

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 2 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	2.1	129 424	152 830
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	117 791	74 177
2.1	Обязательные резервы		15 911	13 127
3	Средства в кредитных организациях	2.1	70 766	119 059
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.2	3 679 151	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		0	11 987
9	Отложенный налоговый актив	2.3	11 984	3 447
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.4	136 358	141 257
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	2.5	6 467	5 627
13	Всего активов		4 151 941	4 095 103
<b>II.</b>				
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	2 956 364	2 846 091
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.6	472 200	348 177
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.7	0	30 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	32
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2 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:		221 440	258 997
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		127 296	167 134
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		94 144	91 863
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:		68 075	56 420
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		387	44
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		66 961	53 821
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		727	2 555
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		153 365	202 577
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	31 608	-97 448
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	109	-561
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		184 973	105 129
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		6 481	1 238
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-7 357	-10 581



12	Чистые доходы от операций с драгметаллами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		12 231	14 552
15	Комиссионные расходы		5 115	2 922
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	-13 918	3 761
19	Прочие операционные доходы		2 567	2 817
20	Чистые доходы (расходы)		180 862	113 994
21	Операционные расходы		71 356	73 639
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		109 506	40 355
23	Возмещение (расход) по налогам	3.3	17 572	12 683
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		91 934	27 672
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		91 934	27 672

## 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		91 934	27 672
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		91 934	27 672

Председатель Правления

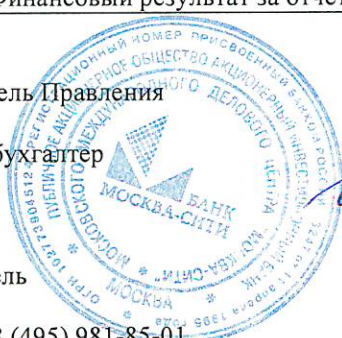
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«01» августа 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»июля 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
<b>Источники базового капитала</b>						
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):		398 306	X	346 393	X
2.1	прошлых лет		398 306	X	346 393	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		78 553	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)		1 026 859	X	965 785	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
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		493	123	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		123	X	241	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		616	X	603	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 026 243	X	965 182	X
<b>Источники добавочного капитала</b>						
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
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>						
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:		123	X	241	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		123	X	241	X
41.1.1	нематериальные активы		123	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)		123	X	241	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 026 243	X	965 182	X
<b>Источники дополнительного капитала</b>						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		221 007	X	210 112	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		5 000	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)		226 007	X	225 112	X
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>						
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)		226 007	X	225 112	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 252 250	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)		123	X	241	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 707 208	X	2 425 099	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 707 208	X	2 425 099	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 707 208	X	2 425 099	X
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	4.2	37.9078	X	39.7997	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	4.2	37.9078	X	39.7997	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	4.2	46.2561	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)		33.4078	X	35.2997	X
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>						
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
<b>Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные</b>						

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 № 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		4 754 633	3 732 039	1 659 740	4 788 699	4 092 226	1 257 660
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 905 049	1 905 049	0	2 948 352	2 948 352	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 905 049	1 905 049	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:		565 256	565 256	113 051	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:		1 209 490	879 891	879 891	1 183 674	826 715	826 715
1.4.1	Кредиты юридических лиц		955 322	680 171	680 171	371 279	87 675	87 675
1.4.2	Кредиты физических лиц		147 577	88 570	88 570	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:		917 234	312 840	473 118	373 233	123 295	191 222
2.2.1	с коэффициентом риска 130 процентов		393 494	28 647	37 241	831	831	1 080
2.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		514 153	274 606	411 909	365 957	116 019	174 029
2.2.3	с коэффициентом риска 250 процентов		9 587	9 587	23968	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:		157 604	69 003	193 680	171 388	81 812	217 313
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		56 233	5 571	6 129	62 318	11 869	13 056
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		19 275	1 720	2 407	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		81 632	61 712	185 144	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:		205 012	176 983	122 217	903 936	889 591	342 177
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		106 293	104 001	122 217	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		98 719	72 982	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	66 459	57 964
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		443 058	386 427
6.1.1	чистые процентные доходы		383 619	338 863
6.1.2	чистые непроцентные доходы		59 439	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	95 514,88	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	7 561,19	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:		693 127	-17 690	710 817
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		663 501	-31 608	695 109
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 597	234	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		28 029	13 684	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 организацией 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:							
1.1	ссуды							
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	17 880	48,18	8 615	1,93	345	-46,25	-8 270

#### 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.		1 026 243	1 026 322	965 182	965 566
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		4 264 288	4 628 733	4 423 277	4 713 016
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5	24.1	22.2	21.8	20.5

#### 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, тыс. руб.	550 000	5 000	130 000
9	Номинальная стоимость инструмента, тыс. руб.	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





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 июля 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 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	37.9		39.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.2	6.0	37.9		39.8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.2	8.0	46.3		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	88.3		243.9	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.2	50.0	187.9		245.7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6.2	120.0	41.8		16.4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	19.6	Максимальное	13.5
				Минимальное	0.05	Минимальное	0.02
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	59.9		34.0	
10	размера кредитов, банковских гарантий и		50.0	0.02		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	9.8	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:		4 151 941
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		129 515
7	Прочие поправки		17 454
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 264 002

### Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		4 135 389
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		616
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 134 773
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
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



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» июля 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:		86 161	163 027
1.1.1	проценты полученные		221 486	259 912
1.1.2	проценты уплаченные		-71 625	-41 699
1.1.3	комиссии полученные		13 225	14 553
1.1.4	комиссии уплаченные		-5 075	-2 922
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		6 481	1 238
1.1.8	прочие операционные доходы		2 462	3 619
1.1.9	операционные расходы		-65 986	-67 725
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-14 807	-3 949
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и		-110 851	-220 634



	обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2 784	1 392
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		-63 040	59 901
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-834	1 989
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	30 000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		110 863	-414 750
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		-30 000	95 704
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-5 056	5 130
1.3	Итого по разделу I (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-24 690	-57 607
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		-338	-1 916
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)		-338	-1 916
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		-5 841	-11 895
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-30 869	-71 418
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		302 070	266 806

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

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



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

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

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» по состоянию на 01 июля 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 01.07.2017 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](http://www.mcbank.ru).

**1. Общая информация.**

В течение 1-го полугодия 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).

### 2.1 Денежные средства и их эквиваленты.

тыс. руб.

	01.07.2017г.	01.01.2017г.
Наличные денежные средства	129 424	152 830
Средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	101 880	61 050
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	70 766	119 059
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>302 070</b>	<b>332 939</b>

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 01.07.2017	на 01.01.2017
Обязательные резервы в Банке России	15 911	13 127

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

### 2.2 Чистая ссудная задолженность.

тыс. руб.

	01.07.2017г.	01.01.2017г.
Кредиты кредитным организациям	610 300	160 300
Депозиты, размещенные в Банке России	1 920 000	3 100 000
Кредиты корпоративным заемщикам	1 386 101	632 341
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	419 756	382 583
-приобретенные права требования	74 568	82 115
Задолженность, приравненная к ссудной	426	426
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>4 336 583</b>	<b>4 275 650</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	657 432	688 931
<b>Итого ссудная задолженность за вычетом резерва</b>	<b>3 679 151</b>	<b>3 586 719</b>

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 11 984 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 01.07.2017	на 01.01.2017
Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в т. ч.	2 704	3 284
- до года	2 144	2 829
- долгосрочная (более 12 месяцев от отчетной даты)	-	-
- просроченная	560	455
		0
Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения, в т. ч.:	22	16
- до 30 дней	8	1
- просроченные	14	15
Требования по получению процентов, в т. ч.	8 077	8 123
- до 30 дней	1 861	1 590
- просроченные	6 216	6 533
Расходы будущих периодов, в т. ч.	927	963
- до 30 дней	0	9
- от 31 до 90 дней	52	0
- от 91 до 180 дней	295	341
- от 181 до года	574	581
- свыше года	6	32
Расчеты по подотчетным суммам, в т. ч.	680	3
- до 30 дней	4	3
- до года	676	0
Переплата по налогам и взносам	88	0
Драгоценные металлы в памятных монетах	684	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>13 182</b>	<b>12 389</b>
Резервы на возможные потери	6 715	6 762
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>6 467</b>	<b>5 627</b>

## 2.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Распределение остатков денежных средств на счетах клиентов выглядит следующим образом.

	тыс. руб.	
	на 01.07.2017	на 01.01.2017
<b>Юридические лица</b>	<b>2 483 664</b>	<b>2 497 914</b>
- средства на расчетных и текущих счетах	1 196 011	1 247 911
- срочные депозиты	1 087 650	1 050 000
- прочие привлеченные средства	200 003	200 003
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>820</b>	<b>722</b>
- средства на расчетных и текущих счетах	820	722
<b>Физические лица</b>	<b>471 880</b>	<b>347 455</b>
- средства на текущих счетах/счетах до востребования	81 383	79 491
- срочные вклады	390 350	267 817
- прочие привлеченные средства	147	147
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 956 364</b>	<b>2 846 091</b>

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

## 2.7 Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.

	01.07.2017г.	01.01.2017г.
<b>Выпущенные векселя, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>30 000</b>
- процентные	0	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 01.07.2017	на 01.01.2017
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в т.ч.	<b>1 521</b>	<b>7 994</b>
- до 30 дней	1 521	7 994
Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения», в т.ч.	<b>52</b>	<b>20</b>
- до 30 дней	52	20
Начисленные проценты по выпущенным векселям, в т.ч.	<b>0</b>	<b>1 043</b>
-до востребования	0	1 043
Обязательства по арендной плате по сейфовым ячейкам, в т.ч.	<b>40</b>	<b>0</b>
-до востребования	40	1 043
Начисленные проценты по вкладам и депозитам, в т.ч.	<b>36 333</b>	<b>38 840</b>
<i>Начисленные проценты по вкладам физических лиц</i>	<i>10 873</i>	<i>10 749</i>
- до 30 дней	6 886	74
- от 31 до 90 дней	3 016	0
- от 91 до 180 дней	54	1 313
- от 181 дня до года	866	4 443
- свыше года	51	19
<i>Начисленные проценты по депозитам юридических лиц</i>	<i>25 460</i>	<i>28 091</i>
- до 30 дней	305	0
- от 31 до 90 дней	12 510	0
- от 91 до 180 дней	7 648	475
- от 181 дня от года	4 997	4 208
Обязательства по оплате налогов (за исключением налога на прибыль), в т.ч.	<b>484</b>	<b>1 120</b>
- до 30 дней	209	216
- от 31 до 90 дней	275	957
Кредиторская задолженность, в т.ч.	<b>975</b>	<b>670</b>
- до 30 дней	975	670
Начисленные страховые взносы в ФСС РФ и ПФР РФ по накапливаемым оплачиваемым отпускам	<b>2 169</b>	<b>1 876</b>
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	<b>7 181</b>	<b>6 212</b>
<b>Итого</b>	<b>48 755</b>	<b>57 775</b>

Снижение размера прочих обязательств обусловлено уменьшением сумм начисленных процентных расходов по привлеченным депозитам юридических лиц, а также незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры.

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-е полугодие 2017г. сумма источников собственных средств увеличилась на 8.95% 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 01.07.2017
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. по начисленным процентным доходам)	695 109	-	-31 608	663 501
- по начисленным процентным доходам	6 178	-	-109	6 069
Изменение резерва по прочим активам	1 363	-	+234	1 597
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	14 345	-	+13 684	28 029
<b>Итого резервы на обесценение</b>	<b>710 817</b>	<b>-</b>	<b>-17 690</b>	<b>693 127</b>

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

Тыс. руб.

	1-е полугодие 2017г.	1-е полугодие 2016г.
Доходы от переоценки иностранной валюты	73 059	111 644
Расходы от переоценки иностранной валюты	80 416	122 225
<b>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-7 357</b>	<b>- 10 581</b>

#### 3.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

	1-е полугодие 2017г.	1-е полугодие 2016г.
НДС	1 549	2 112
Налог на имущество	203	1 392
Транспортный налог	0	0
Налог на землю	346	365
Прочие налоги и сборы	0	0
<b>Итого налоги и сборы, относимые на расходы</b>	<b>2 098</b>	<b>3 869</b>
Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	24 010	7 977
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	837
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	8 536	0
<b>Итого доход по налогу на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>15 474</b>	<b>0</b>
<b>Итого налоги и сборы</b>	<b>17 572</b>	<b>12 683</b>

#### 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 полугодия 2017 года составила 24 010 тыс. руб. ( за 1-е полугодие 2016г. – 7 977 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 полугодия 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 увеличились на 5.2 %, за счет прибыли текущего года.

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 01.07.2017г.	на 01.01.2017г.	Нормативное значение, %, на 01.07.2017г.
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка(%)	46,3	49,1	более 8.0
Показатель достаточности базового капитала,(%)	37,9	39,8	более 4.5
Показатель достаточности основного капитала, (%)	37,9	39,8	более 6.0



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

По состоянию на 01.07.2017 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 (5 000 тыс. руб. и 130 000 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 ванне резервов	Создание (+)/ восстановление (-) резервов	На 01.07.2017
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. по начисленным процентным доходам)	695 109	-	-31 608	663 501
- по начисленным процентным доходам	6 178	-	-109	6 069
Изменение резерва по прочим активам	1 363	-	+234	1 597
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	14 345	-	+13 684	28 029
<b>Итого резервы на обесценение</b>	<b>710 817</b>	<b>-</b>	<b>-17 690</b>	<b>693 127</b>

**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	221 007
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 956 364	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	221 007
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	130 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	136 358	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	493	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	123
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	11 984	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	11 984	«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	X	0	«Вложения в собственные	37, 41.1.2	0

	капитал			инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 749 917	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 01.07.2017г. составил 24,1% (на 01.01.2017г.-21,8%). Несущественное увеличение в отчетном периоде показателя финансового рычага обусловлено увеличением размера основного капитала (с 965 182 тыс. руб. до 1 026 243 тыс. руб. при несущественном снижении суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (с 4 423 277 тыс. руб. до 4 264 288 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 01.07.2017	Задолженность на 01.01.2017
Лизинг	247 829	0
Строительство	614 452	109 365
Операции с недвижимым имуществом	310 197	383 758
Энергетика	125 000	0
Оптовая и розничная торговля	85 023	132 038
Прочие	4026	7 606
<b>Итого</b>	<b>1 386 527</b>	<b>632 767</b>
Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям	716 019	544 161

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

*тыс.руб.*

Вид ссуды	Задолженность на 01.07.2017	Задолженность на 01.01.2017
Ипотечные	88 715	54 969
Жилищные	61 146	62 287
Прочие потребительские кредиты	269 895	265 327
- в т.ч. приобретенные права требования	74 568	82 115
<b>Итого</b>	<b>419 756</b>	<b>382 583</b>

География кредитного портфеля Банка (за исключением МБК и депозитов, размещенных в ЦБ РФ) по состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 представлена следующим образом:

*тыс.руб.*

Наименование региона	Задолженность на 01.07.2017		Задолженность на 01.01.2017	
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%
Москва	2 091 027	86,53	926 780	78,84

Московская область	72 445	3,00	108 211	9,20
г. Калининград	125 326	5,19	0	0,00
г. Санкт-Петербург	106 955	4,43	109 365	9,30
Краснодарский край	17 713	0,73	27 876	2,37
Псковская область	2 025	0,08	2 475	0,21
Прочие	1 092	0,04	943	0,08
<b>Итого</b>	<b>2 416 583</b>	<b>100</b>	<b>1 175 650</b>	<b>100</b>

Ссудная задолженность (за исключением просроченной) по сроку погашения по состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 представлена следующим образом:

тыс.руб.

<b>На 01.07.2017</b>	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	2 520 000	0	0	0	10 300	2 530 300
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	40 896	191 206	91 852	870 595	1 194 549
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	537	17 307	15 245	32 600	283 767	349 456
- приобретенные права требования	1	19	0	2 258	2 240	4 518
<b>ВСЕГО</b>	<b>2 520 537</b>	<b>58 203</b>	<b>206 451</b>	<b>124 452</b>	<b>1 164 662</b>	<b>4 074 305</b>
<b>На 01.01.2017</b>	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
<b>ВСЕГО</b>	<b>3 130 044</b>	<b>133 490</b>	<b>66 856</b>	<b>261 779</b>	<b>560 204</b>	<b>4 152 373</b>

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)»).

тыс.руб.

<b>На 01.07.2017</b>	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	106 955	33 985	0	51 038	0	191 278
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	1 668	1 376	1 069	2 083	64 104	70 300
- приобретенные права требования	1 668	1 376	1 069	1 833	64 104	70 050
<b>На 01.01.2017</b>	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:

тыс.руб.

№ п/п		на 01.07.2017		на 01.01.2017	
		сумма	%	сумма	%
1	Итого ссудная задолженность (за исключением депозитов в ЦБ РФ)	2 416 583	100	1 175 650	100
2	В том числе реструктурированных активов	407 370	16,86	461 757	39,28
2.1	Из них по видам реструктурированных активов				
	- представленные кредиты юридическим лицам	376 046	92,30	422 963	91,60
	- представленные кредиты физическим лицам	31 324	7,70	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 5 802 891 тыс. руб., в том числе по видам обеспечения:

- недвижимость, земельные участки – 1 068 173 тыс. руб.
- имущество и оборудование – 1 174 201 тыс. руб.
- автотранспортные средства – 14 299 тыс. руб.
- права требования по ДДУ – 179 215 тыс. руб.
- поручительства – 3 367 003 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 01.07.2017			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	1 051 647	0	0	168 356	0	0
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
II категории качества	400 946	10 459	10 459	28 705	430	426
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
III категории качества	422 571	158 103	158 444	412 630	168 433	168 433
- в т.ч. приобретенные права требования	7 388	576	576	14 040	946	946
IV категории качества	380 123	327 990	328 962	328 413	283 723	283 723
- в т.ч. приобретенные права требования	1 496	706	706	3 080	1 656	1 656
V категории качества	161 296	160 880	167 233	237 546	236 349	236 349
- в т.ч. приобретенные права требования	65 684	65 521	65 521	64 995	63 798	63 798
<b>Итого</b>	<b>2 416 583</b>	<b>657 432</b>	<b>657 432</b>	<b>1 175 650</b>	<b>688 935</b>	<b>688 931</b>

Распределение активов по видам и категориям качества представлены в таблице:

тыс.руб.

Вид активов	На 01.07.2017			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	68 748	0	0	118 313	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
1.1 I категории качества	68 748	0	0	118 313	0	0
2. Выданные межбанковские кредиты	610 300	0	0	160 300	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
2.1 I категории качества	610 300	0	0	160 300	0	0
4. Представленные кредиты юридическим лицам	1 386 527	460 137	460 137	632 767	482 204	482 204
- в том числе просроченные	191 978	175 122	175 122	51 038	51 038	51 038
4.1 I категории качества	395 969	0	0	426	0	0
4.2 II категории качества	365 825	3 659	3 659	25 000	250	250
4.3 III категории качества	181 090	64 129	64 129	149 538	67 019	67 019
4.4 IV категория качества	348 535	297 241	297 241	285 510	242 642	242 642
4.5 V категория качества	95 108	95 108	95 108	172 293	172 293	172 293
5. Представленные кредиты физическим лицам	419 756	197 295	197 295	382 583	206 731	206 727
- в том числе просроченные	70 300	66 665	66 665	72 239	65 932	65 932
5.1 I категории качества	45 378	0	0	7 629	0	0
5.2 II категории качества	35 121	6 800	6 800	3 705	180	176
5.3 III категории качества	241 481	93 974	93 974	263 093	101 414	101 414
5.4 IV категория качества	31 588	30 749	30 749	42 903	41 081	41 081
5.5 V категория качества	66 188	65 772	65 772	65 253	64 056	64 056
6. Требования по получению процентных доходов	7 297	6 069	6 069	7 361	6 178	6 178
- в том числе просроченные	6 216	6 061	6 061	5 802	4 638	4 638
6.1 I категории качества	1 000	0	0	667	0	0
6.2 II категории качества	4	0	0	5	0	0
6.3 III категории качества	195	23	23	303	33	33
6.4 IV категория качества	43	21	21	332	166	166
6.5 V категория качества	6 055	6 025	6 025	6 054	5 979	5 979
7. Прочие требования	4 788	646	646	4 232	584	584
7.1 I категории качества	3 824	0	0	3 341	0	0

7.2	II категории качества	0	0	0	0	0	0
7.3	III категории качества	636	318	318	614	307	307
7.4	V категории качества	328	328	328	277	277	277
	в том числе просроченные	328	328	328	277	277	277
<b>8.</b>	<b>Основные средства, в т.ч.</b>	<b>1 901</b>	<b>951</b>	<b>951</b>	<b>2 227</b>	<b>779</b>	<b>779</b>
8.1	III категории качества	1 901	951	951	2 227	779	779
<b>9.</b>	<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>205 012</b>	<b>28 035</b>	<b>28 029</b>	<b>903 936</b>	<b>15 844</b>	<b>14 345</b>
9.1	I категории качества	3 785	0	0	572 278	0	0
9.2	II категории качества	104 631	1 357	1 351	310 681	3 355	1 856
9.3	III категории качества	94 596	24 678	24 678	16 977	8 489	8 489
9.4	V категории качества	2 000	2 000	2 000	4 000	4 000	4 000
	<b>Итого</b>	<b>2 704 329</b>	<b>693 133</b>	<b>693 127</b>	<b>2 211 719</b>	<b>712 320</b>	<b>710 817</b>

В данную таблицу не включены средства, размещенные в Банке России в сумме 1 920 000 тыс. руб. (3 100 000 тыс. руб. на 01.01.2017г.), а также требования по процентным доходам к Банку России в сумме 780 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 01.07.2017 в составе активов Банка имеется одна ссуда в размере 274 тыс. руб. (по кредитной карте), предоставленная Банком своему акционеру (участнику).

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2017г.

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,	14 925	0	4 241 914	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	4 199	0	65 808	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	10 300	0	2 318 633	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	426	0	1 248 161	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	385 129	0
8	Основные средства	0	0	207 005	0
9	Прочие активы	0	0	17 178	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 01.07.2017	Значение по состоянию на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2),%	Min 15%	88.3	243.9
Норматив текущей ликвидности (Н3),%	Min 50%	187.9	245.7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4),%	Max 120%	41.8	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 01.07.2017 года представлена в таблице:

Номер строк и	Наименование статьи	<i>тыс.руб.</i>				
		Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	94 776	0	34 648	0	129 424
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	117 791	0	0	0	117 791
2.1	Обязательные резервы	15 911	0	0	0	15 911
3	Средства в кредитных организациях	70 766	0	0	0	70 766
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 679 151	0	0	0	3 679 151
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	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	11 984	0	0	0	11 984
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	136 358	0	0	0	136 358
11	Прочие активы	6 467	0	0	0	6 467
12	<b>Всего активов</b>	<b>4 117 293</b>	<b>0</b>	<b>34 648</b>	<b>0</b>	<b>4 151 941</b>
<b>II ПАССИВЫ</b>						
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	2 952 127	3 902	0	335	2 956 364
15.1	Вклады физических лиц и ИП	468 804	3 896	0	0	472 700
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	48 755	0	0	0	48 755
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28 029	0	0	0	28 029
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>3 028 911</b>	<b>3 902</b>	<b>0</b>	<b>335</b>	<b>3 033 148</b>

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
<b>I АКТИВЫ</b>						
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	0	0	0	0	0

	бумаги, удерживаемые до погашения					
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	<b>Всего активов</b>	<b>4 055 093</b>	<b>0</b>	<b>40 010</b>	<b>0</b>	<b>4 095 103</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
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	2 840 968	4 785	0	338	2 846 091
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	<b>Всего обязательств</b>	<b>3 063 120</b>	<b>4 785</b>	<b>0</b>	<b>338</b>	<b>3 068 243</b>

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 01.07.2017	на 01.01.2017
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	7561,19	8 056,99
Товарный риск	0	0
<b>Рыночный риск</b>	<b>94 515,9</b>	<b>100 712,4</b>

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-го полугодия 2017 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска на 01.07.2017 года представлена в таблице:

тыс.руб.

Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	94 776	29 819	4 785	44	129 424
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	117 791	0	0	0	117 791
2.1	Обязательные резервы	15 911	0	0	0	15 911
3	Средства в кредитных организациях	40 100	19 671	10 995	0	70 766

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 618 379	60 772	0	0	3 679 151
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	0	0	0	0	0
9	ОНА	11 984	0	0	0	11 984
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	136 358	0	0	0	136 358
11	Прочие активы	6 467	0	0	0	6 467
<b>12</b>	<b>Всего активов</b>	<b>4 025 855</b>	<b>110 262</b>	<b>15 780</b>	<b>44</b>	<b>4 151 941</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
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	2 924 830	27 238	4 296	0	2 956 364
15.1	Вклады физических лиц	459 255	9 353	4 092	0	472 700
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	48 723	28	4	0	48 755
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28 029	0	0	0	28 029
<b>22</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>3 001 582</b>	<b>27 266</b>	<b>4 300</b>	<b>0</b>	<b>3 033 148</b>

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

Номер строк и	Наименование статьи	<i>тыс. руб.</i>				
		Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>III. АКТИВЫ</b>						
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 материальные запасы	141 257	0	0	0	141 257
11	Прочие активы	5 627	0	0	0	5 627
<b>12</b>	<b>Всего активов</b>	<b>3 958 987</b>	<b>117 492</b>	<b>17 468</b>	<b>1 156</b>	<b>4 095 103</b>
<b>IV. ПАССИВЫ</b>						
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
<b>22</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>3 032 851</b>	<b>32 630</b>	<b>2 762</b>	<b>0</b>	<b>3 068 243</b>

### 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 июля 2017 года составил 66 459 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)	2014	371 246
	2015	530 441
	2016	427 486
Средняя сумма чистых процентных и непроцентных доходов для расчета операционного риска	<b>443 058</b>	

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 июля 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
<b>Процентные активы</b>					
Ссудная задолженность	2 527 318	99 498	285 359	862 382	3 774 557
Прочие активы	123 566	246 980	615 246	12 714	998 506
Основные средства и нематериальные активы	374	0	0	0	374
<b>Итого</b>	<b>2 651 258</b>	<b>346 478</b>	<b>900 605</b>	<b>875 096</b>	<b>4 773 437</b>
<b>Процентные пассивы</b>					
Межбанковские ссуды	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	245 395	1 100 218	237 351	353 797	1 936 761
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	8 605	12 010	6 005	24 020	50 640
<b>Итого</b>	<b>254 000</b>	<b>1 112 228</b>	<b>243 356</b>	<b>377 817</b>	<b>1 987 401</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>2 397 258</b>	<b>- 765 750</b>	<b>657 249</b>	<b>497 279</b>	<b>2 786 036</b>

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
<b>Процентные активы</b>					
Ссудная задолженность	3 284 419	58 841	69 445	246 609	3 659 314
Прочие активы	540	0	0	0	540
Основные средства и	2 164	1 715	2 041	15 322	21 242

нематериальные активы					
<b>Итого</b>	<b>3 287 123</b>	<b>60 556</b>	<b>71 486</b>	<b>261 931</b>	<b>3 681 096</b>
<b>Процентные пассивы</b>					
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
<b>Итого</b>	<b>108 922</b>	<b>197 703</b>	<b>1 242 547</b>	<b>380 675</b>	<b>1 929 847</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>3 178 201</b>	<b>- 137 147</b>	<b>-1 171 061</b>	<b>-118 744</b>	<b>1 751 249</b>

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 июля 2017 года и 1 января 2017 года представлен следующим образом:

наименование	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение - 200 базисных пунктов
<b>Процентные активы</b>				
Ссудная задолженность	75 491	-75 491	73 186	-73 186
Прочие активы	19 970	-19 970	11	-11
Основные средства и нематериальные активы	7	-7	425	-425
<b>Процентные пассивы</b>				
Межбанковские кредиты	0	0	2 742	-2 742
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 738	-38 735	35 062	-35 062
Выпущенные долговые обязательства	0	-0	621	-621
Прочие внебалансовые обязательства	1 013	-1 013	172	-172
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>55 720</b>	<b>-55 720</b>	<b>35 025</b>	<b>-35 025</b>

Влияние на капитал:

наименование	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение - 200 базисных пунктов
<b>Процентные активы</b>				
Ссудная задолженность	60 393	-60 393	58 549	-58 549
Прочие активы	15 976	-15 976	9	-9
Основные средства и нематериальные активы	6	-6	340	-340
<b>Процентные пассивы</b>				
Межбанковские кредиты	0	0	2 194	-2 194
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 990	-30 990	28 050	-28 050
Выпущенные долговые обязательства	0	-0	496	-496
Прочие внебалансовые обязательства	810	-810	138	-138
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>44 576</b>	<b>-44 576</b>	<b>28 020</b>	<b>-28 020</b>

#### 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 полугодия 2017 года дивиденды в пользу акционеров Банка по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались (за 1-е полугодие 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 74 568 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 01.07.2017	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	343	333
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 896	4 788

Председатель Правления

Главный бухгалтер

« 01 » августа 2017 г.

О.Е. Грачева

Е.В. Тучкова

