

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45914000	29323630	3247

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2017 г.

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	119 819	152 830
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	293 760	74 177
2.1	Обязательные резервы		22 804	13 127
3	Средства в кредитных организациях	2.1	58 027	119 059
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.2	3 757 687	3 586 719
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		8 529	11 987
9	Отложенный налоговый актив	2.3	3 447	3 447
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.4	139 100	141 257
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	2.5	5 000	5 627
13	Всего активов		4 385 369	4 095 103
II.				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	120 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.6	3 186 064	2 846 091
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.6	405 622	348 177
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.7	30 000	30 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	32
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0

21	Прочие обязательства	2.8	78 862	57 755
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		58 214	14 345
23	Всего обязательств		3 353 140	3 068 243
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		550 000	550 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		69 392	69 392
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
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		407 468	346 393
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		5 369	61 075
35	Всего источников собственных средств	2.9	1 032 229	1 026 860
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.10	91 062	8 362
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.10	797 974	895 574
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«28» апреля 2017 года



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45914000	29323630	3247

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2017 г.

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		115 562	133 409
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		74 933	86 128
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		40 629	47 281
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		33 458	26 530
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		272	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		32 742	25 861
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		444	669
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		82 104	106 879
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:	3.1	16 279	-54 420
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	-78	-4
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		98 383	52 459
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		3 045	620
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-9 560	-5 600

12	Чистые доходы от операций с драгметаллами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		5 760	5 408
15	Комиссионные расходы		2 070	1 538
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	-44 003	5 089
19	Прочие операционные доходы		1 300	1 541
20	Чистые доходы (расходы)		52 855	57 979
21	Операционные расходы		36 200	40 586
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		16 655	17 393
23	Возмещение (расход) по налогам	3.3	11 286	1 812
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5 369	15 581
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 369	15 581

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 369	15 581
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в т.ч.		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в т.ч.		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		5 369	15 581

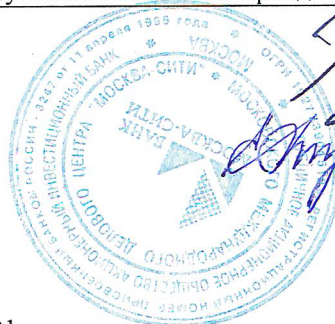
Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«28» апреля 2017 года



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45914000	29323630	3247

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на «01» апреля 2017 г.**

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			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:	4.4	550 000	X	550 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		550 000	X	550 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		407 468	X	346 393	X
2.1	прошлых лет		407 468	X	346 393	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		69 392	X	69 392	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

	дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 026 860	X	965 785	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		430	108	362	241
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0

23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		108	X	241	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		538	X	603	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 026 322	X	965 182	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	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)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		108	X	241	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		108	X	241	X
41.1.1	нематериальные активы		108	X	241	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	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	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		108	X	241	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 026 322	X	965 182	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		144 698	X	210 112	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		10 000	X	15 000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала		X	X	X	X

	дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		154 698	X	225 112	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X

57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		154 698	X	225 112	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 181 020	X	1 190 294	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		108	X	241	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 853 045	X	2 425 099	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 853 045	X	2 425 099	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 853 045	X	2 425 099	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	4.2	35.9729	X	39.7997	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	4.2	35.9729	X	39.7997	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	4.2	41.3951	X	49.0823	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.25	X	0.625	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.25	X	0.625	X
66	антициклическая надбавка		0.000	X	0.000	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)		31.4729	X	35.2997	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	8.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные						

пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения 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	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм 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	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм 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)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X

84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 4.4 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс.руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс.руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс.руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс.руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс.руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		5 003 021	4 322 695	1 769 105	4 788 699	4 092 226	1 257 660
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		2 143 397	2 143 397	0	2 948 352	2 948 352	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 143 397	2 143 397	0	2 948 352	2 948 352	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», 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:		847 058	847 058	169 412	112 052	112 052	22 410

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		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, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
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 «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 317 026	976 043	976 043	1 183 674	826 715	826 715
1.4.1	Кредиты юридических лиц		644 100	450 728	450 728	371 279	87 675	87 675
1.4.2	Кредиты физических лиц		84 659	31 391	31 391	77 807	23 270	23 270
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска :		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		535 493	285 675	431 111	373 233	123 295	191 222
2.2.1	с коэффициентом риска 130 процентов		785	785	1 020	831	831	1 080
2.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		531 950	282 132	423 196	365 957	116 019	174 029
2.2.3	с коэффициентом риска 250 процентов		2 758	2 758	6 895	6 445	6 445	16 113
2.2.4	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		160 047	70 522	192 539	171 388	81 812	217 313
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		59 534	8 082	8 890	62 318	11 869	13 056
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		20 004	2 294	3 212	20 663	3 483	4 877
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		80 045	60 146	180 437	87 943	66 460	199 380
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		464	0	0	464	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		889 036	830 822	262 457	903 936	889 591	342 177
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		797 974	784 109	262 457	895 574	885 234	342 177
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0

4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		91 062	46 713	0	8 362	4 357	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск (тыс.руб.), всего, в том числе:	6.5	57 964	57 964
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		386 427	386 427
6.1.1	чистые процентные доходы		338 863	338 863
6.1.2	чистые непроцентные доходы		47 564	47 564
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.4	96 933,13	100 712,40
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	Общий		0	0
7.1.2	Специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	6.4	7 754,65	8 056,99
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0

7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери.

Подраздел 3.1 Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		738 541	27 724	710 817
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		678 830	-16 279	695 109
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 497	134	1 363
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		58 214	43 869	14 345
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2 Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	150 000	50,00	75 000	1,00	1 500	-49,00	-73 500
1.1	ссуды	150 000	50,00	75 000	1,00	1 500	-49,00	-73 500
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные							

	заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	293 333	23,91	70 147	1,78	5 210	-22,13	-64 937

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1 026 322	965 182	965 566	965 549
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		4 628 733	4 423 277	4 713 016	4 409 611
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5	22.2	21.8	20.5	21.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное	ПАО БАНК	ЗАО "Сетьстрой"	ЗАО "Сетьстрой"

	фирменное наименование эмитента инструмента капитала	"МОСКВА-СИТИ"		
2	Идентификационный номер инструмента	10103247В	Договор о предоставлении субординированного депозита № Д-1 от 27.09.2010г.	Договор о предоставлении субординированного займа № 3-1 от 04.06.2013г.
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	дополнительный капитал	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	не применимо	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	индивидуальной основе	индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	550 000	10 000 RUB	140 000 RUB
9	Номинальная стоимость инструмента	550 000RUB	100 000RUB	200 000RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	31.07.1995 18.04.1996 17.03.1998 12.08.1999 06.04.2012 19.12.2014	29.09.2010	05.09.2013
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	Срочный	Срочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	29.09.2017	05.09.2020
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Нет	Нет	нет
15	Первоначальная дата	Не применимо	Нет	Срок досрочного возврата займа

	(даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)			(его части) устанавливается не ранее чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Банка. Досрочный возврат займа возможен только после получения Банком предварительного согласия Банка России и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для его сторон
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	фиксированная	фиксированная
18	Ставка	Не применимо	5,5% годовых	7 % годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Да	Не применимо	Не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	Нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	Не применимо	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором

				и законодательно
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	базовый
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	ПАО БАНК "МОСКВА-СИТИ"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	нет	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо	Не применимо	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно
32	Полное или частичное списание	Не применимо	Не применимо	Полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	Не применимо	Не применимо	Постоянный
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Да	Нет	да
37	Описание несоответствий	Не применимо	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных"	Не применимо

			организаций ("Базель III")"	
--	--	--	-----------------------------	--

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.mcbank.ru.

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 3.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 68 720 , в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 37 066;
 - 1.2. изменения качества ссуд 27 090;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 4 564.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 84 999, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 81 440;
 - 2.3. изменения качества ссуд 1 540;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 589;
 - 2.5. иных причин 1 430.

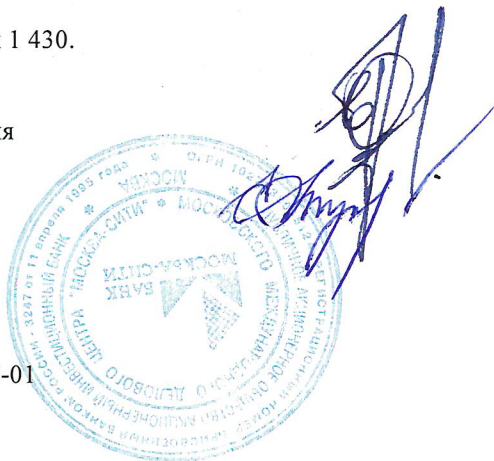
Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«28» апреля 2017 года



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45914000	29323630	3247

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

на 1 апреля 2017 г.

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное Значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.2	4.5	36.0		39.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.2	6.0	36.0		39.8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.2	8.0	41.4		49.1	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6.2	15.0	157.1		243.9	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.2	50.0	196.3		245.7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6.2	120.0	33.4		16.4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	22.8	Максимальное	13.5
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.02
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	84.7		34.0	
10	размера кредитов, банковских гарантий и		50.0	0.0		0.0	

	поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.2	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), (Н25)		20.0	8.9	0.2

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		4 385 369
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),		не применимо для отчетности кредитной организации

	обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		267 128
7	Прочие поправки		24 013
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 628 484

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		4 362 143
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		538
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 361 605
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		262 457
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-4 671
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		267 128
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 026 322
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 628 733
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5	22.2

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«28» апреля 2017 года



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45914000	29323630	3247

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на «01» апреля 2017 г.

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
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:		73 415	95 276
1.1.1	проценты полученные		116 510	134 921
1.1.2	проценты уплаченные		-9 044	-7 236
1.1.3	комиссии полученные		5 759	5 411
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 070	-1 538
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 045	620
1.1.8	прочие операционные доходы		1 278	2 396
1.1.9	операционные расходы		-33 550	-37 409
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8 513	-1 889
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и		48 976	-122 151

	обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9 677	-2 764
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-160 432	4 356
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-588	1 879
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-120 000	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		342 402	-132 532
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	1 704
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2 729	5 206
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		122 391	-26 875
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
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		-359	-704
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-359	-704
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-6 169	-6 232
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		115 863	-33 811
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		332 939	338 224
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		448 802	304 413

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«28» апреля 2017 года



Грacheва О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
на 01 апреля 2017 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» по состоянию на 01 апреля 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указания Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Положения Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения.»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01.04.2017 г. включает следующие формы:

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

В состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка. Существенными являются изменения на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года для отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств, и на 10 и более процентов по сравнению с годовым отчетом для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала и сведениях об обязательных нормативах.

Аудит в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на сайте Банка www.mcbank.ru.

1. Общая информация.

В течение 1-го квартала 2017 года остались неизменными основные направления деятельности Банка:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование юридических и физических лиц;
- комплексное расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, включая осуществление конверсионных операций, международных платежей, ведение паспортов внешнеэкономических сделок и т.д.
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей и пр.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма).

1.1. Денежные средства и их эквиваленты.

тыс. руб.

	01.04.2017г.	01.01.2017г.
Наличные денежные средства	119 819	152 830
Средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	270 956	61 050
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	58 027	119 059
Итого денежных средств и их эквивалентов	448 802	332 939

Ограничения по использованию денежных средств, отраженных в данном разделе, отсутствуют. Снижение средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях связано с увеличением остатков на корреспондентском счете в Банке России.

Помимо указанных сумм Банк обязан в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. Данные о суммах таких резервов приведены в таблице ниже.

тыс. руб.

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Обязательные резервы в Банке России	22 804	13 127

Анализ денежных средств по структуре валют представлен в п.6.4.

2.2 Чистая ссудная задолженность.

тыс. руб.

	01.04.2017г.	01.01.2017г.
Кредиты кредитным организациям	960 300	160 300
Депозиты, размещенные в Банке России	2 055 000	3 100 000
Кредиты корпоративным заемщикам	1 045 116	632 767
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	369 419	382 583
-приобретенные права требования	78 575	82 115
Задолженность, приравненная к ссудной	426	0
Итого ссудная задолженность	4 430 261	4 275 650
Резерв на возможные потери по ссудам	672 574	688 931
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва	3 757 687	3 586 719

По состоянию на 01 апреля 2017года активы, учитываемые в составе ссудной задолженности, представленные в качестве обеспечения (залога) отсутствуют. В течение отчетного периода Банк не предоставлял кредитов на льготных условиях.

Подробный анализ ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд, экономической деятельности заемщиков, качества кредитного портфеля приведен в п.6.1.

2.3 Отложенный налоговый актив.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» на основании ведомости расчета отложенных налогов и в связи с наличием вероятности получения налогооблагаемой прибыли в последующих отчетных периодах Банк отразил в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив в размере 3 447 тыс. руб., который должен уменьшить в следующих отчетных периодах налог на прибыль,

подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

2.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в объеме и составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

2.5 Прочие активы по видам и срокам востребования

тыс. руб.

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в т. ч.	4 166	3 284
- до года	3 689	2 829
- долгосрочная (более 12 месяцев от отчетной даты)	-	-
- просроченная	477	455
		0
Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения, в т. ч.:	17	16
- до 30 дней	2	1
- просроченные	15	15
Требования по получению процентов, в т. ч.	7 175	8 123
- до 30 дней	646	1 590
- просроченные	6 529	6 533
Расходы будущих периодов, в т. ч.	671	963
- до 30 дней	15	9
- от 31 до 90 дней	68	0
- от 91 до 180 дней	117	341
- от 181 до года	445	581
- свыше года	26	32
Расчеты по подотчетным суммам, в т. ч.	1	3
- до 30 дней	1	3
Итого прочих активов	12 030	12 389
Резервы на возможные потери	7 030	6 762
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	5 000	5 627

2.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Распределение остатков денежных средств на счетах клиентов выглядит следующим образом.

тыс. руб.

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Юридические лица	2 780 442	2 497 914
- средства на расчетных и текущих счетах	1 406 289	1 247 911
- срочные депозиты	1 174 150	1 050 000
- прочие привлеченные средства	200 003	200 003
Индивидуальные предприниматели	779	722
- средства на расчетных и текущих счетах	779	722
Физические лица	404 843	347 455
- средства на текущих счетах/счетах до востребования	76 050	79 491
- срочные вклады	328 628	267 817
- прочие привлеченные средства	165	147
Итого средств клиентов	3 186 064	2 846 091

На конец отчетного периода Банк не имеет просроченной задолженности по привлеченным средствам и неисполненным обязательствам перед клиентами.

2.7 Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.

	01.04.2017г.	01.01.2017г.
Выпущенные векселя, в т.ч.	30 000	30 000
- процентные	30 000	30 000

На конец отчетного периода Банк не имеет просроченной задолженности и неисполненных обязательств по выпущенным векселям.

2.8. Прочие обязательства по видам и срокам погашения

тыс. руб.

Финансовые обязательства	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в т.ч.	3 822	7 994
- до 30 дней	3 822	7 994
Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения», в т.ч.	1	20
- до 30 дней	1	20
Начисленные проценты по выпущенным векселям, в т.ч.	1 486	1 043
-до востребования	1 486	1 043
Начисленные проценты по вкладам и депозитам, в т.ч.	62 811	38 840
<i>Начисленные проценты по вкладам физических лиц</i>	<i>15 753</i>	<i>10 749</i>
- до 30 дней	2 272	74
- от 31 до 90 дней	6 286	0
- от 91 до 180 дней	7 139	1 313
- от 181 дня до года	32	4 443
- свыше года	24	19
<i>Начисленные проценты по депозитам юридических лиц</i>	<i>47 058</i>	<i>28 091</i>
- до 30 дней	859	0
- от 91 до 180 дней	8 396	475
- от 181 дня от года	37 803	4 208
Обязательства по оплате налогов (за исключением налога на прибыль), в т.ч.	487	1 120
- до 30 дней	211	216
- от 31 до 90 дней	276	957
Кредиторская задолженность, в т.ч.	748	670
- до 30 дней	748	670
Начисленные страховые взносы в ФСС РФ и ПФР РФ по накапливаемым оплачиваемым отпускам	2 205	1 876
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	7 302	6 212
Итого	78 862	57 775

Увеличение размера прочих обязательств обусловлено увеличением суммы начисленных процентных расходов по привлеченным депозитам физических и юридических лиц.

На конец отчетного периода Банк не имеет просроченной кредиторской задолженности и просроченных обязательств по оплате налоговых платежей и процентов по привлеченным средствам.

2.9. Источники собственных средств

За 1 квартал 2017г. сумма источников собственных средств увеличилась на 0.5% за счет прибыли текущего года.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

тыс. руб.

	На 01.01.2017	Используй- вание резервов	Создание (+)/ восстановление (-) резервов	На 01.04.2017
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. по начисленным процентным доходам)	695 109	-	-16 279	678 830
- по начисленным процентным доходам	6 178	-	+78	6 256
Изменение резерва по прочим активам	1 363	-	+134	1 497
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	14 345	-	+43 869	58 214
Итого резервы на обесценение	710 817	-	+27 724	738 541

3.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

Тыс. руб.

	1 кв. 2017г.	1 кв. 2016г.
Доходы от переоценки иностранной валюты	40 083	71 859
Расходы от переоценки иностранной валюты	49 643	77 459
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-9 560	- 5 600

3.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

	1 кв. 2017г.	1 кв. 2016г.
НДС	640	932
Налог на имущество	101	697
Транспортный налог	0	0
Налог на землю	173	183
Прочие налоги и сборы	0	0
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	914	1 812
Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	10 372	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого доход по налогу на прибыль	0	0
Итого расход по налогу на прибыль	10 372	0
Итого налоги и сборы	11 286	1 812

3.4 Информация о суммах доходов или расходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В течение отчетного периода ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 3% по платежам в федеральный бюджет и 17% по платежам в бюджет субъекта федерации (совокупная ставка 20%). В течение отчетного года не было изменений совокупной ставки налога на прибыль и иных налогов, уплачиваемых Банком, новых налогов не вводилось.

Сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней по итогам 1-го квартала 2017 года составила 12 005 тыс. руб. (за 1 квартал 2016г. – 3 989 тыс. руб.).

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

4.1 Управление капиталом, подходы к оценке достаточности капитала.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициентов достаточности капитала в соответствии с Базель III и выполнением остальных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Для выполнения установленных целей управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При планировании деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком обязательных нормативов.

Прогнозный баланс Банка разделяется на группы активов на основании классификации рисков; каждая группа, за вычетом резервов и обеспечения, включается в расчет активов, взвешенных по уровню риска с соответствующим коэффициентом. Итоговый показатель используется в прогнозе соблюдения обязательных нормативов.

Таким образом, Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает сбалансированность структуры баланса еще на этапе планирования.

4.2 Информация о выполнении требований к капиталу

В течение 1-го квартала 2017 года Банком выполнялись требования к капиталу, установленные статьей 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». За отчетный период собственные средства (капитал) Банка снизились на 0.8 %, за счет амортизации субординированного займа.

В соответствии с нормативными актами Банка России с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) Банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

	На 01.04.2017г.	на 01.01.2017г.	Нормативное значение, %, на 01.04.2017г.
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка(%)	41,4	49,1	более 8.0
Показатель достаточности базового капитала,(%)	36,0	39,8	более 4.5
Показатель достаточности основного капитала, (%)	36,0	39,8	более 6.0

Значение показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка существенно превышает нормативное значение.

По состоянию на 01.04.2017 Банком привлечен субординированный депозит в сумме 100 000 тыс. руб. сроком до 29.09.2017г. и субординированный займ в размере 200 000 тыс.руб. сроком до 05.09.2020г., которые учитываются по остаточной стоимости (10 000 тыс. руб. и 140 000 тыс. руб. соответственно) в составе

дополнительного капитала. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного депозита и займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

4.3 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в составе капитала.

Тыс. руб.

	На 01.01.2017	Используй вание резервов	Создание (+)/ восстановление (-) резервов	На 01.04.2017
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. по начисленным процентным доходам)	695 109	-	-16 279	678 830
- по начисленным процентным доходам	6 178	-	+78	6 256
Изменение резерва по прочим активам	1 363	-	+134	1 497
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	14 345	-	+43 869	58 214
Итого резервы на обесценение	710 817	-	+27 724	738 541

4.4 Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала

В таблице ниже приведены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала:

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	550 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	550 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	550 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	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	144 698
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	3 186 064	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	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	144 698

2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	140 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	139 100	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	430	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	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	108
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	3 447	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 447	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	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	52	0

				капитала»		
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	3 815 714	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	0	«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

5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение обязательных нормативов в соответствии с инструкцией Банка России от 03 декабря 2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение отчетного периода Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2017г. составил 22,2% (на 01.01.2017г.-21,8%). Несущественное увеличение в отчетном периоде показателя финансового рычага (на 1,8%) обусловлено увеличением размера основного капитала (с 965 182 тыс. руб. до 1 026 322 тыс. руб. при несущественном увеличении балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (с 4 423 277 тыс. руб. до 4 628 733 тыс. руб.).

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с ПФИ и операций кредитования ценными бумагами, риск по таким операциям не повлиял на показатель финансового рычага. Между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, существенных расхождений нет.

6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Политика Банка в области управления рисками направлена на формирование целостной системы, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Основные цели Банка в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключается в установлении оптимального соотношения между доходностью и риском в масштабе всего Банка.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях управления, а также учитывает рекомендации и требования Банка России к системе управления рисками.

Основными принципами системы управления рисками в Банке являются:

- учет всех основных видов риска, присущих банковской деятельности;
- комплексный подход при анализе различных видов принимаемых рисков;
- распределение обязанностей между уполномоченными органами управления и должностными лицами Банка при принятии решений;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков, от подразделений, иницирующих соответствующие операции.

Банком разработана Стратегия в области управления рисками и капиталом, которая определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;
- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности Банка по рискам, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в данной отчетности.

Управление рисками осуществляют органы управления Банка, структурные подразделения и сотрудники Банка. Для каждого вида рисков устанавливаются предельные значения в количественном выражении.

В Банке установлены следующие формы и периодичность осуществления контроля за рисками:

- со стороны Совета Директоров – не реже одного раза в год, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка, осуществляющих контроль рисков;
- со стороны Председателя Правления и Правления Банка – не реже одного раза в год, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков;
- со стороны Службы внутреннего аудита в рамках утвержденного плана проверок.
- со стороны органов управления Банком оценка эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков - не реже одного раза в год.

В течение отчетного периода году наиболее значимыми видами рисков для Банка являлись:

- кредитный риск;

- риск ликвидности;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск концентрации;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

6.1. Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Подразделением, отвечающим за построение системы управления кредитным риском, является Комитет по кредитованию и управлению ликвидностью.

С целью минимизации кредитного риска Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска на всех этапах выдачи и обслуживания кредита;
- снижение уровня кредитного риска путем формирования адекватных резервов.

Принятие решений о выдаче ссуд осуществляется Комитетом по кредитованию и управлению ликвидностью на основании всестороннего изучения потенциального заемщика. В Банке существует практика предварительной проверки финансового состояния заемщиков на этапе рассмотрения заявки о предоставлении кредита. Для этой цели запрашиваются и анализируются учредительные документы, документы, подтверждающие целевое назначение кредита (контракты, договора), балансы, отчеты о прибылях и убытках, другие документы, подтверждающие платежеспособность клиента. Производится анализ технико-экономического обоснования проекта, юридическая оценка контрактов и договоров, анализируется ликвидность предполагаемого обеспечения.

Результаты предварительной оценки финансового состояния заемщика и перспектив возврата кредита рассматриваются на заседаниях Комитета по кредитованию и управлению ликвидностью. Решения по вопросам предоставления кредитов принимаются после всестороннего обсуждения всех деталей кредитной сделки Комитетом коллегиально, а в случаях, требуемых законодательством или внутренними документами Банка, дополнительно утверждаются Советом Директоров.

Как правило, заемщики являются клиентами Банка, у которых открыты расчетные счета. В процессе обслуживания кредита Банк анализирует динамику поступлений денежных средств, объем и регулярность платежей, отслеживает наличие требований к счету (инкассовых поручений, предписаний и т.п.) со стороны других организаций, налоговых органов. О возможных проблемах заемщика незамедлительно информируется Комитет по кредитованию и управлению ликвидностью, который разрабатывает стратегию дальнейших взаимоотношений с клиентом и оценивает существующий уровень риска.

Банк придерживается индивидуального подхода к каждому кредитуемому проекту и анализу его технико-экономического обоснования, к каждому заемщику и оценке его финансового состояния, к оценке внешних рисков проекта и предоставленного по нему обеспечения. Действующая в Банке оценка кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью.

Кредитный риск в части операций с финансовыми институтами обусловлен в первую очередь возможностью неисполнения кредитными организациями своих

обязательств по сделкам, которые были заключены на межбанковском рынке в рамках действующих лимитов принятия Банком рисков по обязательствам указанных контрагентов.

Действующая в Банке система оценки и мониторинга кредитных рисков и лимитная политика позволяет Банку рассчитывать на приемлемые значения кредитного риска в части операций с финансовыми институтами.

Информация о предоставленных кредитах заемщикам – юридическим лицам резидентам Российской Федерации по видам деятельности представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид деятельности заемщика	Задолженность на	
	01.04.2017	01.01.2017
Лизинг	271 457	0
Строительство	258 584	109 365
Операции с недвижимым имуществом	365 507	383 758
Оптовая и розничная торговля	102 038	132 038
Прочие	47 530	7 606
Итого	1 045 116	632 767
Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям	796 586	544 161

Информация о предоставленных кредитах заемщикам – физическим лицам по видам ссуд представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид ссуды	Задолженность на	
	01.04.2017	01.01.2017
Ипотечные	58 107	54 969
Жилищные	61 715	62 287
Прочие потребительские кредиты	249 597	265 327
- в т.ч. приобретенные права требования	78 575	82 115
Итого	369 419	382 583

География кредитного портфеля Банка (за исключением депозитов, размещенных в ЦБ РФ) по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 представлена следующим образом:

тыс.руб.

Наименование региона	Задолженность на		Задолженность на	
	01.04.2017		01.01.2017	
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%
Москва	2 114 959	89,04	926 780	78,84
Московская область	88 975	3,75	108 211	9,20
г. Калининград	42 000	1,78	0	0,00
г. Санкт-Петербург	108 584	4,57	109 365	9,30
Краснодарский край	17 918	0,75	27 876	2,37
Псковская область	2 250	0,09	2 475	0,21
Прочие	575	0,02	943	0,08
Итого	2 375 261	100	1 175 650	100

Ссудная задолженность (за исключением просроченной) по сроку погашения по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 представлена следующим образом:

тыс.руб.

На 01.04.2017	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	Свыше 1 года	Всего

Ссуды предоставленные кредитным организациям	3 005 000	0	0	0	10 300	3 015 300
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	24 837	49 687	95 824	271 814	552 342	994 504
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	5 803	11 729	17 580	36 949	225 027	297 088
- приобретенные права требования	18	130	287	1 137	4 930	6 502
ВСЕГО	3 035 640	61 416	113 404	308 763	787 669	4 306 892
На 01.01.2017	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	3 130 000	0	0	120 000	10 300	3 260 300
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	122 556	55 879	120 394	282 900	581 729
Ссуды, предоставленные физическим лицам	44	10 934	10 977	21 385	267 004	310 344
- приобретенные права требования	20	390	658	448	8 618	10 134
ВСЕГО	3 130 044	133 490	66 856	261 779	560 204	4 152 373

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам в соответствии с требованиями по составлению формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

<i>Тыс.руб.</i>						
На 01.04.2017	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	51 038	0	51 038
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	1 246	2 085	1 496	4 620	62 884	72 331
- приобретенные права требования	1 246	2 085	1 496	4 362	62 884	72 073
На 01.01.2017	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.	0	0	0	51 038	0	51 038
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	2 514	1 689	3 102	4 790	60 144	72 239
- приобретенные права требования	2 514	1 689	2 844	4 790	60 144	71 981

Для приведения данных о реструктурированных ссудах Банк использует определение, изложенное в Положении Банка России от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Реструктуризация ссуды – это внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора – условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора, в том числе понимается: увеличение срока и лимита кредитования; изменение периодичности уплаты процентов (увеличение периода), порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

Информация о реструктурированных ссудах приведена в таблице:

№ п/п		на 01.04.2017		на 01.01.2017	
		сумма	%	сумма	%
1	Итого ссудная задолженность (за исключением депозитов в ЦБ РФ)	2 375 261	100	1 175 650	100
2	В том числе реструктурированных активов	484 072	20,37	461 757	39,28

2.1	Из них по видам реструктурированных активов				
	- представленные юридическим лицам кредиты	446 647	92,27	422 963	91,60
	- представленные физическим лицам кредиты	37 425	7,73	38 794	8,40

Реструктуризации связаны в большей части с изменением графиков погашения ссудной задолженности в пределах срока действия кредитного договора и пролонгации сроков погашения основного долга. По всем реструктурированным ссудам имеется обеспечение.

В целях снижения риска концентрации кредитных средств Банк уделяет особое внимание анализу документов клиентов Банка, с целью определения групп взаимосвязанных заемщиков. В течение отчетного периода Банком не допускалось превышения лимита в размере 25% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов группам взаимосвязанных заемщиков.

В отчетном периоде Банк уделял особое внимание вопросам обеспеченности кредитов и ликвидности принимаемого залога.

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 4 754 463 тыс. руб., в том числе по видам обеспечения:

- недвижимость - 797 532 тыс. руб.
- имущество и оборудование – 1 371 728 тыс. руб.
- автотранспортные средства – 21 566 тыс. руб.
- поручительства – 2 563 637 тыс. руб.

Оценка стоимости обеспечения, юридической документации относительно принимаемого в залог имущества производится в процессе одобрения сделки по выдаче кредита. В дальнейшем справедливая стоимость обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, производится не реже одного раза в квартал.

Оценка кредитного риска производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в отношении условных обязательств кредитного характера. Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска).

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности и величине сформированных резервов на возможные потери по ссудам представлена в таблице:

тыс.руб.

Активы, в том числе по категориям качества	на 01.04.2017			на 01.01.2017		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
I категории качества	3 298 323	0	0	3 268 356	0	0
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
II категории качества	204 692	7 375	7 375	28 705	430	426
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
III категории качества	298 553	112 968	112 968	412 630	168 433	168 433
- в т.ч. приобретенные права требования	9 649	795	795	14 040	946	946
IV категории качества	410 168	334 781	334 781	328 413	283 723	283 723
- в т.ч. приобретенные права	1 680	930	930	3 080	1 656	1 656

требования						
V категории качества	218 525	217 450	217 450	237 546	236 349	236 349
- в т.ч. приобретенные права требования	67 246	66 171	66 171	64 995	63 798	63 798
Итого	4 430 261	672 574	672 574	4 275 650	688 935	688 931

Распределение активов по видам и категориям качества представлены в таблице:

тыс.руб.

	Вид активов	На 01.04.2017			На 01.01.2017		
		Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
1.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	56 074	0	0	118 313	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
1.1	I категории качества	56 074	0	0	118 313	0	0
2.	Выданные межбанковские кредиты	960 300	0	0	160 300	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
2.1	I категории качества	960 300	0	0	160 300	0	0
4.	Представленные кредиты юридическим лицам	1 045 542	479 162	479 162	632 767	482 204	482 204
	- в том числе просроченные	51 038	51 038	51 038	51 038	51 038	51 038
4.1	I категории качества	269 598	0	0	426	0	0
4.2	II категории качества	175 000	1 750	1 750	25 000	250	250
4.3	III категории качества	77 771	28 512	28 512	149 538	67 019	67 019
4.4	IV категория качества	372 145	297 872	297 872	285 510	242 642	242 642
4.5	V категория качества	151 028	151 028	151 028	172 293	172 293	172 293
5.	Представленные кредиты физическим лицам	369 419	193 412	193 412	382 583	206 731	206 727
	- в том числе просроченные	72 331	67 656	67 656	72 239	65 932	65 932
5.1	I категории качества	13 425	0	0	7 629	0	0
5.2	II категории качества	29 692	5 625	5 625	3 705	180	176
5.3	III категории качества	220 782	84 456	84 456	263 093	101 414	101 414
5.4	IV категория качества	38 023	36 909	36 909	42 903	41 081	41 081
5.5	V категория качества	67 497	66 422	66 422	65 253	64 056	64 056
6.	Требования по получению процентных доходов	6 650	6 256	6 256	7 361	6 178	6 178
	- в том числе просроченные	6 529	6 236	6 236	5 802	4 638	4 638
6.1	I категории качества	0	0	0	667	0	0
6.2	II категории качества	2	0	0	5	0	0
6.3	III категории качества	268	42	42	303	33	33
6.4	IV категория качества	155	78	78	332	166	166
6.5	V категория качества	6 225	6 136	6 136	6 054	5 979	5 979
7.	Прочие требования	6 216	774	774	4 232	584	584
7.1	I категории качества	2 958	0	0	3 341	0	0
7.2	II категории качества	2	0	0	0	0	0
7.3	III категории качества	965	483	483	614	307	307
7.4	V категории качества	291	291	291	277	277	277
	в том числе просроченные	291	291	291	277	277	277
8.	Основные средства, в т.ч.	2 065	723	723	2 227	779	779
8.1	III категории качества	2 065	723	723	2 227	779	779
9.	Внебалансовые обязательства	889 036	59 721	58 214	903 936	15 844	14 345
9.1	I категории качества	491 357	0	0	572 278	0	0
9.2	II категории качества	286 344	1 546	1 546	310 681	3 355	1 856
9.3	III категории качества	109 335	56 175	54 668	16 977	8 489	8 489
9.4	V категории качества	2 000	2 000	2 000	4 000	4 000	4 000
	Итого	3 335 302	740 048	738 541	2 211 719	712 320	710 817

В данную таблицу не включены средства, размещенные в Банке России в сумме 2 055 000 тыс. руб. (3 100 000 тыс. руб. на 01.01.2017г.), а также требования по процентным доходам к Банку России в сумме 525 тыс. руб., так как они не являются базой резервирования согласно Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по

ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положения Банка России от 20 марта 2006 года "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По внебалансовым обязательствам III категории качества сформированный резерв меньше расчетного, поскольку по данным активам в уменьшение расчетного резерва принято обеспечение в виде гарантийного депозита.

На 01.04.2017 в составе активов Банка нет ссуд, предоставленных Банком своим акционерам (участникам).

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.04.2017г.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	15 014	0	4 677 794	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4 288	0	126 379	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	10 300	0	3 243 633	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	426	0	716 479	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	369 210	0
8	Основные средства	0	0	206 789	0
9	Прочие активы	0	0	15 304	0

В Банке имеются обремененные активы, используемые под следующие виды операций:

- минимальные неснижаемые остатки на коррсчетах для обеспечения расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт
- обеспечительный взнос с для расчетов с платежными системами по операциям, совершаемым с использованием банковских карт
- гарантийные депозиты по договорам аренды.

Обремененные активы Банка не используются для привлечения средств, а только в качестве обеспечения расчетных и хозяйственных операций Банка.

Согласно учетной политике Банка обремененные активы учитываются на балансе как обычные активы, а активы, права на которые утеряны, списываются с баланса Банка.

В отчетном периоде у Банка не было операций по списанию с баланса обремененных активов в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним.

6.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск, потенциально влияющий на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, возникающие при несбалансированности активов и пассивов по срокам погашения и востребования. В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и обязательствами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами соответственно.

Процесс управления ликвидностью осуществляется посредством организации административного и финансового контроля на всех этапах проведения банковских и хозяйственных операций. В Банке ведется постоянный мониторинг за состоянием ликвидности.

Если при анализе ликвидности Банка был выявлен избыток ликвидности по определенному сроку погашения, определяются возможные направления использования данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

В случае выявления дефицитов ликвидности по определенным срокам разрабатываются меры по реструктуризации требований и обязательств, оказавших наибольшее влияние на возникновение разрывов ликвидности.

В целях совмещения стимулов по принятию рисков по отдельным банковским продуктам и риска ликвидности, обусловленных деятельностью Банка в целом, Правление Банка использует принцип инкорпорирования расходов (затрат) на поддержание необходимого уровня ликвидности и рисков во внутрибанковской системе ценообразования по продуктам. Эти расходы учитываются при оценке эффективности деятельности Банка, при введении новых продуктов по всем существенным (балансовым и внебалансовым) направлениям деятельности.

В целях избежания возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, оценивается каждая операция по приобретению активов. Для принятия решения производится анализ краткосрочного и долгосрочного прогноза ликвидности. В случае если по результатам анализа у Банка имеется избыток краткосрочной и долгосрочной ликвидности, то может быть принято решение в пользу прибыльности (то есть в пользу активов с низкой степенью ликвидности и высокой прибыльностью). В случае если по результатам анализа у Банка имеется дефицит краткосрочной и долгосрочной ликвидности, то решение принимается в пользу ликвидности (то есть в пользу ликвидных активов с низкой доходностью). Также в случае, если дефицит ликвидности подошел к критическим значениям, то решение принимается в пользу восстановления ликвидности.

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России, которые включают:

-норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования;

-норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;

-норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Значение показателей нормативов ликвидности, установленных Банком России, приводится в таблице:

Наименование показателя	Значение, установленное Банком России	Значение по состоянию на 01.04.2017	Значение по состоянию на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2),%	Min 15%	157.1	243.9
Норматив текущей ликвидности (Н3),%	Min 50%	196.3	245.7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4),%	Max 120%	33.44	16.4

В течение отчетного периода Банк соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России.

6.3. Страновой риск

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

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01.04.2017 года представлена в таблице:

<i>тыс.руб.</i>						
Номер строк и	Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	78 999	0	40 820	0	119 819
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	293 760	0	0	0	293 760
2.1	Обязательные резервы	22 804	0	0	0	22 804
3	Средства в кредитных организациях	28 816	0	29 211	0	58 027
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 757 687	0	0	0	3 757 687
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	8 529	0	0	0	8 529
9	Отложенный налоговый актив	3 447	0	0	0	3 447
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	139 100	0	0	0	139 100
11	Прочие активы	5 000	0	0	0	5 000
12	Всего активов	4 315 338	0	70 031	0	4 385 369
II. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 182 232	3 515	0	317	3 186 064

15.1	Вклады физических лиц и ИП	402 112	3 509	0	1	405 622
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	30 000	0	0	0	30 000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	78 862	0	0	0	78 862
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	58 214	0	0	0	58 214
22	Всего обязательств	3 349 308	3 515	0	317	3 353 140

В данной таблице представлена страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01.01.2017 года

тыс.руб.

Номер строк и	Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	112 820	0	40 010	0	152 830
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74 177	0	0	0	74 177
2.1	Обязательные резервы	13 127	0	0	0	13 127
3	Средства в кредитных организациях	119 059	0	0	0	119 059
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 586 719	0	0	0	3 586 719
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	11 987	0	0	0	11 987
9	Отложенный налоговый актив	3 447	0	0	0	3 447
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	141 257	0	0	0	141 257
11	Прочие активы	5 627	0	0	0	5 627
12	Всего активов	4 055 093	0	40 010	0	4 095 103
II. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	120 000	0	0	0	120 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными	2 840 968	4 785	0	338	2 846 091

	организациями					
15.1	Вклады физических лиц и ИП	343 398	4 779	0	0	348 177
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	30 000	0	0	0	30 000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	32	0	0	0	32
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	57 775	0	0	0	57 775
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 345	0	0	0	14 345
22	Всего обязательств	3 063 120	4 785	0	338	3 068 243

Из таблицы видно, что влияние странового риска для Банка является незначительным, поскольку концентрация активов и обязательств по отдельным странам не превышает 3% от общей величины активов и обязательств Банка.

6.4. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Составляющие рыночного риска:

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка в связи с неблагоприятным движением в процентных ставках.

Фондовый (ценовой) риск- представляет собой рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования.

Валютный риск-это риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю. Валютный риск представляет собой риск по открытым позициям в иностранных валютах.

Товарный риск – вероятность возникновения у банка потерь от изменения стоимости товаров в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы.

Расчет рыночного риска выполнялся в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже представлены значения процентного, фондового, валютного, рыночного, товарного рисков для целей расчета норматива достаточности капитала:

тыс.руб.

Показатели	размер рыночного риска на даты:	
	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	7754,65	8 056,99
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	96 933,1	100 712,4

Система управления рыночным риском в Банке осуществляется с помощью следующих методов:

-диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынках, которая достигается благодаря установленной в Банке системе лимитов;

-установление показателей (лимитов), которые ограничивают потери Банка по портфелям финансовых инструментов;

-установление лимитов по всем инструментам денежного рынка и ценных бумаг;

-ежедневный контроль за соблюдением лимитов;

-регулярный пересмотр лимитов.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате размещения средств в кредиты и ценные бумаги по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлеченных депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Важными факторами снижения уровня процентного риска являются:

- постоянный мониторинг процентной маржи, анализ возможностей её увеличения;

- размещение денежных средств под более высокие ставки, чем ставки привлечения ресурсов;

- сбалансированность сроков привлечения и размещения денежных средств.

Поскольку в отчетном периоде году Банк не вел деятельность на фондовом рынке, принимаемый фондовый риск вследствие неблагоприятного изменения стоимости акций корпоративных эмитентов отсутствовал. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой устанавливается Банком России.

Контроль за величиной открытой валютной позиции Банка осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение 1 квартала 2017 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска на 01.04.2017 года представлена в таблице:

<i>тыс.руб.</i>						
Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	78 999	26 768	13 132	920	119 819
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	293 760	0	0	0	293 760
2.1	Обязательные резервы	22 804	0	0	0	22 804
3	Средства в кредитных организациях	28 816	20 781	8 430	0	58 027
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 698 063	59 624	0	0	3 757 687
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	8 529	0	0	0	8 529
9	ОНА	3 447	0	0	0	3 447
10	Основные средства, нематериальные активы и	139 100	0	0	0	139 100

	материальные запасы					
11	Прочие активы	5 000	0	0	0	5 000
12	Всего активов	4 255 714	107 173	21 562	920	4 385 369
II. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 153 285	29 992	2 787	0	3 186 064
15.1	Вклады физических лиц	390 097	12 924	2 601	0	405 622
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	30 000	0	0	0	30 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	78 848	14	0	0	78 862
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	58 214	0	0	0	58 214
22	Всего обязательств	3 320 347	30 006	2 787	0	3 353 140

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
III. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	112 820	29 645	9 209	1 156	152 830
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74 177	0	0	0	74 177
2.1	Обязательные резервы	13 127	0	0	0	13 127
3	Средства в кредитных организациях	89 074	21 726	8 259	0	119 059
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 520 598	66 121	0	0	3 586 719
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	11 987	0	0	0	11 987
9	ОНА	3 447	0	0	0	3 447
10	Основные средства, нематериальные активы и	141 257	0	0	0	141 257

	материальные запасы					
11	Прочие активы	5 627	0	0	0	5 627
12	Всего активов	3 958 987	117 492	17 468	1 156	4 095 103
IV. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	120 000	0	0	0	120 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 810 823	32 630	2 638	0	2 846 091
15.1	Вклады физических лиц	331 461	14 272	2 444	0	348 177
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	30 000	0	0	0	30 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	32	0	0	0	32
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	57 651	0	124	0	57 775
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 345	0	0	0	14 345
22	Всего обязательств	3 032 851	32 630	2 762	0	3 068 243

6.5. Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате возможного несовершенства внутренних процессов или их несоответствия законодательным требованиям, сбоев в работе информационных и технологических систем, неблагоприятных внешних событий стихийного характера либо проявления, так называемого, человеческого фактора.

Расчет операционного риска для целей расчета норматива достаточности капитала выполняется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03 ноября 2009 года №346-П "О порядке расчета размера операционного риска". Размер операционного риска по состоянию на 01 апреля 2017 года составил 57 964 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2017 года – 57 964 тыс. руб.).

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска представлены в таблице:

	<i>тыс. руб.</i>	
Показатель для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска (сумма чистых процентных и непроцентных доходов)	2013	257 594
	2014	371 246
	2015	530 441
Средняя сумма чистых процентных и непроцентных доходов для расчета операционного риска	386 427	

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

В целях управления операционным риском в Банке реализуются следующие мероприятия:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, сверка первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников,
- использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений,
- установление ограничений на сроки и объемы операций (лимиты на проведение отдельного вида операций, индивидуальные лимиты на проведение операций отдельными сотрудниками и т. д.);
- автоматизация проведения банковских операций на основе использования информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка;
- тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации.

В рамках системы внутреннего контроля реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и ограничение. Все существенные с точки зрения риска выявленные недостатки являются объектом пристального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры по устранению причин и источников риска.

6.6. Правовой риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении

определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система распределения полномочий и ответственности при принятии решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- юридическое управление подчиняется непосредственно Председателю правления Банка;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;

- все служащие Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

6.7. Риск потери деловой репутации

Деловая репутация Банка - качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;

- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;

- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком;

Одной из целей управления репутационным риском является исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В целях избежания риска потери деловой репутации и правового риска Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей.

С клиентами, деятельность которых будет признана представляющей угрозу потери риска деловой репутации, проводится дополнительная работа в рамках программы «Знай своего клиента», проведение рабочих встреч.

Совет директоров Банка регулярно на своих заседаниях рассматривает отчеты менеджмента Банка об уровнях репутационного риска Банка.

6.8. Стратегический риск.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков) допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете 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.

Основная цель управления стратегическим риском - поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачам, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес и финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Риск возникновения убытков в результате недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка в настоящее время оценивается как незначительный.

6.9 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации. Управление процентным риском проводится путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

В рамках системы управления процентным риском Банком используются ГЭП-анализ и метод дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску активы и пассивы, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, достаточность процентной маржи при совершении различных сделок.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 апреля 2017 года. Процентные активы и обязательства отражены в таблице с учетом наращенных процентных доходов/расходов по ним до даты погашения (или пересмотра процентной ставки) в соответствии с требованиями по составлению формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

	<i>тыс. руб.</i>				
	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Ссудная задолженность	3 029 224	91 610	273 254	431 713	3 825 801
Прочие активы	540		0	0	540
Основные средства и нематериальные активы	2 059	1 715	2 041	14 344	20 159
Итого	3 031 823	93 325	275 295	446 057	3 846 500
Процентные пассивы					
Межбанковские ссуды	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	261 714	459 646	968 071	240 038	1 929 469
Выпущенные долговые обязательства	31 486	0	0	0	31 486
Прочие внебалансовые обязательства	8 605	12 010	6 005	24 020	50 640
Итого	301 805	471 656	974 076	264 058	2 011 595
Процентный разрыв	2 730 018	- 378 331	-698 781	181 999	1 834 905

Аналогично представлен анализ на 01 января 2017 года:

	<i>тыс. руб.</i>				
	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Ссудная задолженность	3 284 419	58 841	69 445	246 609	3 659 314
Прочие активы	540	0	0	0	540
Основные средства и нематериальные активы	2 164	1 715	2 041	15 322	21 242
Итого	3 287 123	60 556	71 486	261 931	3 681 096
Процентные пассивы					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 274	197 703	1 242 547	243 586	1 753 110
Межбанковские ссуды	0	0	0	137 089	137 089
Выпущенные долговые обязательства	31 043	0	0	0	31 043
Прочие внебалансовые обязательства	8 605	0	0	0	8 605
Итого	108 922	197 703	1 242 547	380 675	1 929 847
Процентный разрыв	3 178 201	- 137 147	-1 171 061	-118 744	1 751 249

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности, составленной на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пункта в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, по состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года представлен следующим образом:

наименование	на 01.04.2017		на 01.01.2017	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	76 516	-76 516	73 186	-73 186
Прочие активы	11	-11	11	-11
Основные средства и нематериальные активы	403	-403	425	-425
Процентные пассивы				
Межбанковские кредиты	0	0	2 742	-2 742
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 589	-38 589	35 062	-35 062
Выпущенные долговые обязательства	630	-630	621	-621
Прочие внебалансовые обязательства	1 013	-1 013	172	-172
Влияние на прибыль до налогообложения	36 698	-36 698	35 025	-35 025

Влияние на капитал:

наименование	на 01.04.2017		на 01.01.2017	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	61 213	-61 213	58 549	-58 549
Прочие активы	9	-9	9	-9
Основные средства и нематериальные активы	322	-322	340	-340
Процентные пассивы				
Межбанковские кредиты	0	0	2 194	-2 194
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 871	-30 871	28 050	-28 050
Выпущенные долговые обязательства	504	-504	496	-496
Прочие внебалансовые обязательства	810	-810	138	-138
Влияние на прибыль до налогообложения	29 359	-29 359	28 020	-28 020

6.10 Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности и способности продолжать деятельность;

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует:

- систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одному географическому региону. При этом установленная система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок);

- процедуры мониторинга риска концентрации со стороны органов управления Банка. Поскольку риск концентрации присущ всем инструментам как банковского, так и торгового портфеля, контроль за риском концентрации осуществляется на уровне Финансового управления, Правления и Совета Директоров Банка.

6.11 Информация об управлении капиталом.

Основными принципами управления собственным капиталом ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ», являются: соответствие стратегии развития Банка и масштабов его

деятельности действующему законодательству; комплексность планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления; ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке включают следующие основные этапы:

- разработка общего финансового плана;
- определение величины капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, условий государственного регулирования;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящего к потребностям и целям Банка источников капитала.

В течение 1-го квартала 2017 года дивиденды в пользу акционеров Банка по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались (за 1 квартал 2016г. дивиденды также не начислялись и не выплачивались).

7. Информация о сделках по уступке прав требований.

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

Объем приобретенных прав требований, учтенных на балансовых счетах на отчетную дату, составил 78 575 тыс. руб. (на 01.01.2017г. - 82 115 тыс. руб.). Все права требования относятся к активам с повышенным уровнем риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012г. №139-И.

8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	322	333
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 510	4 788

Председатель Правления

Главный бухгалтер

« 28 » апреля 2017 г.



О.Е. Грачева

Е.В. Тучкова