарантий и поручительств	5 432 992	8 246	5 086 366
1-ая категория качества	4 768 715	0	4 942 126	0
2-ая категория качества	664 277	8 246	144 240	2 596
3-ая категория качества	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	703 073	5 117	654 706	4 885
1-ая категория качества	610 000	0	610 000	0
2-ая категория качества	93 073	5 117	29 706	1 735
3-ая категория качества	0	0	15 000	3 150
<i>Срочные сделки</i>	<i>76</i>	<i>0</i>	<i>1 245 000</i>	<i>0</i>

12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) персоналу Банка

В течение 1 квартала 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 8 241 тыс.руб. (в течение 1 квартала 2015 года – 15 176 тыс.руб.).

Вице-президент
 АО «Денизбанк Москва»



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер



Елманова Н.А.

17 мая 2016 года

