ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой отчетности) «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), за период с 01 января по 30 сентября 2016 года с приложениями:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2016 г.,
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2016 г.,
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2016г.,
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2016г.,
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 9 месяцев 2016 г.,
- Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2016 г.

РБС РАЗВИТИЕ БИЗНЕС-СИСТЕМ
аудиторско-консультационная группа

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)
за период с 01 января по 30 сентября 2016 года

МОСКВА
2016

Деятельность АО «АКГ «РБС» сертифицирована в соответствии со стандартом ISO 9001:2011
127018 Россия, Москва, ул. Сущевский вал, дом 5, строение 3, тел. +7 [495] 967 6838 факс +7 [495] 967 6843 e-mail: common@rbsys.ru www.rbsys.ru

АКЦИОНЕРАМ

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование: ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

- Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 1978 выдано Центральным банком Российской Федерации 18 августа 1999 года.
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027739555282 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 18 ноября 2002 года.

Место нахождения (адрес): Российская Федерация, 107045, город Москва, Луков переулок, дом 2, строение 1.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование: Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Сокращенное наименование: АО «АКГ «РБС».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения (адрес): Российская Федерация, 127018, город Москва, улица Сущевский вал, дом 5, строение 3.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11206027697.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) по состоянию на 01 октября 2016 года в следующем составе:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2016 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2016 года;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
   - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2016 года;
   - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2016 года;
   - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 9 месяцев 2016 года;
   - Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2016 года.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 октября 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января по 30 сентября 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за период с 01 января по 30 сентября 2016 года мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 октября 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 октября 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 октября 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января по 30 сентября 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 октября 2016 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были

подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Департамента внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- действующие по состоянию на 01 октября 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Банке по состоянию на 01 октября 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение периода с 01 января по 30 сентября 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 01 октября 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Прочие сведения

Руководством Банка принято решение о раскрытии полной бухгалтерской (финансовая) отчетности путем размещения на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.mkb.ru, в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной информацией, являющимися неотъемлемыми составными частями бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Приложения: Бухгалтерская (финансовая) отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) за период с 01 января по 30 сентября 2016 года на 95 листах:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2016 года – на 2 листах;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2016 года – на 2 листах;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
   - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2016 года – на 15 листах;
   - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2016 года – на 3 листах;
   - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2016 года – на 2 листах;
   - Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2016 года – на 71 листе.

«09» ноября 2016 г.

Руководитель отдела
аудита кредитных организаций
Департамента аудиторских услуг
АО «АКГ «РБС»,

действующий на основании доверенности № 53.1 от 30 сентября 2016 года
(кв. аттестат № 03-000437 от 04.12.2012 на неограниченный срок)

С.Э. Быкова

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318941	1978

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК
Почтовый адрес
107045, г. Москва, Луков пер.,д. 2, стр. 1

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	4	10363450	14505945
2	Средства кредитных организаций в центральном банке Российской федерации		50346144	30580124
2.1	Обязательные резервы		8684361	5918695
3	Средства в кредитных организациях	5	5815057	13825890
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	56705202	55732546
5	Чистая ссудная задолженность	7	1069814134	953625984
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	65384955	97765297
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		4684348	4334438
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	974273	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	1790825
9	Отложенный налоговый актив		1047839	60323
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	6207983	6802017
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		724264	0
12	Прочие активы	11	14806707	11299301
13	Всего активов		1282190008	1185988252
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской федерации		3000000	3974083
15	Средства кредитных организаций	12	221560397	57533512
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13	918294090	986999748
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		222530601	198132395
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		778455	560904
18	Выпущенные долговые обязательства	14	36512004	43994866
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		747839	869659
21	Прочие обязательства	15	17465193	11312007
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		794728	1168708
23	Всего обязательств		1199152706	1106411487
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		23879710	23879710
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		35047463	35047463
27	Резервный фонд		4313214	4313214
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		790356	-699658
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		876899	876899
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		16159136	16034019
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1970524	125118
35	Всего источников собственных средств		83037302	79578765
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		787218229	543025531
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		60411816	67590604
38	Условные обязательства некредитного характера		688019	396673

Председатель Правления Зубарь В.А.

М.П.

Главный бухгалтер Асс С.В.

F807

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318941	1978

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

Кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Почтовый адрес
107045, г. Москва, Луков пер.,д. 2, стр. 1

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:		84768739	64492124
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6802868	4151142
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		69227763	53232564
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		8738108	7108418
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		52874201	43396887
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3397412	2471631
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		46342302	36826965
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3134487	4098291
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		33894538	21095237
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:		-24324267	-14275580
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1281442	-393455
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7570271	6819657
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4108837	2444050
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6269	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		385618	-164089
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-439
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2404793	-312370
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2547489	-203438
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		544	399
14	Комиссионные доходы		7539856	6869985
15	Комиссионные расходы		1426014	1243577
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		9841	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-9841	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-86171	1189958
19	Прочие операционные доходы		975827	1396004
20	Чистые доходы (расходы)		18919803	16796140
21	Операционные расходы		13448429	14720943
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		5471374	2075197
23	Возмещение (расход) по налогам		3500850	1909611
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2079934	165586
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-109410	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1970524	165586

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года

1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1970524	0
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 переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован 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:		2078952	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2078952	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		588937	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1490015	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1490015	0
10	Финансовый результат за отчетный период		3460539	0

Председатель Правления Нубар Э.А.

М.П.

Главный бухгалтер Сысс С.В.

F808

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318941	1978

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

по состоянию на 01.10.2016 года

Кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Почтовый адрес
107045, г. Москва, Луков пер.,д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	16	58927173.0000	x	58927173.0000	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)		58927173.0000	x	58927173.0000	x
1.2	привилегированными акциями		0.0000	x	0.0000	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		16161795.0000	x	16025326.0000	x
2.1	прошлых лет		16161795.0000	x	16025326.0000	x
2.2	отчетного года		0.0000	x	0.0000	x
3	Резервный фонд		4313214.0000	x	4313214.0000	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого ((строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		79402182.0000	x	79265713.0000	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		111197.0000	75598.0000	2339.0000	5508.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	

16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		734761.0000	489841.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные банком России, всего, в том числе:		0.0000		389957.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала		928037.0000	x	826166.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1776197.0000	x	1215947.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		77625985.0000	x	78047271.0000	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	x	0.0000	x
31	классифицируемые как капитал		0.0000	x	0.0000	x
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	x	0.0000	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	x	0.0000	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо		не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные банком России, всего, в том числе:		928037.0000	x	826166.0000	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		928037.0000	x	826166.0000	x
41.1.1	нематериальные активы		75598.0000	x	3508.0000	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		852439.0000	x	822658.0000	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)		928037.0000	x	826186.0000	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	x	0.0000	x
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		77625985.0000	x	78047271.0000	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		47980706.0000	x	48178602.0000	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		16155330.0000	x	24756341.0000	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)		64136016.0000	x	72934943.0000	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	21872.0000	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 ненадлежащие активы		0.0000	x	0.0000	x
56.1.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	x	0.0000	x
56.1.3	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	x	21872.0000	x
56.1.4	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее нормативным размером		0.0000	x	0.0000	x
56.1.5	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	x	0.0000	x
56.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей выходящему из общества участнику, 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	21872.0000	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		64136016.0000	x	72913071.0000	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		141762001.0000	x	150960342.0000	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x	x
60.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
60.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1021004660.0000	x	956081156.0000	x
60.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1021004660.0000	x	956081156.0000	x
60.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1022100784.0000	x	957177280.0000	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) в надбавке к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала ((строка 29 / строка 60.2)		7.6029	x	8.1612	x
62	Достаточность основного капитала ((строка 45 / строка 60.3)		7.6029	x	8.1632	x

63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 19 / строка 60.4)		13.8697	x	15.7714	x
64	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	x	не применимо	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	x	не применимо	x
66	антициклическая надбавка		0.0000	x	не применимо	x
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	x	не применимо	x
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1.6029	x	не применимо	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	норматив достаточности базового капитала		4.5000	x	5.0000	x
70	норматив достаточности основного капитала		6.0000	x	6.0000	x
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	x	10.0000	x
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленных порогов существенности						
72	несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	x	0.0000	x
73	существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		7928878.0000	x	1371037.0000	x
74	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	x	не применимо	x
75	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		300000.0000	x	60323.0000	x
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	x	не применимо	x
77	ограничение на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	x	не применимо	x
78	резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
79	ограничение на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
81	часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	x	0.0000	x
82	текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
83	часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	x	0.0000	x
84	текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
85	часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	x	0.0000	x

Примечание.

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

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

подраздел 2.1. кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по	Активы (инструменты) за вычетом сформированных	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по	Активы (инструменты) за вычетом сформированных	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		770592187	712875035	627922166	818586849	770146366	672517660
1.1	Активы с коэффициентом риска «1» 0 процентов, всего, из них:		65721410	65721410	0	51173457	51173457	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		60709594	60709594	0	45086069	45086069	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		28767063	28763863	5752733	43865242	43847294	8769459
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом данных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		3990847	3990847	798169	2761551	2761551	552268
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
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности «3», в том числе обеспеченные их гарантиями		5378871	5376871	1075374	10269581	10269581	6053816
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	22714828	22714828	11357414
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "1", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		888552737	610843020	610843020	700833322	652410787	652410787
1.4.1	кредиты юридическим лицам		447905288	409517648	409517648	471413964	441495313	441495313
1.4.2	кредиты физическим лицам		92576324	75463070	45463070	102769723	86620979	86620979
1.4.3	вложения в ценные бумаги		33197267	33033424	33033424	54822252	54812411	54812411
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования к другим требованиям к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3"		7550972	7550972	11328413	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	x	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4888690	4880288	1535419	5584387	5573881	1665868
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		211874	211650	105725	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		1356318	1353029	947120	2021543	2011037	1407726
2.1.3	требования участников клиринга		2813134	2818334	240667	3562844	3562844	258142
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		162844190	139978910	207114258	76057367	68698752	103408874
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		48751525	48345234	53179757	296997	141275	155402
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2854448	1752525	2278283	10118380	9675261	1257784
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		109925013	83258681	124888521	74139771	66981190	100471784
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		5386030	4706607	11774017	888761	608761	1521904
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		984114	974273	12178411	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе		984114	974273	12178411	0	0	0

Страница 1

	удостоверенных закладными							
13	кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		621479	577282	911247	791530	254358	518082
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов		115532	86184	120657	180577	153850	215309
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов		3509	802	1363	9593	3186	5416
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов		450	0	0	450	0	0
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов		137542	135980	407939	98363	95551	286654
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов		3347	2355	14131	2347	3771	10623
14	кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		78075268	75280580	62662671	74983518	73816319	67147192
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		60411828	59806864	39678956	68533249	67518410	67147192
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		4825000	4825000	2512500	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		3367576	3367576	673515	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска		7670874	7481140	0	6449869	6297909	0
15	кредитный риск по производным финансовым инструментам		1088405		1018588	1408231		1795577

<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. 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 сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб.(экв-ва)

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:		5256330.0	3963504.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		105126599.0	79270080.0
6.1.1	чистые процентные доходы		73833648.0	53732059.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		31293951.0	25538021.0
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		54555788.0	59611421.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		4933144.0	4468848.0
7.1.1	общий		851084.0	1154892.0
7.1.2	специальный		3452060.0	3313956.0
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	300865.7
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:		61319.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		51099.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		10220.0	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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		81437179	24385078	57052101
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		79375133	24352467	55022666
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1267118	404581	862737
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		794728	-371970	1166698
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателях финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.10.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2016	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2016	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		77625985.0	78282909.0	78124275.0	78047271.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1606238193.0	1323682503.0	1535179207.0	1280666691.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		4.8	5.9	5.1	6.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
Наименование характеристики инструмента				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	301013268	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	23979710	23979710

2	CBOM Finance p.l.c.	US12504FAB87	826(СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБР	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	14210575	500000 тыс. долларов США
		XS0920078453							
3	CBOM Finance p.l.c.	XS1143363940	826(СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБР	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	5000000	5000000 тыс.руб.
4	ОАО"НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ "РОСНЕФТЬ"	Без номера	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	18947430	500000 тыс. долларов США
5	Black Sea Trade and Development Bank	не применимо	826(СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБР	дополнительный капитал	не соответствует	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	94757	10000 тыс. долларов США
6	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	41201978в	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не соответствует	не применимо	субординированный облигационный заем	800000	2000000 тыс.руб.
7	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	41101978в	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не соответствует	не применимо	субординированный облигационный заем	1050000	3000000 тыс.руб.
8	Государственная корпорация "Агенство по страхованию вкладов"	29010ВМРЪ	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	4046200	4046200 тыс.руб.
9	Государственная корпорация "Агенство по страхованию вкладов"	29009ВМРЪ	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	4046200	4046200 тыс.руб.
10	Государственная корпорация "Агенство по страхованию вкладов"	29008ВМРЪ	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	4046200	4046200 тыс.руб.
11	Государственная корпорация "Агенство по страхованию вкладов"	29007ВМРЪ	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	4046200	4046200 тыс.руб.
12	Государственная корпорация "Агенство по страхованию вкладов"	29006ВМРЪ	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	4046200	4046200 тыс.руб.

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия							Проценты/дивиденты/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	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 выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента

						(погашения)						
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 акционерный капитал	18.08.1999	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	совместную по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет
	04.11.1999										
	23.05.2000										
	18.10.2001										
	12.11.2003										
	07.07.2005										
	22.05.2006										
	02.07.2007										
	17.06.2009										
	14.07.2011										
	24.08.2012										
	25.09.2013										
	26.02.2015										
	02.07.2015										
	25.12.2015										
2 обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	23.05.2013	срочный	13.11.2018	да	досрочное погашение - не ранее чем через 5 лет и после даты получения подтверждения в ЦБ РФ касательно одобрения займа в качестве дополнительного капитала; предусмотрены специальные случаи досрочного погашения: при внесении изменений в нормативные акты ЦБ РФ	не применимо	фиксированная ставка	8.70	не применимо	не применимо	нет
					если ЦБ РФ не выдает подтверждение касательно одобрения займа в качестве дополнительного капитала, в случае налогов или возросших издержек.						
3 обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	30.12.2014	срочный	26.05.2025	да	досрочное погашение возможно по прошествии 1,5 лет (дата возможного досрочного погашения - 26 мая 2020); предусмотрены специальные случаи досрочного погашения - при внесении изменений в нормативные акты ЦБ РФ, если ЦБ РФ не выдаст подтверждение	не применимо	фиксированная ставка	16.50	не применимо	не применимо	нет
					касательно одобрения займа как субординированного займа для цели включения в состав источников собственных средств (капитала) в качестве дополнительного капитала; в случае налогов или возросших издержек.						
4 обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	29.12.2015	срочный	24.12.2025	да	Досрочный возврат субординированного депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала банка в со	см. пункт 15	фиксированная ставка	4.90	не применимо	не применимо	нет

						ответствии с п.п. 1.1.8.4 п. 3 п оложения № 395-П							
5	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	13.10.2010	срочный	28.08.2017	да	досрочное погашение - не ранее чем через 5 лет п осле даты выдачи	в дата выплаты к упонов	плающая ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет	
6	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	25.01.2011	срочный	22.08.2018	да	досрочное погашение облигаций возможно не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного обязательного займа в состав источников дополнительного капитала банка	см.пункт 15	фиксированная ставка	12.25	не применимо	не применимо	не применимо	
7	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	26.12.2012	срочный	05.06.2018	да	досрочное погашение облигаций возможно не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного обязательного займа в состав источников дополнительного капитала банка	см.пункт 15	фиксированная ставка	12.25	не применимо	не применимо	не применимо	
8	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	29.11.2034	да	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет	
9	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	28.04.2032	да	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет	
10	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	26.09.2029	да	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет	
11	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	24.02.2027	да	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет	
12	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	22.01.2025	да	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет	

Раздел 5. продолжение

Н е р. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении 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 списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	накопительный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

2	накопительный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(1) показатель достаточности базового капитала по состоянию на последний отчетную дату составляет менее 2,0 процентов; или (11) Агентство по страхованию, после проведения соответствующих консультаций с ЦБ РФ, сообщило заемщику о том, что в соответствии с	полностью и не частично	постоянный
										федеральным законом #0 дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 годаf (Закон о стабильности банковской системы) и принимаемых мерах в предупреждению банкротства…		
3	накопительный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(1) норматив достаточности базового капитала составляет менее 2 процентов по состоянию на отчетную дату ЦБ РФ, или (b) заемщиком получено уведомление от Агентства по страхованию вкладов о принятом в отношении него решении о реализации согласованного ЦБ	полностью и не частично	постоянный
										РФ плана мер по предупреждению банкротства заемщика, предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 1) и 4) части 1 статьи 2 закона об укреплении стабильности банковской системы.		
4	накопительный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В случае наступления одного из следующих событий: значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанного банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 (двух) процентов в совокупности за шесть и более	полностью и не частично	постоянный
										операционных дней в течение любых 30 (тридцати) последовательных календарных дней или ~ Комитетом банковского надзора Банка России утверждено план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении		

										мер по предупреждению банкротства банка,		
										предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"		
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	некумулятивный	конвертируемый	в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа:1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с инструкцией Банка России от 31.12.2012 № 139-и "Об обязательных	полностью или частично	не применимо	см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо
			нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного положением для меры субординированного займа, который на дату заключения договора составляет 2%, за период, установленный положением, или 2) утверждение комитетом банковского надзора Банка России									
			плана участия займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка-заемщика, предусматривающее оказание займодавцем финансовой помощи, предусмотренной федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).									
9	некумулятивный	конвертируемый	в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа:1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-и "Об обязательных	полностью или частично	не применимо	см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо
			нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного положением для меры субординированного займа, который на дату заключения договора составляет 2%, за период, установленный положением, или 2) утверждение комитетом банковского надзора Банка России									
			плана участия займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка-заемщика, предусматривающего оказание займодавцем финанс									

			совой помощи, предусмотренной федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).									
10	накопительный	конвертируемый	в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа:1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных	полностью или частично	не применимо	см. п.24	базовый капитал	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо
			нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для меры субординированного займа, который на дату заключения договора составляет 2%, на период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом Банковского надзора Банка России									
			планы участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающие оказание заемщику финансовой помощи, предусмотренной федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).									
11	накопительный	конвертируемый	в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа:1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных	полностью или частично	не применимо	см. п.24	базовый капитал	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо
			нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для меры субординированного займа, который на дату заключения договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утверждение Комитетом Банковского надзора Банка России									
			планы участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающие оказание Заемщику финансовой помощи, предусмотренной федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).									
12	накопительный	конвертируемый	в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа:1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии	полностью или частично	не применимо	см. п.24	базовый капитал	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо

			с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "О обязательных									
			нормативах банков" - снижается ниже уровня, определенного Положением для меры субординированного займа, который на дату заключения договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2) утвержденных Комитетом банковского надзора Банка России									
			плана участия заимодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающие оказание заимодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).									

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	14	15	16	17
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	да	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	нет	не соответствует Положению Банка России № 395-П в части условий, изложенных в пункте 1.1.8.1.2
6	не применимо	да	нет	не содержит условия списания или конвертации
7	не применимо	да	нет	не содержит условия списания или конвертации
8	не применимо	да	да	не применимо
9	не применимо	да	да	не применимо

10	не применимо	да	да	не применимо
11	не применимо	да	да	не применимо
12	не применимо	да	да	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 84136387, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 33281621;

1.2. изменения качества ссуд 21529130;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 15937018;

1.4. иных причин 13418638.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 59783020, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 38236;

2.2. погашения ссуд 32639023;

2.3. изменения качества ссуд 1851763;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 17829680;

2.5. иных причин 7647218.

Председатель правления Тетерь В.А.

Главный бухгалтер Кисс С.В.

F813

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318941	1978

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

Кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Почтовый адрес
107045, г. Москва, Луков пер.,д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409811
квартальная(годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	7.6	8.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	7.6	8.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	13.9	15.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	49.0	106.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	99.4	127.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	66.2	59.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное: 19.2 Минимальное: 0.8	Максимальное: 17.7 Минимальное: 1.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	349.9	287.7
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)		1.0	0.5	0.4
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	2.6	2.1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов своевременно исполняемых в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н40) (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 (Н18)				
16	Норматив предоставления ипотечных кредитов от своего имени и за свой счет кредитной организацией, кроме клиентов - участников расчетов (Н28.1)				
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 (Н31)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1282190808
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, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		519716
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		43138452
6	Поправка в части производных и кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		63540693
7	Прочие поправки		10650380
8	Величина балансовых активов и внебалансовых		1377738050

	требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		

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:		812007244.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1776197.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		810231047.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		568689.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		519716.0
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 поправки нет
7	Уменьшающая поправка на сумму начисленной 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:		1088405.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		686237316.0
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		43138432.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом взаимозачетов (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		731375748.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		75280580.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		11739587.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		63540993.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал	-	77625885.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	17	1606236105.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	17	4.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

руб.

тыс.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина взвешенная величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина взвешенная величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина взвешенная величина требований (обязательств)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ							
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель НЗК (Н27)		X		X		X	

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

F814

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	09318941	1978	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Почтовый адрес
107045, г. Москва, Луков пер.,д. 2, стр. 1

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:		32212278	12439609
1.1.1	проценты полученные		80484049	57823659
1.1.2	проценты уплаченные		-46743846	-38842315
1.1.3	комиссии полученные		7539856	6869985
1.1.4	комиссии уплаченные		-1426014	-1243577
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		3642250	1994055
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-439
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2404793	-312370
1.1.8	прочие операционные доходы		921374	1301015
1.1.9	операционные расходы		-12942706	-14346999
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1667278	-803405
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-47193575	-60626058
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2765666	393386
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1034252	-40875534
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-234046209	-39357802
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1424197	3721206
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-822386	-101936825
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		180185622	-110282454
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		19592050	246230455
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		217551	-748647
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-7459833	-12364558
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		363545	-5405265
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-14981297	-48186449
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"		-83862600	-38504763
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		105293013	41119749
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		-585062	-237365
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		60894	26538
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		20906245	2404159
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	18175654
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	18175654
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1056734	24299315
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		4868234	-9307321
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		52964397	43508755
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		57832631	40201434

Председатель правления Ибаря В.А.

Главный бухгалтер Сасс С.Ваг

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА.

1 Введение

Существенная информация о кредитной организации.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) работает на рынке банковских услуг с 1992 года. Банк является универсальным кредитно-финансовым учреждением, осуществляющим деятельность в Москве и Московской области.

На 01 октября Банк занимает 9 место в рейтинге крупнейших банков РФ по размеру активов (по данным Интерфакс-РА).

Корпоративный бизнес – основное направление деятельности Банка, на которое приходится около 89,6% кредитного портфеля по состоянию на 1 октября 2016 г. Банк ожидает, что корпоративное направление будет превалировать в структуре бизнеса в обозримом будущем. По итогам 9 месяцев 2016 года Банк занимает 7 место по корпоративному кредитованию и 8 место по объему совокупного кредитного портфеля среди российских банков по версии информационно-аналитического портала Banki.ru.

Банк является одним из лидеров рынка услуг инкассации денежных средств в России. Значительная часть клиентской базы Банка состоит из крупных оптовых и розничных торговых компаний, которые пользуются услугами Банка по инкассации в связи с высокой интенсивностью использования наличных денежных средств в своем бизнесе. Также Банк обслуживает потребности в услугах инкассации денежных средств других российских банков, а также их клиентов.

Территориальная сеть Банка в Москве и Московской области на 1 октября 2016 года насчитывала 78 отделений и 24 операционную кассу. Сеть платежных терминалов насчитывала более 5 800 устройств, число банкоматов по итогам 9 месяцев 2016 года превысило 980 единиц.

С 2003 года МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК успешно осуществляет международную деятельность – Банк активно сотрудничает с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия к Банку на международном рынке позволяет Банку ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Банка.

Долгосрочные партнеры ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — крупнейшие международные финансовые организации: Международная финансовая корпорация (IFC), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) и Черноморский банк торговли и развития (ЧБТР), а также иностранные банки – Raiffeisen Bank International AG, VTB Bank (Deutschland) AG, Citibank, ING Bank N.V., HSBC, Industrial and Commercial Bank of China, Credit Europe Bank N.V., Morgan Stanley Bank International Limited, Societe Generale, KBC Bank N.V., Commerzbank AG, Credit Suisse AG, Bank of America Merrill Lynch, JP Morgan Bank, UBS AG, Bayerische Landesbank, Intesa Sanpaolo SpA, Oberbank AG, UBI Banca International S.A., UniCredit SpA, Banque de Commerce et de Placements S.A. и многие другие.

Свою миссию Банк видит в содействии реализации целей, стремлений и желаний клиентов, обеспечивая потребности в высококачественных финансовых услугах, предлагая массовые и эксклюзивные банковские продукты, разработанные на базе лучшего международного и российского опыта.

Прочные позиции МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА на российском и международном рынках подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами:

- Fitch Ratings – рейтинг дефолта эмитента «BB», краткосрочный рейтинг «B», рейтинг устойчивости «bb», рейтинг поддержки «5», долгосрочный рейтинг по национальной шкале «AA-(rus)», прогноз — «Негативный»;
- Standard & Poor's – долгосрочный кредитный рейтинг «BB-», краткосрочный рейтинг «B», рейтинг по национальной шкале «ruAA-». Прогноз «Негативный»;
- Moody's – долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте «B1/NP», прогноз – «Стабильный»;
- «Рус-Рейтинг» – рейтинг по международной шкале «BBB+», рейтинг по национальной шкале «AA+», прогноз – «Стабильный»;
- «Эксперт-РА» – кредитный рейтинг «A+» (очень высокий уровень кредитоспособности), прогноз «Стабильный».

С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов России.

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России № 1978 от 21 января 2013 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- Свидетельство о включении Банка в реестр участников Системы обязательного страхования вкладов;
- Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 1978 от 18 августа 1999 г.

Лицензии профессионального рынка ценных бумаг:

- от 07.12.2000 № 177-03675-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- от 07.12.2000 № 177-03476-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- от 07.12.2000 № 177-03579-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- от 20.12.2000 № 177-04183-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1.

Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности.

В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.10.2016 г. и сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2016 года.

Квартальная бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

Информация о наличии банковской группы.

Банк возглавляет банковскую группу.
Состав участников банковской группы Банка приведен ниже:
- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ-лизинг», доля владения Банка – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «М-лизинг», доля владения Банка – 0,01%;
- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Инвест» - совместно контролируемое предприятие;
- CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;
-Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МКБ» - структурированное предприятие;
- Общество с ограниченной ответственностью «ЭЛТАУНТ» - доля владения Банка – 99,995%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль» - доля владения Банка – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль Харитоньевский» – доля владения Банка – 100%;
- Акционерное общество небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» - доля владения Банка -100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-СЕРВИС» - доля владения через НКО «ИНКАХРАН» - владение через дочерние предприятия;
- Общество с ограниченной ответственностью «Инкахран-Центр» - владение через дочерние предприятия;
- Общество с ограниченной ответственностью «Инкахран-Холдинг» - владение через дочерние предприятия;
- Открытое акционерное общество «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева» - доля владения Банка – 88,7203%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль Климовский» - владение через дочерние предприятия;
- CBM Ireland Leasing Limited - доля владения Банка – 100%;
- Банк «Сберегательно- кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) - доля владения Банка - 100%.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК является универсальной финансово-кредитной организацией, и предоставляет полный перечень услуг для корпоративных и частных клиентов, предлагая универсальные продукты и услуги для широкой аудитории, а также разрабатывая специальные программы с учетом индивидуальных потребностей и пожеланий клиентов.

Корпоративным клиентам предоставляется широкий выбор кредитных продуктов, в том числе кредиты в форме овердрафта, кредиты под инкассируемую выручку, осуществляется финансирование внешнеторговых сделок. Также компаниям предлагаются факторинговые услуги, эквайринг, РКО и инкассация.

Частным клиентам МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК предлагает ипотеку, автокредиты, кредитные карты и нецелевые кредиты, вкладные программы, расчетно-

кассовое обслуживание, а также программы индивидуального обслуживания (Individual banking).

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Чистая прибыль Банка по итогам 9 месяцев 2016 года составила 2,0 млрд. рублей. Операционные доходы (до вычета резервов) продемонстрировали рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 45,0% и составили 43,3 млрд. рублей преимущественно благодаря росту процентных доходов от кредитования юридических и физических лиц.

Процентные доходы увеличились на 31,4% по сравнению с соответствующим периодом 2015 года до 84,8 млрд. рублей. Процентные расходы продемонстрировали более умеренную динамику, увеличившись на 21,8%. Расходы на создание резервов выросли до 24,3 млрд. рублей, при этом процентные доходы после резервирования составили 7,6 млрд. рублей, увеличившись на 11% по сравнению с итогами 9 месяцев 2015.

Совокупные активы Банка увеличились по сравнению с началом года на 8,1% и по состоянию на 1 октября 2016 года составили 1 282,2 млрд. рублей, из которых 83,4% приходится на чистую ссудную задолженность, 9,6% - на вложения в ценные бумаги. По итогам 9 месяцев 2016 года МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК занимает 9-ю позицию среди российских банков по объему активов (Банки.ру) и входит в 5-ку крупнейших частных российских банков.

Кредитный портфель Банка до вычета резервов под обесценение вырос по сравнению с началом 2016 года на 24,4% и на отчетную дату достиг 1 056,4 млрд. рублей, из которых 946,0 млрд. рублей или 89,6% - кредитный портфель юридических лиц и 110,4 млрд. рублей или 10,4% - кредитный портфель физических лиц.

Совокупные обязательства Банка увеличились незначительно и составили 1 199,2 млрд. рублей. Объем средств корпоративных клиентов уменьшился на 11,8% и составил 695,8 млрд. рублей, средства розничных клиентов увеличились на 12,3% и составили 222,5 млрд. рублей. Средства кредитных организаций составили 221,6 млрд. рублей.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», на 1 октября 2016 года составил 141,8 млрд. рублей, сократившись на 6,1% с начала года, что связано с сокращением объема субординированных займов, номинированных в иностранной валюте, вследствие укрепления курса рубля и применения остаточной стоимости. Нормативы достаточности капитала по итогам 9 месяцев 2016 года составили: Н1.1 — 7,6%, Н1.2 — 7,6, Н1.0 — 13,87%.

3 Краткий обзор основ подготовки отчетности за 9 месяцев 2016 года и основных положений учетной политики кредитной организации.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

1) Непрерывность деятельности

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4) Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5) Своевременность отражения операций

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6) Раздельное отражение активов и пассивов

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7) Преемственность входящего баланса

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8) Приоритет содержания над формой

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9) Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Имущество.
Основные средства.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта существенна - более 100 тыс. руб. без учета НДС.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства, схожие по характеру и использованию, классифицированы в однородные группы:

– недвижимость;

– благоустройство территории;

– произведения искусства;

– специальные транспортные средства (броневики);

– разъездные легковые транспортные средства;

– прочие транспортные средства (автобусы, микроавтобусы, тракторы);

– вычислительная техника;

– мебель;

– охрана;

– ПТС (банкоматы и терминалы);

– оборудование;

– оборудование для хранения ценностей (сейфы);

– прочие.

Основные средства до момента готовности к использованию, то есть, когда их местоположение и состояние позволяют осуществлять их эксплуатацию в соответствии с

намерениями руководства, учитываются на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по первоначальной стоимости с учетом НДС. При готовности объекта к использованию основные средства учитываются на балансовом счете № 60401 без учета НДС. НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме при готовности объекта к использованию.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к объектам недвижимого имущества выбирает модель учета по переоцененной стоимости; по всем остальным группам основных средств - модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится регулярно на конец отчетного года.

Переоценка недвижимого имущества осуществляется способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта существенна - более 100 тыс. руб. без учета НДС.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, могут быть объединены Банком в следующие однородные группы:

– программное обеспечение;

– товарные знаки;

– сайты.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк ко всем группам однородных нематериальных активов выбирает модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим критериям:

- объект находится в собственности Банка;
- объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением лизинга) и / или доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг / управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- не планируется реализация объекта в течение ближайшего года с даты принятия решения о статусе недвижимого имущества;
- при выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

- стоимость объекта может быть надежно определена.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

- объекты основных средств,

- объекты нематериальных активов,

- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено,

если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

уполномоченным органом/ уполномоченным должностным лицом Банка принято решение о продаже актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря и принадлежностей (за исключением учитываемых в соответствии с настоящей Учетной политикой в составе основных средств), изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Средства труда и предметы труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Финансовые вложения.

А. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Акции и облигации сторонних эмитентов отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения:

Виды бумаг	Принципы учета
Ценные бумаги, обращающиеся на активном биржевом рынке, справедливая стоимость которых на дату первоначального признания может быть надежно определена, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе*	Учитываются по справедливой стоимости. Переоценка относится на счета доходов / расходов. Резервы на возможные потери не создаются. При проведении переоценки для определения справедливой стоимости используются способы определения справедливой стоимости всех уровней иерархии (I-III).
Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения)	Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по справедливой стоимости. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери
Голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее	Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий)
Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в	Переоцениваются по справедливой стоимости, если справедливая стоимость может быть надежно определена**.

наличии для продажи» (в том числе при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе*)	Справедливая стоимость считается надежно определенной при наличии данных уровня иерархии не ниже II–го уровня. Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.
Долговые обязательства, не погашенные в срок	Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери

* под краткосрочной перспективой понимается период времени продолжительностью 12 месяцев после окончания отчетного периода, при этом отчетным периодом считается календарный месяц приобретения ценных бумаг.

** В случае если на балансе Банка ценные бумаги одного выпуска/ имеющие один ISIN учитываются одновременно как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», то для таких ценных бумаг Банк применяет способы определения справедливой стоимости, установленные для ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с требованиями МСФО.

Иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости ценных бумаг:

I уровень – котировки активных рынков для идентичных ценных бумаг, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (используются для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда они доступны):

1) если ценная бумага обращается на активном рынке и имеет средневзвешенную цену, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли за текущий торговый день;

2) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня на активном рынке справедливая стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги на активном рынке за предыдущие 30 календарных дней;

3) если ценная бумага не обращается на российском организованном рынке, то справедливая стоимость – это средняя цена закрытия рынка, публикуемая соответствующими информационными системами (Reuters, Bloomberg и др.) стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке;

4) справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (в т.ч. не зарегистрирован отчет об итогах выпуска, если регистрация отчета об итогах выпуска является обязательной в соответствии с законодательством Российской Федерации), определяется в следующем порядке:

- до завершения процедуры эмиссии/размещения - принимается средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

- после завершения процедуры эмиссии/размещения и начала торгов – рассчитывается так же, как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торговли.

5) если условиями выпуска и обращения ценной бумаги, обращающейся на активном рынке, предусмотрено ее погашение, справедливой стоимостью ценной бумаги

на дату, предшествующую дате планового погашения, признается цена приобретения плюс признанные процентные доходы.

II уровень – котировки идентичных или аналогичных ценных бумаг на неактивных рынках, котировки аналогичных ценных бумаг на активных рынках, прочие исходные данные, которые являются наблюдаемыми в отношении ценных бумаг:

1) в случае отсутствия средневзвешенной цены на активном рынке в течение 30 календарных дней справедливая стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли за период до 90 календарных дней;

2) в случае отсутствия средневзвешенной цены на неактивном рынке в течение 90 календарных дней справедливая стоимость – это последняя рыночная цена на неактивном рынке за период до 90 календарных дней;

3) в случае отсутствия рыночной цены в течение 90 календарных дней справедливая стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку на дату определения справедливой стоимости, а в случае отсутствия – это цена последней сделки на покупку за предыдущие 90 календарных дней либо последняя известная цена на организованном рынке в течение 180 календарных дней;

4) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг для определения справедливой стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности): котировка эмитента, опрос участников рынка (котировки не менее трех участников в информационных системах), экспертная оценка, основанная на использовании данных, наблюдаемых на рынке;

5) если ценная бумага куплена на неактивном рынке при первичном размещении, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

III уровень – оценка справедливой стоимости с использованием ненаблюдаемых исходных данных (используется при отсутствии наблюдаемых данных, перечисленных в описании I и II уровней иерархии справедливой стоимости):

экспертная оценка, основанная на использовании данных, не наблюдаемых на рынке.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, произведенные на основе различных методов (в том числе III уровня иерархии определения справедливой стоимости), является несущественным. Под существенным диапазоном колебания расчетной оценки справедливой стоимости, произведенной с применением различных методов, понимается колебание расчетной оценки более чем на 25%.

Если условиями выпуска ценных бумаг предусмотрена выплата по ним купонного дохода, то справедливая стоимость определятся с учетом купонного дохода, рассчитанного на дату оценки.

Стоимость выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

При возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях метода оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по способу ФИФО считается дата их первоначального признания.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

По ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением № 283-П, а также по ценным бумагам, учитываемым по справедливой

стоимости, по которым осуществляется переоценка, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным к IV-V категориям качества в соответствии с Положением № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества актива и переклассификации ценных бумаг из I-III в IV-V категорию качества суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

В случае повышения качества актива и переклассификации ценных бумаг из IV-V в I-III категорию качества все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), подлежат отнесению на доходы.

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ежемесячно непосредственно на расходы (далее по тексту «в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Б. Ссудная задолженность

Ссудная задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредитная политика Банка, направлена на создание высокодоходного кредитного портфеля на базе достаточного количества платежеспособных клиентов при условии минимизации кредитного риска и наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов в различных кредитных продуктах.

Оценка кредитных рисков и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с положением 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».

Классификация ссуд по категориям качества осуществляется структурными подразделениями в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка, на комплексной основе согласно нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

Решение уполномоченного органа Банка о списании нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного резерва сопровождается документами, подтверждающими неисполнение заемщиком обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, или соответствующими актами уполномоченных органов (судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды).

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Дальнейшее начисление процентов по ссудной (вексельной) задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, в балансе Банка не производится.

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Суммы выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте перечисления с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Г. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

Д. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты (ПФИ) – это договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг», а также договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, а также договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

Бухгалтерский учет ПФИ (как расчетных, так и поставочных) ведется по справедливой стоимости на балансовых счетах № 526 «Производные финансовые инструменты» в

валюте Российской Федерации. С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств осуществляется на счетах главы Г Плана счетов.

Активный рынок для ПФИ представляет собой рынок, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Если рынок является активным, то справедливая стоимость ПФИ определяется как:

1) средневзвешенная цена данного ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена ПФИ за предыдущие 90 календарных дней (для фьючерсов – расчетная цена последнего торгового дня);

2) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке - среднее арифметическое между лучшими котировками на покупку и на продажу ПФИ в дату определения справедливой стоимости ПФИ по данным информационных систем Reuters, Bloomberg и др., а в случае отсутствия в этот день котировок - в ближайшую дату в прошлом, когда такие котировки были;

3) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке - средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ за предыдущие 90 календарных дней.

В случае отсутствия активного рынка для ПФИ для определения справедливой стоимости могут использоваться следующие методы:

- опрос участников рынка о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ;
- экспертная оценка.

Обязательства Банка.

А. Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте получения с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату получения и в дальнейшем не переоцениваются.

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте

Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В отчетном квартале в учетную политику, принятую Банком на текущий финансовый год, изменения не вносились.

Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Изменения в Учетную политику на 2016 год, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, не вносились.

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения, связанные со вступлением в силу с 01.01.2016 положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», а также 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», в частности, с изменением методов оценки и порядка бухгалтерского учета имущества, изменением принципов признания и классификации доходов и расходов Банка, новым порядком бухгалтерского учета вознаграждений работников Банка, включением порядка определения дисконтированной стоимости оценочных обязательств со сроком исполнения более 12 месяцев после отчетной даты, порядком бухгалтерского учета премий по ценным бумагам.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2016 г. тыс. рублей	31.12.2015г. тыс. рублей
Денежные средства	10 363 450	14 505 945
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	41 661 783	24 661 429
Денежные средства и их эквиваленты	**52 025 233**	**39 167 374**

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными ни просроченными.

5 Средства в кредитных организациях

	30.09.2016 г. тыс. рублей	31.12.2015 г. тыс. рублей
Счета в кредитных организациях Российской Федерации	4 208 862	1 929 144
Счета в кредитных организациях нерезидентах	1 606 195	11 896 746
Всего счетов и депозитов в банках	**5 815 057**	**13 825 890**

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 01.10.2016 в данной статье баланса представлены средства, внесенные в гарантийные фонды платежных систем и средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения, в размере 8 916 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 средства, внесенные в гарантийные фонды платежных систем и средства в клиринговых организациях составили 8 964 тыс. рублей.

6 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30.09. 2016 г. тыс. рублей	31.12.2015 г. тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации	4 974	508 810
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2 020 873	2 529 059
Облигации кредитных организаций резидентов	29 598 661	26 872 898
Облигации юридических лиц резидентов	22 952 029	23 337 310
Облигации международных банков развития	1 491 513	1 717 518
Облигации юридических лиц нерезидентов	68 463	-
Производные финансовые инструменты	568 689	766 951
Всего финансовых инструментов , оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**56 705 202**	**55 732 546**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.10.2016 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	10 063 110	11 026 365	99 649	762 496	243 136
Своп с базисным активом иностранная валюта	7 093 191	7 088 230	20 389	15 584	73 836
Форвард с базисным активом иностранная валюта	22 265 845	21 595 989	448 651	375	671 310
Форвард с базисным активом ценные бумаги	505 265	505 265	-	-	30 316

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2016 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	11 759 970	12 066 568	535 875	0	1 146 329
Своп с базисным активом иностранная валюта	33 475 841	33 839 441	231 076	560 904	649 248

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

Описание методов и подходов к оценке активов по справедливой стоимости приведено в составе описания основных положений учетной политики Банка.

7 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация в данной статье приведена в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд. В таблице ниже представлена информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	30.09. 2016 г. тыс. рублей	31.12.2015г. тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	23 213 772	33 697 437

Учтенные векселя	4 184 854	11 837 577
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	55 103 628	89 244 667
Прочие активы, признаваемые ссудами	6 941 595	25 029 367
Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	**89 443 849**	**159 809 048**
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	496 024 503	460 407 780
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	142 186	262 280
Учтенные векселя	-	5 672 749
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	374 137 987	200 970 066
Прочие активы, признаваемые ссудами	19 352 644	25 878 339
Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	**889 657 320**	**693 191 214**
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды	-	-
Ипотечные ссуды	16 305 997	13 408 804
Автокредиты	1 367 632	2 234 867
Иные потребительские ссуды	72 997 837	84 934 859
Прочие активы, признаваемые ссудами	41 499	47 192
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	**90 712 965**	**100 625 722**
Всего ссудной задолженности	**1 069 814 134**	**953 625 984**

Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц – резидентов, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям представлена на основе формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

	30.09.2016г. тыс.рублей	**31.12.2015г. тыс.рублей**
Добыча полезных ископаемых	38 406 387	28 609 428
Обрабатывающие производства	76 188 305	63 663 452
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	410 100	2 495 266
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 100 292	8 371 567
Строительство	12 941 563	16 469 425
Транспорт и связь	20 422 627	28 823 888
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	134 293 933	114 266 593
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	48 218 983	47 769 796
Прочие виды деятельности	90 614 305	90 478 509
Кредиты на завершение расчетов	964 725	1 015 163
всего кредитов	**428 561 220**	**401 963 087**
В том числе:		
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	42 578 496	20 222 682
индивидуальным предпринимателям	2 750	3 300

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

	30.09. 2016 г. тыс. рублей	31.12.2015г. тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации	2 062 862	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2 589 295	3 389 233
Облигации кредитных организаций резидентов	7 532 774	8 267 228
Облигации юридических лиц резидентов	10 911 867	8 381 747
Облигации международных банков развития	-	794 124
Облигации юридических лиц нерезидентов	37 492 697	72 487 415
Акции юридических лиц резидентов	111 112	111 112
Инвестиции в дочерние общества	4 684 348	4 334 438
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**65 384 955**	**97 765 297**

В составе финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2016 , отражены ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный Агент МКБ» транша «Б» на сумму 984 млн. рублей, приобретенные в рамках секьюритизации ипотечного портфеля Банка в июне 2014 года (создан резерв в размере 10 млн .рублей). По состоянию на 01.10.2016 и 01.01.2016 на балансе Банк отражены вложения в акции ОА «АКРА» на сумму 111 112 тыс. рублей.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

По состоянию на 01.10.2016 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	316 179
ООО "ЭЛТАУНТ"	99,995	1 615 008
ООО «Атиль Харитоньевский»	100,00	925 620
АО НКО «Инкахран»	100,00	1 261 000
ООО «МКБ-лизинг»	100,00	310 097
ООО «М-лизинг»*	0,01	31
ООО Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»	100,00	560 000
ОАО «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева»	88,72	395
всего вложений		**4 988 330**
всего сформированных резервов		**303 982**
итого		**4 684 348**

По состоянию на 01.01.2016 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.

ООО "Атиль"	100,00	316 179
ООО "ЭЛТАУНТ"	100,00	1 459 680
ООО «Атиль Харитоньевский»	100,00	925 620
ООО «Атиль Парковая»	100,00	431 108
ОАО НКО «Инкахран»	100,00	1 061 000
ООО «МКБ-лизинг»	100,00	310 097
ООО «М-лизинг»*	0,01	31
всего вложений		**4 503 715**
всего сформированных резервов		**169 277**
итого		**4 334 438**

*Банк осуществляет 100% косвенный контроль, посредством прямого 100% контроля над ООО МКБ-лизинг», являющегося участником «М-лизинг» и владеющего 99,99 доли.

9 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В составе финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.10.2016 , отражены ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный Агент МКБ» транша «Б» на сумму 984 114 тыс. рублей, приобретенные в рамках секьюритизации ипотечного портфеля Банка в июне 2014 года (создан резерв в размере 9 841 тыс. рублей).

10 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов и материальных запасов.

	30.09. 2016 г.	**31.12.2015г.**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**
Основные средства:		
Недвижимое имущество	4 611 199	4 696 646
Машины и оборудование	1 250 076	1 172 197
Прочие основные средства	56 207	55 560
Всего основных средств	**5 917 482**	**5 924 403**
Нематериальные активы:		
Товарные знаки	506	560
Программное обеспечение	180 969	5 103
Сайт	2 942	0
Всего нематериальных активов	**184 417**	**5 663**
Материальные запасы	**56 717**	**824 728**
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов)	**49 367**	**47 223**
Всего	**6 207 983**	**6 802 017**

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости. Банком не передавались основные средства в качестве обеспечения обязательств.

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нет.

11 Информация об объеме, структуре прочих активов.

	30.09.2016 тыс. рублей	31.12.2015 тыс. рублей
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты	775 931	1 390 205
Расчеты по брокерскому обслуживанию	3 637	9 948
Дебиторская задолженность	393 339	449 341
Начисленные проценты по финансовым активам	13 015 195	8 661 565
Всего финансовых активов	**14 188 102**	**10 511 059**
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	465 894	316 146
Авансовые платежи по налогам	54 521	69 587
Расходы будущих периодов	90 329	396 558
Прочие	7 861	5 951
Всего нефинансовых активов	**618 605**	**788 242**
Итого прочие активы	**14 806 707**	**11 299 301**

12 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

	30.09. 2016 г. тыс. рублей	31.12.2015г. тыс. рублей
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	283 626	2 262 649
Корреспондентские счета кредитных организаций нерезидентов	76 301	3 644
Полученные межбанковские кредиты и депозиты резидентов	206 004 494	44 518 940
Полученные межбанковские кредиты и депозиты нерезидентов	15 193 164	10 747 411
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	2 810	719
Средства клиентов по брокерским операциям	2	149
Всего средства кредитных организаций	**221 560 397**	**57 533 512**

13 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	30.09. 2016 г. тыс. рублей	31.12.2015г. тыс. рублей
Юридические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	90 882 346	79 600 663
Срочные депозиты	605 472 258	709 634 987
Всего текущих счетов и депозитов юридических лиц	**696 354 604**	**789 235 650**
Физические лица:		

Текущие счета и депозиты до востребования	11 529 769	11 502 230
Срочные депозиты	210 409 717	186 261 868
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	**221 939 486**	**197 764 098**
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	**918 294 090**	**986 999 748**

14 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	30.09. 2016 г. тыс. рублей	31.12.2015г. тыс. рублей
Выпущенные векселя	2 459 769	5 328 621
Субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Облигации	29 052 235	33 666 245
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	**36 512 004**	**43 994 866**

В течение 9 месяцев 2016 года Банк исполнил оферту по трем выпускам биржевых облигаций. Были выкуплены, предъявленные к оферте облигации серии БО-09 объемом 1 433 089 тыс. рублей (общий объем выпуска составляет 3 000 000 тыс. руб.), облигации серии БО-11 объемом 5 318 334 тыс. рублей (общий объем выпуска – 15 000 000 тыс. руб.) и облигации серии БО-10 объемом 2 351 114 тыс. рублей (общий объем выпуска – 5 000 000 тыс. руб.) Все требования держателей облигаций были исполнены Банком в срок и в полном объеме.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, содержащих условия по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению инвесторов.

Все выпуски облигаций банка, за исключением субординированных, содержат условие о возможности кредитора требовать досрочного погашения ценных бумаг и выплаты ему накопленного купонного дохода на дату досрочного исполнения в следующих случаях:

- делистинг выпуска ценных бумаг на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам;

- исключение выпуска ценных бумаг из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших выпуск в котировальные списки.

Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств.

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

15 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

	30.09.2016 тыс. рублей	31.12.2015 тыс. рублей
Финансовые обязательства		

Кредиторская задолженность	274 969	613 985
Прочие незавершенные расчеты	1 256 022	226 233
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	14 592 038	9 694 473
Всего финансовых обязательств	**16 123 029**	**1 534 691**
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	524 954	982
Налоги к уплате	302 876	218 922
Доходы будущих периодов	512 676	518 074
Прочие	1 658	39 338
Всего нефинансовых обязательств	**1 342 164**	**777 316**
Итого прочие обязательства	**17 465 193**	**2 312 007**

16 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1.) должен составлять не менее 4.5%, основного (Н1.2.) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (Н 1.0) – 8%

В течение 9 месяцев 2016 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение,%	**30.09.2016**	**31.12.2015**
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5 (до 1 января 2016 - 5)	7.6	8.2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	7.6	8.2
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8(до 1 января 2016 – 10)	13.87	15.8

В течение отчетного периода не происходило значительного изменения показателей достаточности капитала.

В таблице ниже приведен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

	30.09.2016	**31.12.2015**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**
Уставный капитал	23 879 710	23 879 710
Эмиссионный доход	35 047 463	35 047 463
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214

Нераспределенная прибыль	16 161 795	16 025 326
Показатели, уменьшающие основной капитал	1 776 197	1 218 442
Базовый капитал	**77 625 985**	**78 047 271**
Основной капитал	**77 625 985**	**78 047 271**
Прибыль текущего года	2 925 377	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	876 899	1 082 792
Субординированный кредит	60 333 740	71 852 151
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	-	21 872
Дополнительный капитал	**64 136 016**	**72 913 071**
Собственные средства (капитал)	**141 762 001**	**150 960 342**

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (58 927 173 тысяч рублей) и нераспределенная прибыль прошлых лет (16 161 795 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

За 9 месяцев 2016 года уставный капитал Банка не изменился и составил 23 879 710 тыс. руб. на 01.10.2016г.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями).

По состоянию на 01.10.2016 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 60 333 740 тысячи руб.:

- Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития со сроком погашения 28.08.2017 года на сумму 94 737 тыс. рублей;
- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018 и 26.05.2025 годов на общую сумму 19 210 573 тыс. рублей;
- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов на общую сумму 1 850 000 тыс. рублей;
- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть»со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 18 947 430 тыс. рублей;
- Субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.012025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2016 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 71 852 151 тысячи руб.:

- Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития со сроком погашения 28.08.2017 года на сумму 291 531 тыс. рублей;
- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018 и 26.05.2025 годов на общую сумму 26 864 810 тыс. рублей;
- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов на общую сумму 2 600 000 тыс. рублей;
- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть»со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 21 864 810 тыс. рублей;
- Субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.012025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей.

Информация о расходах от создания и доходов от восстановления резервов на возможные потери, признанных в составе капитала в течение 9 месяцев 2016 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

	Сумма убытков от создания резервов, тыс.руб.	Сумма доходов от восстановления резервов, тыс.руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	92 313 033	67 988 766
начисленные процентные доходы	4 213 342	2 931 900
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 841
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 841	-
Прочие	55 312 961	55 226 790
Итого	**147 635 835**	**123 225 397**

Информация о расходах от создания и доходов от восстановления резервов на возможные потери, признанных в составе капитала в течение 2015 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

	Сумма убытков от создания резервов, тыс.руб.	Сумма доходов от восстановления резервов, тыс.руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	145 172 021	121 439 909
начисленные процентные доходы	5 421 444	5 008 133
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 525 679	1 525 679
Прочие	53 868 710	55 047 396
Итого	**200 565 410**	**178 012 984**

Ниже приведена информация для расчета составляющих собственных средств (капитала) с приведением данных бухгалтерского баланса

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2016
1	"Средства акционеров (участников)"	24,26	58 927 173	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	58 927 123	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	58 927 123
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	в том числе сформированный: Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46		0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями","Выпущенные долговые обязательства","Безотзывные обязательства кредитной организации" всего, в том числе	15,16,18,36	1 963 584 720	x	x	x	
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32		0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46,47		60 333 740
2.2.1			81 389 061	из них: субординированные кредиты	x		60 333 740
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе	10	6 207 983	x	x	x	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	188 995	x	x	x	
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8		0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	188 995	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9		113 397
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	188 995	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1		75 598
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	1 047 839	x	x	x	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10		0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от	x	1 047 839	Отложенные налоговые активы,	21		0

	будущей прибыли			не зависящие от будущей прибыли			
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	747 839	x	x	x	
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x		0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x		0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	x	x	x	
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	Вложения в собственные акции (доли)	16		0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2		0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52		0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	1 141 988 419	x	x	x	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18		0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	9 153 484	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19		734 763
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39		0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты	40		0

				добавочного капитала финансовых организаций		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	**Номер строки**	**Данные на 01.01.2016**	**Наименование показателя**	**Номер строки**	**Данные на 01.01.2016**
1	"Средства акционеров (участников)"	23,25	58 927 173	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	58 927 123	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	58 927 123
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	в том числе сформированный: Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями","Выпущенные долговые обязательства","Безотзывные обязательства кредитной организации" всего, в том числе	14,15,17,32	1 631 553 657	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46,47	71 852 151

2.2.1			89 994 814	из них: субординированные кредиты	x		71 852 151
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе	10	6 802 017	x	x	x	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	5 847	x	x	x	
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8		0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	5 847	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9		2 339
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	5 847	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1		3 508
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	60 323	x	x	x	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10		0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	60 323	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21		0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	19	869 659	x	x	x	
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x		0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x		0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	24	0	x	x	x	
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	Вложения в собственные акции (доли)	16		0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные	37,41.1.2		0

				(выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению			
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52		0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	1 065 217 171	x	x	x	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18		0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	1 371 097	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19		0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39		0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40		0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54		0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55		0

С 1 июля 2015 года в целях снижения кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банком применяется подход,

предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03 декабря 2012 года.

17 Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Банком соблюдались значения обязательных нормативов.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага в течение 2015 и 9 месяцев 2016 годов:

	30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015	30.09.2015	30.06.2015
Показатель финансового рычага по Базелю III	4.80%	5.90%	5.10%	6.10%	5.10%	5.20%

Снижение показателя финансового рычага с 5,9% на 01.07.2016 до 4,8% на 01.10.2016 произошло в результате роста объема активов под риском на отчетную дату в связи с проведением операций прямого РЕПО под ломбардные ценные бумаги, полученные без прекращения признания.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.10.2016 года представлена ниже:

	тыс.руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	1 377 738 769
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 606 236 193

18 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.

Банк в своей деятельности выделяет следующие значимые виды риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности: кредитный риск; рыночный риск, риск потери ликвидности; процентный риск баланса; валютный риск баланса, риск концентрации; операционный риск (в т.ч. правовой риск); стратегический риск; риск потери деловой репутации (репутационный риск) и комплаенс риск.

Кредитный риск.

Исходя из специфики деятельности и структуры баланса, основным риском для Банка является кредитный риск. Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.) т.е. все факторы,

способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг

В связи с тем, что Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, выделяется подвид Кредитного риска - *Кредитный риск контрагента* в рамках которого определяются процедуры по управлению риском дефолта контрагента до завершения расчетов по указанным сделкам.

Управление кредитным риском включает измерение (оценку) и ограничение (контроль) кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам связанных заемщиков. Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту / кредитному требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу (отраслевые лимиты, лимиты по видам деятельности и типам финансирования, лимиты концентрации крупнейших заемщиков и т.д.). Количественная оценка кредитного риска (в стоимостном выражении) производится путем расчета величины ожидаемых потерь/ убытков (Expected Losses, EL). Количественная оценка потребности в капитале для покрытия кредитного риска (размера экономического капитала) осуществляется путем расчета величины непредвиденных потерь / убытков (Unexpected Losses, UL).

Расчет величин EL, UL и RWA осуществляется в зависимости от класса кредитных требований на основе рекомендаций Банка России (Письмо Банка России от 29 декабря 2012 г. № 192-Т «О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков»; Положение Банка России от 6 августа 2015 г. № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и другие документы Банка России) с учетом масштабов и специфики деятельности Банка.

Под кредитные операции Банком создаются резервы адекватные риску, принятому на себя Банком строго в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка России.

В Банке действует многоуровневая комплексная система управления кредитным риском, позволяющая минимизировать риск возможных потерь при коммерческом кредитовании.

Банк тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку обеспечения, принимаемого в залог обязательств заемщиков перед Банком и последующий контроль на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам кредитования осуществляются кредитным комитетом Банка, в состав которого входят представители всех заинтересованных подразделений, включая риск-менеджмент. Некоторые полномочия Кредитного комитета по принятию решений могут быть делегированы уполномоченным лицам. Координация деятельности по управлению кредитным риском осуществляется специализированным органом управления, подотчетным Правлению Банка – Комитетом по рискам.

Принцип разделения обязанностей при управлении кредитным риском отражен в Политике управления рисками и Кредитной политике Банка, а также процедурах принятия решений при выдаче кредитов.

Ключевые элементы управления кредитным риском:

– Политика управления рисками, утвержденная Наблюдательным советом Банка, являющаяся основополагающим документом Банка в области риск-менеджмента, и определяющая цели, принципы и инструменты управления рисками;

– Кредитная политика Банка, которая регулярно актуализируется в соответствии с рыночной конъюнктурой, стратегией Банка в области кредитования и сложившимися рисками;

– совершенствование принципов и методов формализованной оценки заемщиков (рейтинговые модели для корпоративных заемщиков, скоринговые системы для розничного бизнеса), применение общих принципов ценообразования, обеспечения, резервирования с учетом величины риска. В отчетном периоде Банком проводились валидация и переработка внутренних рейтинговых и скоринговых моделей, нацеленные на соответствие передовым стандартам в области количественной оценки кредитного риска;

– контроль за лимитами на заемщиков, группы связанных заемщиков, концентрацией на отрасль, концентрацией крупнейших заемщиков.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (Далее – ПФИ) определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Рыночный риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся фондовый риск, процентный риск инструмента и валютный риск инструмента. Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риски по инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка (риски, связанные с негативным изменением цен по долевым инструментам, изменением процентных ставок по долговым инструментам с фиксированной доходностью, а также изменением валютных курсов и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля).

Банк достаточно консервативно подходит к формированию торгового портфеля, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Так, на рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящими в Ломбардный список Банка России и обладающими низкой дюрацией.

Для оценки подверженности Банка рыночному риску предусматривается возможность расчета максимально возможных потерь по каждому инструменту, а также расчет показателя Value-at-Risk по торговому портфелю в целом.

Ниже представлены результаты расчета VAR для торгового портфеля ценных бумаг с достоверностью 99% на интервале десять торговых дней по состоянию на 01.10.2016 в соответствии с обновленной методологией расчета данной величины (данные на 01.01.2016 обновлены в соответствии новой методологией и приведены для сопоставимости):

	30.09.2016	31.12.2015
VAR портфеля (тыс. руб.)	324 302	1 129 895
VAR (% от торгового портфеля ценных бумаг)	0,47%	1,32%
VAR (% от капитала)	0,23%	0,73%

Банк управляет своим рыночным риском путем установления лимитов открытых позиций по финансовым инструментам, процентным ставкам, срокам и валютам, а также лимитов потерь (stop-loss). Лимиты и позиции отслеживаются на регулярной основе, а также пересматриваются и одобряются КУАП. Кроме того, Банк использует стресс-тесты для моделирования влияния различных рыночных сценариев.

Ниже представлены результаты стресс-теста портфеля ценных бумаг Банка исходя из допущений об изменении доходности, рассчитанного для сдвига кривой доходности на 400 и 600 базисных пунктов (б.п.) по состоянию на 01.10.2016:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	4 578 887	6 868 331
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,40%	0,61%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	13,47%	13,26%

Результаты стресс-теста портфеля ценных бумаг банка по состоянию на 01.01.2016:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	8 772 523	13 158 784
Влияние на уровень достаточности капитала, %	1,05%	1,57%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	15,02%	14,50%

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

– Валютный риск.

Валютный риск обусловлен возможностью снижения стоимости актива в той или иной валюте относительно обязательств в другой валюте. Основными факторами валютного риска являются административно-политические, макроэкономические и финансовые изменения. В Банке проводится ежедневный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в разрезе отдельных валют и в целом по валютной позиции. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках, в рамках нормативных требований Банка России, принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка.

В рамках управления валютным риском Банка осуществляются следующие мероприятия. На ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения Банком инструкции Банка России №124-И: ответственные подразделения Банка контролируют, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала) банка. Помимо ограничений, устанавливаемых нормативными документами Банка России, в Банке устанавливаются более консервативные управленческие лимиты на размер открытой валютной позиции Банка в каждой валюте.

Осуществление описанных выше мероприятий в совокупности с наличием автоматизированной системы контроля размера открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать влияние валютного риска на результаты своей деятельности.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.10.2016 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	8 570 558	786 944	943 694	62 254	10 363 450
Средства в ЦБ РФ	50 346 144	-	-	-	50 346 144
Средства в кредитных организациях	3 270 339	1 697 051	777 244	70 423	5 815 057
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 183 211	1 521 991	-	-	56 705 202
Чистая ссудная задолженность	538 173 404	499 787 583	31 840 076	13 071	1 069 814 134
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые актива, имеющиеся в наличии для продажи	27 549 549	37 835 406	-	-	65 384 955
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	974 273	-	-	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	1 047 839	-	-	-	1 047 839
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 207 983	-	-	-	6 207 983
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	724 264				724 264
Прочие активы	10 011 725	4 613 699	176 103	5 180	14 806 707

Всего активов	**702 059 289**	**546 242 674**	**33 737 117**	**150 928**	**1 282 190 008**
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 000 000	-	-	-	3 000 000
Средства кредитных организаций	38 899 565	175 981 965	6 632 860	46 007	221 560 397
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	578 077 567	325 787 950	14 402 703	25 870	918 294 090
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	778 455	-	-	-	778 455
Выпущенные долговые обязательства	35 200 329	18 044	1 293 631	-	36 512 004
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	747 839	-	-	-	747 839
Прочие обязательства	10 398 899	6 953 188	112 812	294	17 465 193
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	794 728	-	-	-	794 728
Всего обязательств	**667 897 382**	**508 741 147**	**22 442 006**	**72 171**	**1 199 152 706**
Чистая позиция	**34 161 907**	**37 501 527**	**11 295 111**	**78 757**	**83 037 302**
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделкам)	**76 906 324**	**(64 840 918)**	**(12 406 186)**	**10 424**	**(330 356)**
Справочно: Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	625 461 494	126 694 998	25 423 335	9 638 402	787 218 229
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	54 047 398	4 227 252	2 137 168	-	60 411 818
Условные обязательства некредитного характера	507 472	178 775	1 772	-	688 019

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	9 740 152	2 084 548	2 622 581	58 664	14 505 945
Средства в ЦБ РФ	30 580 124	-	-	-	30 580 124
Средства в кредитных организациях	1 576 815	9 601 851	2 590 757	56 467	13 825 890

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 073 745	1 658 801	-	-	55 732 546
Чистая ссудная задолженность	425 946 198	458 779 283	68 899 474	1 029	953 625 984
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые актива, имеющиеся в наличии для продажи	30 406 464	67 358 833	-	-	97 765 297
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1 790 825	-	-	-	1 790 825
Отложенный налоговый актив	60 323	-	-	-	60 323
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 802 017	-	-	-	6 802 017
Прочие активы	7 283 879	3 316 393	695 434	3 595	11 299 301
Всего активов	**568 260 542**	**542 799 709**	**74 808 246**	**119 755**	**1 185 988 252**
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	3 974 083	-	-	3 974 083
Средства кредитных организаций	5 138 389	10 942 556	41 434 720	17 847	57 533 512
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	436 306 573	533 155 526	17 488 869	48 780	986 999 748
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	560 904	-	-	-	560 904
Выпущенные долговые обязательства	42 792 752	1 182 157	19 957	-	43 994 866
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	869 659	-	-	-	869 659
Прочие обязательства	7 916 949	3 033 618	361 050	390	11 312 007
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 166 708	-	-	-	1 166 708
Всего обязательств	**494 751 934**	**552 287 940**	**59 304 596**	**67 017**	**1 106 411 487**
Чистая позиция	**73 508 608**	**(9 488 231)**	**15 503 650**	**52 738**	**79 576 765**
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделкам)	**22 239 115**	**(7 317 008)**	**(15 645 809)**	**5 939**	**(717 763)**
Справочно: Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	361 973 407	120 916 670	49 089 920	11 045 534	543 025 531
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	56 228 337	7 629 483	3 709 640	23 144	67 590 604
Условные обязательства некредитного характера	194 338	200 343	1 992	-	396 673

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Банк не осуществляет инвестиций в долевые ценные бумаги в целях получения прибыли. Имеющиеся вложения незначительны за исключением вложений в дочерние организации, консолидируемые в отчетности по МСФО, (составляют менее 0,1% портфеля ценных бумаг) и осуществлены в целях участия в деятельности компаний.

Риск ликвидности.

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Банк выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

Риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

Риск непредвиденных требований ликвидности- риск последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

Риск рыночной ликвидности- риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;

Риск фондирования- риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3)). Риски, связанные с источниками финансирования, контролируются в соответствии с нормативами достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) и долгосрочной ликвидности (Н4).

Управление риском потери ликвидности в Банке базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

Анализ риска производится в несколько этапов:

на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;

на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;

– с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;

– на последнем этапе выявляются излишки/ недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения в случае излишков (или источники привлечения в случае недостатков).

Окончательное решение относительно степени риска ликвидности принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над риском ликвидности.

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей ликвидностью — основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям

клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Основной задачей управления прогнозной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления внутренних нормативов ликвидности (нормативов ликвидных и высоколиквидных активов, норматива величины ликвидного портфеля ценных бумаг). Результаты прогноза долгосрочной ликвидности представляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

Кроме того, проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Банка по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности. Такая методика обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов в случае чрезвычайных ситуаций и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения:

30.09.2016

тыс. рублей

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства	10 363 450	-	-	-	-	-	10 363 450
Средства в ЦБ РФ	50 346 144	-	-	-	-	-	50 346 144
Средства в кредитных организациях	5 815 057	-	-	-	-	-	5 815 057
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 705 202	-	-	-	-	-	56 705 202
Чистая ссудная задолженность	180 484 715	287 814 108	139 853 413	287 761 757	173 900 141	-	1 069 814 134
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые актива, имеющиеся в наличии для продажи	65 384 955	-	-	-	-	-	65 384 955
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	-	-	-	974 273	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	1 047 839	-	-	-	-	-	1 047 839
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	6 207 983	-	6 207 983
Долгосрочные активы, предназначенные для					724 264	-	724 264

продажи							
Прочие активы	8 787 843	3 185 724	1 404 466	1 077 134	351 540	-	14 806 707
Всего активов	**378 935 205**	**290 999 832**	**141 257 879**	**288 838 891**	**182 158 201**	-	**1 282 190 008**
Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 000 000	-	-	-	-		3 000 000
Средства кредитных организаций	176 670 399	39 169 210	2 338 675	1 991 814	1 390 299		221 560 397
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	381 859 128	325 199 897	94 292 360	75 872 429	41 070 276		918 294 090
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	778 455	-	-	-	-		778 455
Выпущенные долговые обязательства	297 885	1 805 225	142 029	32 149 034	2 117 831		36 512 004
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-		0
Отложенное налоговое обязательство	747 839	-	-	-	-		747 839
Прочие обязательства	4 145 215	11 044 014	1 656 443	75 029	544 492		17 465 193
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	794 728	-	-	-	-		794 728
Всего обязательств	**565 293 649**	**377 218 346**	**98 429 507**	**110 088 306**	**45 122 898**		**1 199 152 706**

31.12.2015

тыс. рублей

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства	14 505 945	-	-	-	-	-	14 505 945
Средства в ЦБ РФ	30 580 124	-	-	-	-	-	30 580 124
Средства в кредитных организациях	13 825 890	-	-	-	-	-	13 825 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 732 546	-	-	-	-	-	55 732 546
Чистая ссудная задолженность	130 597 468	261 871 627	136 466 529	251 111 812	173 578 548		953 625 984
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые актива, имеющиеся в наличии для продажи	95 788 818	1 002 206	-	-	974 273		97 765 297
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-		-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	1 790 825	-	-	-		1 790 825
Отложенный налоговый актив	60 323	-	-	-	-		60 323
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	6 802 017		6 802 017
Прочие активы	9 300 788	245 720	965 504	393 903	393 386		11 299 301
Всего активов	**350 391 902**	**264 910 378**	**137 432 033**	**251 505 715**	**181 748 224**		**1 185 988 252**
Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	3 974 083	-	-	-		3 974 083
Средства кредитных организаций	4 398 122	41 446 344	7 393 599	2 738 001	1 557 446		57 533 512
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	184 963 933	304 344 612	374 897 417	91 459 369	31 334 417		986 999 748
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	560 904	-	-	-	-		560 904
Выпущенные долговые обязательства	33 733	3 892 104	1 192 729	15 876 300	23 000 000		43 994 866
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-		-

Отложенное налоговое обязательство	869 659	-	-	-	-	869 659
Прочие обязательства	3 591 685	6 575 964	1 023 389	77 165	43 805	11 312 007
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 166 708	-	-	-	-	1 166 708
Всего обязательств	**195 584 745**	**360 233 107**	**384 507 133**	**110 150 834**	**55 935 668**	**1 106 411 488**

Риск концентрации.

Источником данного риска является вероятность возникновения значительных убытков, способных создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность в связи с подверженностью кредитной организации крупным контрагентским рискам, рискам в определенных отраслях, регионах, рынках, валютах и т.д.

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

– порядок выявления и измерения риска концентрации;

– перечень лимитов концентрации, ограничивающих действующую структуру несущих риск активов Банка, сгруппированных в портфели по различным признакам, а также совокупные показатели операций Банка. Данные лимиты ограничивают потери, вызванные чрезмерной концентрацией риска на отдельных контрагентах, группах контрагентов и группах активов Банка;

– определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, в том числе контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных системой лимитов концентрации, а также информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов и порядок их устранения.

Процентный риск баланса.

Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю Банка. Процентный риск баланса возникает в результате несовпадения сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также различной степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

– гэп-анализ с применением стресс-тестов на изменение уровня процентной ставки;

– определение существенных источников процентного риска баланса, т.е. присущих проводимым кредитной организацией операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок;

– допущения, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости;

– перечень лимитов процентного риска баланса и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления кредитной организации о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;

– меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

Окончательное решение относительно степени процентного риска баланса принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над процентным риском баланса.

В Банке устанавливаются и регулярно контролируются лимиты данного вида риска, ограничивающие показатели эффективности использования заемных средств и доходности бизнеса и максимальный уровень процентного гэпа на различных временных горизонтах.

Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2016 года:

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	1 469 462	-	-	-	-	-
в рублях	2 145	-	-	-	-	-
в долларах США	1 467 316	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	200 062 887	94 662 773	210 439 764	163 005 167	326 045 145	226 587 956
в рублях	169 293 292	46 311 196	56 005 009	80 972 838	177 483 773	159 166 041
в долларах США	22 035 893	43 036 760	153 908 807	77 634 816	138 155 220	61 599 445
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	1 587 981	5 092 815	11 319 681	8 056 489	14 986 355	11 470 067
в рублях	1 397 480	4 974 109	11 271 085	5 902 960	8 897 923	6 906 471
в долларах США	190 500	118 706	48 596	2 153 528	6 088 432	4 563 596
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	1 600	12 391	7 202	171 722	-	-
в рублях	1 600	12 391	7 202	171 722	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	180 685 538	775 627	39 100 250	1 483 017	1 796 627	1 405 058
в рублях	31 072 682	27 436	535 959	65 371	378 981	1 369 050
в долларах США	137 866 092	488 719	37 907 386	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	316 738 985	169 095 827	176 232 025	105 714 034	104 721 313	81 010 187
в рублях	273 918 318	80 776 578	95 936 458	84 214 164	31 568 743	47 037 579
в долларах США	41 411 450	86 781 434	76 977 305	16 037 888	72 286 397	33 972 607
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	7 694 403	387 771	4 863 047	17 651 963	10 018 769	-
в рублях	7 694 403	387 771	3 557 382	17 649 814	10 018 769	-
в долларах США	-	-	13 828	-	-	-
Прочие заемные средства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-

в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:	**48 905**	**100 597**	**146 583**	**288 364**	**921 468**	**555 754**
в рублях	**48 905**	**100 597**	**146 583**	**288 364**	**921 468**	**555 754**
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на горизонте один год:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 400 базисных пунктов	(11 578 024)	(2 352 967)	35 619	460 960
в рублях	(5 444 669)	(999 783)	(822 327)	(151 702)
в долларах США	(5 963 839)	(1 470 431)	976 472	637 505
- 400 базисных пунктов	11 578 024	2 352 967	(35 619)	(460 960)
в рублях	5 444 669	999 783	822 327	151 702
в долларах США	5 963 839	1 470 431	(976 472)	(637 505)

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2016 года:

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	4 834 921	-	-	-	-	-
в рублях	7 845	-	-	-	-	-
в долларах США	4 679 423	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	129 861 053	119 030 115	171 665 623	159 164 358	316 289 272	216 457 096
в рублях	75 474 842	30 224 707	55 246 644	75 239 195	164 414 558	158 587 099
в долларах США	54 033 223	72 918 912	81 540 240	76 502 950	140 668 059	55 283 706
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	501 494	9 438 522	14 342 143	17 118 840	20 788 356	3 784 858
в рублях	432 563	9 328 812	9 338 960	15 862 645	9 385 755	1 341 659
в долларах США	68 931	109 710	5 003 182	1 256 194	11 402 601	2 443 198
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	1 553	3 065	17 983	173 475	-	-
в рублях	1 553	3 065	17 983	173 475	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	4 758 018	18 020 917	44 021 603	9 516 495	356 400	2 169 927
в рублях	41 987	-	2 333 897	-	356 400	2 169 927
в долларах США	2 275 219	17 954 197	4 412 627	1 404 308	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	133 094 697	198 056 472	120 394 402	392 574 222	115 931 734	79 959 832
в рублях	127 001 809	96 232 213	102 621 137	59 910 394	26 363 927	54 273 292
в долларах США	4 030 510	98 630 976	12 104 211	328 651 240	88 342 528	25 686 540
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	1 071 500	6 891 206	1 535 412	15 253 407	27 002 079	-
в рублях	1 071 500	6 891 206	1 535 412	15 235 426	26 999 663	-
в долларах США	-	-	-	40	-	-
Прочие заемные средства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на горизонте один год:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 400 базисных пунктов	- 144 389	- 3 152 354	498 966	- 2 411 163
в рублях	- 2 002 467	- 2 121 393	- 1 050 064	159 006
в долларах США	2 011 504	- 1 451 827	1 750 665	- 2 522 964
- 400 базисных пунктов	144 389	3 152 354	- 498 966	2 411 163
в рублях	2 002 467	2 121 393	1 050 064	- 159 006
в долларах США	- 2 011 504	1 451 827	- 1 750 665	2 522 964

Операционный и правовой риски.

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий 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 кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных

действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Спецификой операционных рисков является то, что данный вид риска присущ практически всем видам деятельности Банка, а не отдельным продуктам / процессам.

К операционному риску, в том числе, относится правовой риск[1] источником возникновения которого является возможность возникновения негативных последствий вследствие нарушения Банком принятых на себя обязательств по соглашениям с клиентами / контрагентами, нарушения клиентами / контрагентами существенных условий заключенных с Банком хозяйственных и иных договоров, связанных с предоставлением товаров, работ или услуг (за исключением договоров по обязательствам кредитного характера), неудовлетворительного состояния юридической деятельности в Банке, несовершенства и нестабильности правовой системы Российской Федерации, подверженности изменениям законодательства и иных нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность Банка.

В целях управления операционными рисками в Банке осуществляется сбор оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска, его качественная и количественная оценка (измерение), выявление рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также реализация мер реагирования, направленных на предотвращение достижения операционным риском существенных для Банка размеров.

Подходы банка к управлению этим видом риска определены в документе «Политика по управлению операционными рисками в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Политика разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционными рисками.

Управление данным видом риска в Банке осуществляется с помощью комплексного подхода, включающего в себя количественные и качественные инструменты, направленные на выявление, оценку, мониторинг и минимизацию риска. В Банке организован сбор информации о случаях реализации операционного риска, ведется текущей контроль уровня риска с помощью ключевых индикаторов риска, а также осуществляется самостоятельная оценка рисков структурными подразделениями Банка, с последующим построением карты операционного риска Банка. При этом целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с методологией Банка России (Положение Банка России 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового индикатора. В качестве

[1] Правовой риск отнесен к операционному риску в соответствии с п.п. 4.1. Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

количественного индикатора выступает средний валовой доход Банка за последние три года.

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем и надежности функционирования систем инфраструктуры. Кроме того, снижение уровня операционного риска Банка осуществляется путем страхования активов.

Контроль эффективности принятых мер осуществляется в рамках существующей системы внутреннего контроля, соответствующей нормативным требованиям Банка России, а также рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Стратегический риск.

Источником данного вида риска является возникновение негативных последствий вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Процедуры управления Стратегическим риском предусматривают следующие элементы:

– периодическая переоценка стратегии развития Банка;

– планирование развития новых направлений бизнеса, новых продуктов и услуг, расширения существующих услуг и укрепления инфраструктуры Банка;

– проведение анализа конкуренции, которая отражает идентификацию стратегических рисков, таких, как угроза новых конкурентов на рынке, угроза замещения продуктов, непрерывной эволюции стратегических факторов риска в течение жизни оказываемых услуг.

Ключевые показатели стратегического риска лимитируются в соответствии с установленными в Банке процедурами. Информация о результатах контроля лимитов данного вида, о допущенных нарушениях и предложения по их устранению регулярно направляется органам управления Банка в целях оперативного контроля по обеспечению достижения стратегических целей деятельности Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в

значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом.

Процедуры управления риском Риском потери деловой репутации предусматривают следующие элементы:

– процедуры/ инструменты/ механизмы эффективного взаимодействия со всеми ключевыми категориями контрагентов;

– соблюдение этических норм в процессе предоставления услуг Банка;

– непрерывный мониторинг угроз репутации Банка, как внутренних, так и внешних;

– понимание ожиданий акционеров и инвесторов в части, требований по их информированию;

– соблюдение кодекса профессиональной этики и культуры;

– прозрачная и прогрессивная система вознаграждений и стимулирования персонала.

В настоящее время не существует каких-либо факторов, способных нанести ущерб деловой репутации Банка. Банк выполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме. Кредитная история Банка включает крупные кредиты от ведущих кредитных организаций мира, синдицированные кредиты, эмиссию облигаций. Банк также имеет устойчивую деловую репутацию среди розничных клиентов.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

Комплаенс риск

Источником данного вида риска является риск возникновения негативных последствий вследствие нарушения или несоблюдения законов, распоряжений и инструкций государственных и других учреждений, регулирующих деятельность Банка, а также собственных внутренних процедур и регламентов Банка, лучших практик и стандартов делового этикета.

В целях обеспечения эффективного управления комплаенс риском и его мониторинга Банк:

– своевременно реагирует на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;

– обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;

– при разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывает положения учредительных документов Банка, требования нормативных правовых актов Российской Федерации;

– организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Управление рисками осуществляется следующими коллегиальными органами и подразделениями Банка в рамках выполнения своих функций.

– Наблюдательный Совет Банка – орган управления, подотчетен Общему собранию акционеров;

– Правление Банка – исполнительный орган, который отвечает за работу Банка и исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета. Правление отвечает за общее руководство деятельностью Банка и принимает решения по его текущим операциям;

– Корпоративный кредитный комитет. Является органом, подотчетными Правлению, и отвечают за реализацию кредитной политики Банка в области корпоративного кредитования;

– Розничный кредитный комитет. Является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области розничного кредитования;

– Корпоративный клиентский комитет Банка. Является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию клиентской политики Банка в области корпоративного кредитования;

– Комитет по управлению активами и пассивами. Является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за установление стратегии по привлечению и размещению средств, стратегическое и оперативное управление рисками, связанными с ухудшением показателей капитала и ликвидности, а также валютными и процентными рисками;

– Комитет по рискам. Является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию политики по управлению всеми видами риска Банка;

– Дирекция рисков. Является профильным и независимым подразделением Банка, чья деятельность охватывает все значимые виды рисков. Дирекция рисков выявляет, оценивает банковские риски и управляет ими, осуществляет разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками Банка, а также координацию деятельности подразделений и органов управления Банка в области функционирования и развития системы риск-менеджмента.

– Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет выявление, мониторинг и учет операционного риска, а также репутационного и комплаенс риска, а также реализует мероприятия, направленные на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

– Финансовый департамент. Финансовый департамент осуществляет разработку стратегии развития Банка, планирование и контроль исполнения ключевых операционных показателей деятельности Банка, контроль регулятивных нормативов деятельности Банка, планирование капитала и мониторинг соответствия показателей аллокации капитала целевым значениям, контроль прогноза уровня ликвидности и сроков погашения, а также оценка и мониторинг риск индикаторов и контроль соблюдения лимитов по риску потери ликвидности, процентному риску и стратегическому риску.

– Иные подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

Департамент внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита осуществляет внутренний аудит деятельности Банка и предоставляет независимые и объективные

рекомендации, направленные на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управление рисками и корпоративного управления.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

В Банке применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала, зафиксированные во внутренней Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Целью управления рисками и оценки достаточности капитала является обеспечение устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения поставленных результатов в т.ч. за счет выполнения следующих задач: :

1. обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов риска;

2. соблюдение Стратегии Банка, направленной на совершенствование линейки продуктов и услуг Банка для максимального соответствия потребностям клиентов;

3. увеличение капитализации и рентабельности Банка за счет сбалансированных по риск-доходности решений с целью достижения запланированных показателей;

4. поддержание высокой финансовой устойчивости Банка за счет:

4.1. выполнения требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка, а также создания необходимого запаса капитала для обеспечения активного роста Банка в рамках финансовой модели развития, предусмотренной Стратегией Банка;

4.2. обеспечения роста и высокого качества активов Банка вследствие сбалансированной политики по рискам.

5. минимизация издержек Банка благодаря эффективному управлению, снижению затрат на развитие инфраструктуры;

6. сохранение высокой деловой репутации, повышение уровня доверия клиентов, акционеров, инвесторов, рост инвестиционной привлекательности Банка.

Банк для выполнения показателей финансовой модели развития в соответствии со Стратегией Банка осуществляет операции на открытом рынке и стремится минимизировать влияние рисков внешней и внутренней среды путем развития системы риск-менеджмента по следующим стандартам:

- следование рекомендациям и лучшей международной практике управления рисками (в том числе, документам Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов (далее - Basel II-III) и требованиям Банка России);
- классификация направлений и видов рисков;
- раскрытие информации о рисках.

Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода.

Управление рисками осуществляется Банком в соответствии со следующими процедурами и этапами:

Идентификация риска. Внутренние документы Банка содержат описание широкого перечня рисков, которым Банк может быть подвержен в рамках своей деятельности, а также порядок выделения из данного перечня значимых видов рисков, определение природы их возникновения, перечня продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.

Определение риск-аппетита. Банком определен допустимый уровень риска для значимых видов риска.

Выявление риска. Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту.

Оценка риска. Банком проводится качественная и количественная оценка риска. Методы и алгоритмы проведения оценки рисков фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности, а также соответствия нормативным требованиям и Банка России. На основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом его эффективности.

Мониторинг рисков. Банком осуществляется мониторинг принятых рисков и осуществление дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменение его профиля. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банка.

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками. Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, риск-аппетита, прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий. Также Банком осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками. Процедуры проведения контроля (в том числе дистанционного контроля) фиксируются во внутренних документах Банка.

Политика в области снижения рисков.

В процессе управления рисками, в т.ч для их снижения Банк использует ряд инструментов:

– Обеспечение операций. Банк принимает обеспечение (например, в форме залога и/или гарантий и поручительств) в размере, достаточном для полного или частичного покрытия потерь/убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий, что позволяет получить возмещение потерь (убытков) при наступлении неблагоприятных событий;

– Система лимитирования. Банк ограничивает уровень принимаемых рисков посредством системы лимитирования, которая включает в себя: процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов. Система лимитирования является многоуровневой;

– Структурирование операций. Банк разрабатывает детальные схемы и процедуры проведения конкретной операции с целью снижения связанных с ней рисков;

– Секьюритизация. Банк распределяет имеющийся риск путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск;

– Риск-ориентированное ценообразование. Банк включает плату за риск в стоимостные условия предоставляемых продуктов, что позволяет распределить риск между Банком и контрагентами по операциям.

– Страхование;

– Резервирование. В случае реализации риска Банк сможет возместить потери (убытки) за счет сформированных резервов;

– Диверсификация. Банк снижает риск путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике;

– Хеджирование. Банк снижает и распределяет риск посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков);
– Гэп-анализ. Банк анализирует стратегические разрывы между срочностью активов и обязательств в определенном временном интервале при определенном изменении процентных ставок
– Стресс-тестирование. Банк оценивает потенциальное воздействие на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах рисков, выделяемых Банком как значимые, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Для принятия управленческих решений членам Наблюдательного совета Банка, исполнительным органам управления Банка, руководителям соответствующих структурных подразделений в рамках системы управления рисками предоставляются различные виды внутрибанковской отчетности. Основными отчетными формами в разрезе видов риска являются:

Кредитный риск:

- о просроченных кредитах;
- о выпущенных гарантиях;
- о выдаче кредитов;
- о кредитном портфеле Банка;
- о реструктурированных ссудах;
- о крупных проблемных заемщиках;

Риск ликвидности:

- прогнозная платежная позиция Банка на ближайший день;
- данные об операциях с валютами за день с расчетом остатков ОВП в разрезе валют;
- данные об операциях РЕПО и МБК за день с расчетом остатков;
- прогнозная платежная позиция Банка (GAP) на все сроки исходя из контрактных сроков погашения активов и пассивов в разрезе по их срокам;
- прогнозная платежная позиция Банка (GAP) на все сроки, с учетом различных сценариев (крайне пессимистичный, пессимистичный, реалистичный);
- расчет обязательных нормативов ликвидности (отчетность по форме 0409135 в части нормативов Н2, Н3 и Н4);
- отчетность по форме 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Рыночный риск (процентный, валютный, фондовый):

- отчет по портфелю ценных бумаг;
- отчет по средним процентным ставкам активов и пассивов;
- отчет с расчетом показателя VaR по портфелю ценных бумаг;
- отчет по общей валютной позиции;

– расчет величины ОВП в соответствии с формой 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях".

Операционный риск:

- отчет о ключевых индикаторах риска;
- вестник внутренних событий;
- вестник внешних событий операционных рисков;
- карта операционных рисков;
- сводный отчет по операционному риску.

Отчетность об исполнении требований внутренних процедур оценки достаточности капитала:

- отчет об эффективности управления рисками и капиталом Банка;
- отчет о нормативах и капитале Банка;
- отчет о качестве управления рисками Банка;
- отчет о конфликте интересов при принятии и управлении рисками (в рамках ежегодного отчета СВК).

Кроме указанных форм отчетности Банком проводится комплексный, регулярный мониторинг принятых рисков и реализуются дополнительные способы реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменение его профиля по результатам проведенного мониторинга.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.

В течение отчетного периода не происходило значительного изменения показателей достаточности капитала

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Основным способом снижения концентрации рисков, связанных с деятельностью Банка является установление лимитов на различные виды операций, отрасли (сектора) экономики, типы обеспечения, кредитные продукты, обязательства заемщиков и т.д. Наряду с лимитированием операций, снижение концентрации рисков достигается за счет диверсификации кредитного портфеля путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике. В зависимости от вида риска объемы его концентрации фиксируются во внутренних документах Банка.

Географическая концентрация.

Основным способом снижения концентрации рисков, связанных с деятельностью Банка является установление лимитов на различные виды операций, отрасли (сектора) экономики, типы обеспечения, кредитные продукты, обязательства заемщиков и т.д. Наряду с лимитированием операций, снижение концентрации рисков достигается за счет диверсификации кредитного портфеля путем распределения суммарного риска по

источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике. В зависимости от вида риска объемы его концентрации фиксируются во внутренних документах Банка.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 октября 2016 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	10 363 450	-	-	-	10 363 450
Средства в ЦБ РФ	50 346 144	-	-	-	50 346 144
Средства в кредитных организациях	4 208 862	1 604 578	1 617	-	5 815 057
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 597 236	175 748	440 705	1 491 513	56 705 202
Чистая ссудная задолженность	928 451 628	49 551 456	91 311 050	500 000	1 069 814 134
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые актива, имеющиеся в наличии для продажи	27 892 259	37 180 832	311 864	-	65 384 955
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	974 273	-	-	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	1 047 839	-	-	-	1 047 839
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 207 983	-	-	-	6 207 983
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	724 264				724 264
Прочие активы	14 121 592	127 842	557 273	-	14 806 707
Всего активов	**1 098 935 530**	**88 640 456**	**92 622 509**	**1 991 513**	**1 282 190 008**
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 000 000	-	-	-	3 000 000
Средства кредитных организаций	206 290 932	2 337 802	4 076 301	8 855 362	221 560 397
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	847 587 839	68 642 072	2 064 179	-	918 294 090
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 584	-	762 871	-	778 455
Выпущенные долговые обязательства	36 502 365	-	9 639	-	36 512 004

Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	747 839	-	-	-	747 839
Прочие обязательства	15 642 077	1 781 256	28 187	13 673	17 465 193
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	794 728	-	-	-	794 728
Всего обязательств	**1 110 581 364**	**72 761 130**	**6 941 177**	**8 869 035**	**1 199 152 706**
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	692 590 495	58 038 370	36 589 364	-	787 218 229
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	59 436 754	96 346	878 718	-	60 411 818
Условные обязательства некредитного характера	688 019	-	-	-	688 019

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	**Страны участники ОЭСР**	**Страны не являющиеся участниками ОЭСР**	**Международные организации**	**Итого**
Активы					
Денежные средства	14 505 945	-	-	-	14 505 945
Средства в ЦБ РФ	30 580 124	-	-	-	30 580 124
Средства в кредитных организациях	1 929 144	11 891 944	4 802	-	13 825 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 458 044	177 771	370 351	1 726 380	55 732 546
Чистая ссудная задолженность	799 172 562	48 915 563	105 537 859	-	953 625 984
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые актива, имеющиеся в наличии для продажи	22 708 068	73 232 374	1 002 206	822 649	97 765 297
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1 790 825	-	-	-	1 790 825
Отложенный налоговый актив	60 323	-	-	-	60 323
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 802 017	-	-	-	6 802 017
Прочие активы	10 665 530	2 832	630 939	-	11 299 301
Всего активов	**941 672 582**	**134 220 484**	**107 546 157**	**2 549 029**	**1 185 988 252**
Пассивы					

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	3 974 083	-	-	3 974 083
Средства кредитных организаций	46 782 461	6 011 426	3 641	4 735 984	57 533 512
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	906 300 285	78 297 662	2 401 801	-	986 999 748
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	560 904	-	560 904
Выпущенные долговые обязательства	42 817 810	-	1 177 056	-	43 994 866
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	869 659	-	-	-	869 659
Прочие обязательства	9 378 671	1 784 469	59 783	89 084	11 312 007
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 166 708	-	-	-	1 166 708
Всего обязательств	**1 007 315 594**	**90 067 640**	**4 203 185**	**4 825 068**	**1 106 411 487**
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	383 034 798	91 109 612	68 881 121	-	543 025 531
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	66 956 142	-	634 462	-	67 590 604
Условные обязательства некредитного характера	396 673	-	-	-	396 673

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

30 .09.2016г., тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 137 444 897	448 873 545	285 522 477	355 546 648	11 550 117	35 952 110	127 263 184	76 882 003	6 475 472	29 140 253	5 834 735	35 431 543
в т.ч. Индивидуальная основа	1 039 424 925	448 873 545	215 503 262	338 344 188	9 979 123	26 724 807	113 051 416	62 670 235	5 004 090	25 894 988	5 056 204	26 714 953
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	98 019 972	0	70 019 215	17 202 460	1 570 994	9 227 303	14 211 768	14 211 768	1 471 382	3 245 265	778 531	8 716 590
ценные бумаги	35 919 045	34 787 152	984 114	0	0	147 779	157 620	157 620	9 841	0	0	147 779
прочие активы	11 078 145	7 431 250	1 961 996	939 514	36 476	705 909	1 033 393	1 033 394	109 594	197 429	20 462	705 909
в т.ч. Индивидуальная основа	10 553 722	7 334 828	1 961 996	939 514	39 476	277 908	605 392	605 393	109 594	197 429	20 462	277 908
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	524 423	96 422	0	0	0	428 001	428 001	428 001	0	0	0	428 001
Требования по получению процентных доходов	15 264 991	3 642 822	4 091 201	5 407 339	243 744	1 879 884	X	2 509 495	156 994	401 751	113 683	1 837 066
в т.ч. Индивидуальная основа	13 520 443	3 642 822	3 367 438	5 174 490	121 641	1 214 052	0	1 767 823	140 050	361 280	52 914	1 213 579
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 744 548	0	723 763	232 849	122 103	665 832	X	741 672	16 944	40 471	60 769	623 487

Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	1 199 707 078	494 734 769	292 559 788	361 893 501	11 833 337	38 685 682	128 454 197	80 582 512	6 751 901	29 739 433	5 968 880	38 122 297
в т.ч. Индивидуальная основа	1 099 418 135	494 638 347	221 816 810	344 458 192	10 140 240	28 364 546	113 814 428	65 201 071	5 263 575	26 453 697	5 129 580	28 354 219
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	100 288 943	96 422	70 742 978	17 435 309	1 693 097	10 321 136	14 639 769	15 381 441	1 488 326	3 285 736	839 300	9 768 078

31.12.2015г., тыс.руб

Состав активов	Сумма требования, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	998 113 961	384 255 775	303 543 758	275 285 528	21 080 366	13 948 534	98 073 695	53 796 600	10 685 820	22 218 161	10 457 789	10 434 830
в т.ч. Индивидуальная основа	891 391 722	384 255 775	236 584 744	245 856 226	17 921 173	6 773 804	83 305 139	39 028 044	9 300 715	16 491 404	9 149 997	4 085 929
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	106 722 239	0	66 959 014	29 429 302	3 159 193	7 174 730	14 768 555	14 768 555	1 385 105	5 726 758	1 307 792	6 348 901
ценные бумаги	4 910 175	3 925 108	985 012	0	0	55	9 905	9 905	9 850	0	0	55

прочие активы	19 682 095	15 792 877	3 205 913	55 508	101 456	526 341	756 728	756 728	171 115	16 009	51 898	517 707
в т.ч. Индивидуальная основа	19 183 199	15 680 418	3 205 913	55 508	101 456	139 903	378 926	378 926	171 115	16 009	51 898	139 904
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	498 896	112 458	0	0	0	386 437	377 802	377 802	0	0	0	377 802
Требования по получению процентных доходов	9 539 466	1 810 890	3 125 395	3 204 342	657 686	741 152	X	1 226 362	100 241	241 460	337 780	546 881
в т.ч. Индивидуальная основа	7 836 844	1 810 890	2 370 179	2 853 938	527 374	274 464	0	673 171	82 617	176 994	273 060	140 500
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 702 621	0	755 217	350 404	130 313	466 688	X	553 190	17 623	64 466	64 720	406 381
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	**1 032 245 696**	**405 784 650**	**310 860 079**	**278 545 378**	**21 839 508**	**15 216 081**	**98 840 328**	**55 789 594**	**10 967 026**	**22 475 630**	**10 847 467**	**11 499 473**
в т.ч. Индивидуальная основа	**923 321 941**	**405 672 192**	**243 145 848**	**248 765 673**	**18 550 002**	**7 188 226**	**83 693 970**	**40 090 047**	**9 564 297**	**16 684 406**	**9 474 955**	**4 366 389**
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	**108 923 756**	**112 458**	**67 714 231**	**29 779 706**	**3 289 506**	**8 027 855**	**15 146 357**	**15 699 548**	**1 402 728**	**5 791 224**	**1 372 512**	**7 133 084**

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

30.09.2016г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированый резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	55 836 159	40 100 315	3 021 343	646 213	2 349 511	1 083 524	15 941 222	10 902 217	34 524 083	27 468 361
-в т.ч. кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-в т.ч. юр. лиц	35 827 585	24 847 588	918 602	467 739	690 624	675 181	13 772 780	9 598 872	20 445 579	14 105 796
-в т.ч. физ. лиц	20 008 574	15 252 728	2 102 741	178 474	1 658 887	408 344	2 168 442	1 303 346	14 078 504	13 362 564
Вложения в ценные бумаги	147 729	147 729	0	0	0	0	0	0	147 729	147 729
Прочие требования	297 266	296 680	0	0	598	513	41 909	41 909	254 757	254 257
в т.ч. Юр. лиц	122 167	121 583	0	0	589	507	41 897	41 897	79 681	79 179
в т.ч. физ. лиц	175 099	175 096	0	0	9	6	13	13	175 078	175 078
Итого просроченная задолженность	**56 281 154**	**40 544 724**	**3 021 343**	**646 213**	**2 350 109**	**1 084 038**	**15 983 131**	**10 944 127**	**34 926 569**	**27 870 347**
доля просроченной задолженности в активах банка, %	**4.69**									

31.12.2015, тыс. рублей

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	44 392 992	20 442 035	6 460 325	2 406 563	5 203 926	1 921 059	9 238 811	3 172 349	23 489 930	12 942 065
-в т.ч. кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-в т.ч. юр. лиц	27 713 264	9 886 318	4 681 131	2 260 137	2 798 925	1 396 893	6 531 555	2 112 028	13 701 654	4 117 260
-в т.ч. физ. лиц	16 679 728	10 555 717	1 779 195	146 426	2 405 001	524 165	2 707 256	1 060 321	9 788 276	8 824 805
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	156 552	155 033	1 496	7	6	6	878	876	154 173	154 145
в т.ч. Юр. лиц	2 548	1 034	1 490	2	0	0	850	850	209	183
в т.ч. физ. лиц	154 004	153 999	7	5	6	6	28	26	153 964	153 963
Итого просроченная задолженность	**44 549 544**	**20 597 068**	**6 461 822**	**2 406 569**	**5 203 932**	**1 921 064**	**9 239 688**	**3 173 224**	**23 644 103**	**13 096 210**
доля просроченной задолженности в активах банка, %	**4.30**									

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.10.2016 года:

	Н1.1, тыс. рублей	Н1.2, тыс. рублей	Н1.0, тыс. рублей
Активы II группы риска	5 752 733.00	5 752 733.00	5 752 733.00
Активы III группы риска	-	-	0.00
Активы IV группы риска	609 746 896.00	609 746 896.00	610 843 020.00
Активы V группы риска	11 326 413.00	11 326 413.00	11 326 413.00
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	931 248.00	931 248.00	931 248.00
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	148 840 983.00	148 840 983.00	148 840 983.00
Риск по требованиям к связанным заемщикам	11 189 435.00	11 189 435.00	11 189 435.00
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	62 662 972.00	62 662 972.00	62 662 972.00
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	1 018 598.00	1 018 598.00	1 018 598.00
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	656 212.00	656 212.00	656 212.00
Рыночный риск (РР)	54 555 788.00	54 555 788.00	54 555 788.00
Операционный риск (ОР)*12.5	65 704 125.00	65 704 125.00	65 704 125.00
Прочие	57 530 409.00	57 530 409.00	57 530 409.00
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(8 911 152.00)	(8 911 152.00)	(8 911 152.00)
Итого активов взвешенных по уровню риска	**1 021 004 660.00**	**1 021 004 660.00**	**1 022 100 784.00**

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2016 года:

	Н1.1, тыс. рублей	Н1.2, тыс. рублей	Н1.0, тыс. рублей
Активы II группы риска	8 769 459	8 769 459	8 769 459
Активы III группы риска	11 357 414	11 357 414	11 357 414
Активы IV группы риска	651 314 663	651 314 663	652 410 787
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	516 948	516 948	516 948
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	102 149 090	102 149 090	102 149 090
Риск по требованиям к связанным заемщикам	5 418 840	5 418 840	5 418 840
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	67 147 392	67 147 392	67 147 392
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	1 795 577	1 795 577	1 795 577
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	950 601	950 601	950 601
Рыночный риск (РР)	59 611 421	59 611 421	59 611 421
Операционный риск (ОР)*12.5	49 543 800	49 543 800	49 543 800

Прочие	1 667 007	1 667 007	1 667 007
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(4 161 056)	(4 161 056)	(4 161 056)
Итого активов взвешенных по уровню риска	**956 081 156**	**956 081 156**	**957 177 280**

Величина активов без риска и величина активов I группы составила на 01.10.2016 года – 62 726 384 тыс. руб., на 01.01.2016 года – 51 636 474 тыс. руб.

Средние значения активов, распределенных по уровню риска за первое полугодие 2016 года, составили:

	Средние значения, тыс.рублей
Активы II группы риска	7 146 965
Активы III группы риска	0
Активы IV группы риска	635 866 336
Активы V группы риска	6 828 886
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	1 394 933
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	146 737 816
Риск по требованиям к связанным заемщикам	11 094 064
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	68 126 769
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	1 991 194
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	1 154 994
Рыночный риск (РР)	60 190 385
Операционный риск (ОР)*12.5	56 726 167
Прочие	26 153 759
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	-6 301 652
Итого активов взвешенных по уровню риска	**1 017 110 615**

Реструктурированная задолженность представлена в следующей таблице:

	30.09.2016	**31.12.2015**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**
Реструктурированная задолженность, в том числе	112 079 502	98 973 211
юридических лиц	105 855 181	92 323 711
физических лиц	6 224 321	6 649 500

Доля реструктурированной задолженности к активам Банка по состоянию на 01.10.2016 года составила 9,34%, по состоянию на 01.01.2016 года составила 9,59%.

Характер полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка, отнесенным ко II-V категориям качества, Банком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Порядок оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России. В рамках этих документов установлены размеры применяемых дисконтов, а также определены сроки физического и стоимостного мониторинга. Размеры дисконтов и сроки мониторинга установлены исходя из вида обеспечения. Расчет стоимости обеспечения производится независимыми оценочными компаниями или силами залогового подразделения Банка.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, в соответствии с требованиями Банка России. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении стоимости обеспечения и размера резерва.

В таблице ниже представлено залоговое обеспечение 1 и 2 категорий, участвующее в расчете резервов корпоративных клиентов. Обеспечение 2 категории качества представлено в размер 50% от его стоимости.

	30.09.2016 **тыс. рублей**	**31.12.2015** **тыс. рублей**
Обеспечение 1 категории:		
Ценные бумаги	697 765	3 689 568
Гарантийные депозиты	4 992 040	4 992 040
Гарантии/поручительства	23 092 610	13 128 637
Обеспечение 2 категории:		
Объекты недвижимости	25 429 578	30 501 972
Товары в обороте	2 802 247	3 921 617
Автотранспорт	88 963	296 420
Оборудование, имущество	4 546 215	541 711
Прочее	76 410	1 286 845
Итого	**61 725 828**	**58 358 810**

Объемы и виды активов, используемые для предоставления обеспечения.

Сформированный портфель ценных бумаг является активом, который может быть принят в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

	30.09.2016			**31.12.2015**		
	Общий объем, тыс. рублей	**Использовано в качестве обеспечения, тыс. рублей**	**Свободно, тыс. рублей**	**Общий объем, тыс. рублей**	**Использовано в качестве обеспечения, тыс. рублей**	**Свободно, тыс. рублей**
Портфель облигаций, в том числе:	**140 350 365**	**33 046 253**	**107 304 112**	**169 636 038**	**4 753 386**	**164 882 652**
принимаемые в качестве обеспечения	99 827 728	33 046 253	66 781 475	122 456 243	4 753 386	117 702 857

(ломбардные бумаги) Принимаемые в качестве обеспечения в рамках программы АСВ (ОФЗ учитываются на внебалансовых счетах) возможность использования в качестве обеспечения ограничена	22 650 085	-	22 650 085	21 350 693	-	21 350 693
	17 872 552	-	17 872 552	25 829 102	-	25 829 102

В рамках Положения 312-П «О порядке представления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12.11.2007 года на Банк на 01.10.16 года доступен лимит квоты под нерыночные активы в размере 53,7 млрд. рублей (номинальная сумма одобренных активов составляет 64,6 млрд. рублей). Свободный лимит 53,7 млрд. рублей. На 01.01.16 года доступен лимит под нерыночные активы в размере 52,2 млрд. рублей (номинальная сумма одобренных активов составляет 60,8 млрд. рублей). Лимит полностью свободен.

19 Информация о сделках по уступке прав требований.

Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке прав требований

Основными задачами при совершении сделок по переуступке прав требований банка являются: передача кредитного риска третьим лицам, снижение нагрузки на капитал, улучшение балансовых показателей по кредитному портфелю. В соответствии с заявленными задачами данной деятельности, в большинстве случаев Банк стремится полностью передать кредитный риск третьим лицам.

Функции, выполняемые кредитной организацией при осуществлении сделок по уступке прав требований

При осуществлении сделок по уступке прав требований по ипотечным кредитам в рамках секьюритизации Банк выполняет функцию поручителя в соответствии с условиями договора поручительства, предусмотренными в решении о выпуске облигаций с залоговым обеспечением.

При осуществлении сделок по переуступке прав требований по прочим кредитам и лизинговым договорам Банк выполняет функцию первоначального кредитора и отвечает перед новым кредитором за недействительность переданного ему требования, но не отвечает за неисполнение этого требования должником.

Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми кредитная организация осуществляет сделки по уступке прав требований

В 2015 и 2016 годах сделок по секьюритизации не осуществлялось.

Учетная политика в отношении сделок по уступке прав требований

Сделки по приобретению и реализации права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Бухгалтерский учет операций,

связанных с осуществлением Банком на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; по реализации (уступке) Банком права требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств); а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования, осуществляются в соответствии с Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки. При приобретении право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется Банком на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств. На эту дату определяются доходы и расходы от проведения данных операций.

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». На дату уступки прав требования со счета по учету выбытия (реализации) имущества списывается сумма задолженности, числящейся за контрагентами на соответствующих балансовых счетах.

Балансовая стоимость уступленных прав требований.

Сведения о балансовой стоимости уступленных прав требований представлены следующим образом:

	30.09.2016	**31.12.2015**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**
Стоимость уступленных требований юридических лиц, в том числе	7 890 740	21 991 832
IV категория качества	2 842 746	2 320 432
V категория качества	2 961 286	683 862
Стоимость уступленных требований физических лиц, в том числе	1 551 575	8 634 525
IV категория качества	-	-
V категория качества	1 551 575	8 604 442
Всего уступленных требований за отчетный период, в том числе	**9 442 315**	**30 626 357**
стоимость уступленных требований ипотечным агентам	-	-

Среди юридических лиц, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований, отсутствуют ипотечные агенты и аффилированные лица.

Сведения о размере убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, представлены в следующей таблице:

	30.09.2016 тыс. рублей	31.12.2015 тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам	3 330 152	307 895
Кредиты физическим лицам, в том числе	1 399 565	7 947 312
ипотечные кредиты	21 456	-
потребительские кредиты	1 378 109	7 947 312
Всего убытков	**4 729 717**	**8 255 207**

Балансовая стоимость приобретенных прав требований.

Сведения о балансовой стоимости приобретенных прав требований представлены следующим образом:

	30.09.2016			31.12.2015		
	Общий объем задолженности, тыс.руб.	в том числе: IV категории	в том числе: V категории	Общий объем задолженности, тыс.руб.	в том числе: IV категории	в том числе: V категории
Ипотечные кредиты	158 755	23 388	116 299	49 176	-	-
сформированные резервы	(117 255)	(802)	(116 299)	(1 985)	-	-
Кредиты юридическим лицам	11 973 858	-	74 797	8 848 721	-	69 797
сформированные резервы	(787 451)	-	(74 797)	(696 444)	-	(69 797)
Приобретенные доли в рамках синдицированного кредита	-	-	-	17 869 261	-	-
сформированные резервы	-	-	-	-	-	-
факторинговые операции	7 562 736	-	177 215	7 232 658	-	182 230
сформированные резервы	(260 302)	-	(177 215)	(249 900)	-	(182 230)
Всего	**19 695 349**	**23 388**	**368 311**	**33 999 816**	**-**	**252 027**
Всего резервов	**(1 165 008)**	**(802)**	**(368 311)**	**(948 329)**	**-**	**(252 027)**
В том числе кредиты малому и среднему бизнесу	495 370	-	242 694	295 470	-	234 916
сформированные резервы	(259 647)	-	(242 694)	(245 789)	-	(234 916)

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), в связи со сделками по уступке прав требований.

Обязательства Банка по уступке прав требований:

	30.09.2016 тыс. рублей	31.12.2015 тыс. рублей
Задолженность юридических лиц	-	96 410
Сформированные резервы	-	(96 410)
Задолженность физических лиц	140 399	12 938
Сформированные резервы	(140 399)	(12 938)
Всего:	**140 399**	**109 348**
Всего резервов	**(140 399)**	**(109 348)**

Требования Банка по уступке прав требований:

30.09.2016

	Сумма требований, тыс.руб.	Предоставленное обеспечение, тыс.руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Активы IV категории	376 119	-	233 933
Активы V категории	208 796	-	208 796
Всего	**584 915**	**-**	**442 729**

31.12.2015

	Сумма требований, тыс.руб.	Предоставленное обеспечение, тыс.руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Активы III категории	200 000	-	100 000
Активы IV категории	417 982	-	255 702
Активы V категории	275 543	-	275 543
Всего	**893 525**	**-**	**631 245**

20 Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

Банк имеет четыре основных отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Банка. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

· **корпоративные банковские операции:** выдача кредитов и предоставление овердрафтов, кредиты под залог торговой выручки, контокоррентные кредиты, кредиты для пополнения оборотного капитала и краткосрочные кредиты, долгосрочное финансирование инвестиций в основные средства, лизинг, факторинг, инструменты торгового финансирования, такие как гарантии и аккредитивы.

· **розничные банковские операции:** открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;

· **казначейские операции**: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг. Казначейские операции также включают в себя операции на международных рынках - организация займов в международных финансовых институтах и операции торгового финансирования;

· **кассовые операции и инкассация**: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Председатель Правления В.А. Чубарь

Главный бухгалтер С.В. Сасс