

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» июля 2016 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)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	82 356	102 704
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	97 853	86 515
2.1	Обязательные резервы		15 735	17 127
3	Средства в кредитных организациях	2.1	102 332	166 132
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.2	3 808 460	3 967 592
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	Требование по текущему налогу на прибыль		1 718	9 695
9	Отложенный налоговый актив	2.3	2 959	3 795
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.4	140 869	144 316
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	2.5	8 753	11 719
13	Всего активов		4 245 300	4 492 468
II.				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	2.6	30 000	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.7	3 041 362	3 459 767
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2.7	271 410	181 110
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.8	128 854	33 660
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0

21	Прочие обязательства	2.9	38 918	17 271
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		12 709	15 985
23	Всего обязательств		3 251 843	3 526 683
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		550 000	550 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		69 392	59 639
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		346 393	291 122
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		27 672	65 024
35	Всего источников собственных средств	2.10	993 457	965 785
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.11	6 395	6 468
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.11	191 269	509 285
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«05» августа 2016 года



Грачева О.Е.

Щепнова В.Ю.

Пустоветова Х.И.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2 квартал 2016 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. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		258 997	351 127
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		167 134	252 838
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		91 863	91 560
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	6 729
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		56 420	47 867
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		44	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		53 821	43 124
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 555	4 743
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		202 577	303 260
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	-97 448	-162 399
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	-561	-540
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		105 129	140 861
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	60
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1 238	7 292
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-10 581	-13 072

12	Чистые доходы от операций с драгметаллами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	30
14	Комиссионные доходы		14 552	7 386
15	Комиссионные расходы		2 922	3 126
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	3 761	483
19	Прочие операционные доходы		2 817	2 393
20	Чистые доходы (расходы)		113 994	142 307
21	Операционные расходы		73 639	61 960
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		40 355	80 347
23	Возмещение (расход) по налогам	3.3	12 683	8 846
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		27 672	71 501
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		27 672	71 501

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		27 672	71 501
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		27 672	71 501

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«05» августа 2016 года



Грачева О.Е.

Щепнова В.Ю.

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 2016 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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	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):		346 393	X	291 122	X
2.1	прошлых лет		346 393	X	291 122	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		69 392	X	59 639	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

	третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		965 785	X	900 761	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		142	94	23	34
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		0	0	0	0

	базового капитала финансовых организаций					
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		94	X	34	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		236	X	57	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		965 549	X	900 704	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		94	X	34	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		94	X	34	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)		94	X	34	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		965 549	X	900 704	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		195 067	X	250 413	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		25 000	X	35 000	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)		220 067	X	285 413	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X

57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		220 067	X	285 413	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 185 616	X	1 186 117	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		94	X	34	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 295 480	X	2 391 984	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 295 480	X	2 391 984	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 295 480	X	2 391 984	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	4.2	42.0631	X	37.6551	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	4.2	42.0631	X	37.6551	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	4.2	51.6500	X	49.5872	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0.000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		37.56	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	5.0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	8.0	X

Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X

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

Примечание.

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		4 916 110	4 316 397	1 304 713	5 012 213	4 495 970	1 300 233
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		3 037 318	3 037 318	0	2 838 408	2 838 408	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3 021 555	3 021 555	0	2 819 219	2 819 219	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:		94 016	93 999	18 803	594 104	594 104	118 821
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		0	0	0	0	0	0

	числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 340 506	971 959	971 959	1 084 608	804 807	804 807
1.4.1	Кредиты юридических лиц		510 531	210 744	210 744	602 706	387 990	387 990
1.4.2	Кредиты физических лиц		140 989	60 189	60 189	112 842	50 236	50 236
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:		415 776	206 574	302 064	465 139	246 326	353 683
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		72 575	23 400	25 740	83 170	42 476	46 724
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1 072	1 072	1 392	1 314	1 314	1 708
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		340 354	180 327	270 494	378 669	201 090	301 636
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1 775	1 775	4 438	1 446	1 446	3 615
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		28 494	6 547	11 887	29 954	12 325	22 922
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		22 605	5 064	7 090	23 831	9 219	12 906
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		5 425	1 367	4 101	5 659	2 874	8 623

3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		464	116	696	464	232	1 393
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		197 664	184 955	182 566	515 753	499 767	497 306
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		191 269	182 566	182 566	509 285	497 306	497 306
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		6 395	2 389	0	6 468	2 461	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.5	57 964	39 382
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		386 427	262 544
6.1.1	чистые процентные доходы		338 863	227 854
6.1.2	чистые непроцентные доходы		47 564	34 690
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.4	83 650,50	102 175,6
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,		0	0

	в том числе:			
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	6 692,04	8 174,1
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. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		625 915	93 687	532 228
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		611 915	97 448	514 467
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 291	- 485	1 776
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		12 709	-3 276	15 985
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		965 549	900 508	900 704	900 702
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под		4 409 611	4 777 096	4 968 115	4 239 888

	риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.					
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5	21.9	18.9	18.1	21.2

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 фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО БАНК "МОСКВА-СИТИ"	ЗАО "Сетьстрой"	ЗАО "Сетьстрой"
2	Идентификационный номер инструмента	10103247В	Договор о предоставлении субординированного депозита № Д-1 от 27.09.2010г.	Договор о предоставлении субординированного займа № 3-1 от 04.06.2013г.
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	дополнительный капитал	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	не применимо	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	индивидуальной основе	индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	550 000	25 000 RUB	170 000 RUB
9	Номинальная стоимость инструмента	550 000RUB	100 000RUB	200 000RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	31.07.1995 18.04.1996 17.03.1998 12.08.1999 06.04.2012 19.12.2014	29.09.2010	05.09.2013

12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	Срочный	Срочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	29.09.2017	05.09.2020
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Нет	Нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Не применимо	Нет	Срок досрочного возврата займа (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	Да	Нет	да

	требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П			
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 организаций ("Базель III")"	Не применимо

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

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 203 524 , в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 40 017;
 - 1.2. изменения качества ссуд 151 304;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 237;
 - 1.4. иных причин 11 966.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 106 076, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 77 543;
 - 2.3. изменения качества ссуд 22 738;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 145;
 - 2.5. иных причин 5 650.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«05» августа 2016 года



Грачева О.Е.

Щепнова В.Ю.

Пустоветова Х.И.

Код территории по ОКATO	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 2016 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)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.2	4.5	42.1		37.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.2	6.0	42.1		37.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.2	8.0	51.7		49.6	
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	179.3		135.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.2	50.0	177.7		160.5	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6.2	120.0	22.9		32.3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	13.4	Максимальное	22.2
				Минимальное	0.02	Минимальное	0.1

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	24.5	84.5
10	размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.2	0.3
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)				

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		4 245 300
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых		не применимо для отчетности

	включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		182 805
7	Прочие поправки		18 576
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 409 529

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		4 227 042
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		236
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 226 806
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по		0

	выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		182 566
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-239
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		182 805
Капитал и риски			
20	Основной капитал		965 549
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 409 611
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5	21.9

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Заместитель главного бухгалтера

Щепнова В.Ю.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«05» августа 2016 года



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 2016 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)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		163 027	264 929
1.1.1	проценты полученные		259 912	346 012
1.1.2	проценты уплаченные		-41 699	-24 901
1.1.3	комиссии полученные		14 553	7 388
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 922	-3 126
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		1 238	7 292
1.1.8	прочие операционные доходы		3 619	2 448
1.1.9	операционные расходы		-67 725	-57 544
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3 949	-12 640
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том		-220 634	464 259

	числе:			
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1 392	-2 084
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		59 901	1 245 079
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 989	19 905
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		30 000	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-414 750	-498 564
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		95 704	-300 205
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		5 130	128
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-57 607	729 188
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	60 432
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		-1 916	-464
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	30
2.8	Итого по разделу 2 (сумма)		-1 916	59 998

	строк с 2.1 по 2.7)			
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		-11 895	-35 025
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-71 418	754 161
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		338 224	205 260
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		266 806	959 421

Председатель Правления

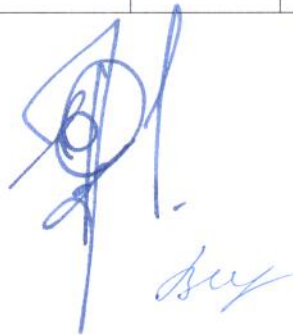
Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«05» августа 2016 года



Грачева О.Е.

Щепнова В.Ю.

Пустоветова Х.И.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
на 01 июля 2016 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» по состоянию на 01 июля 2016 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 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Положения Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01.07.2016 г. включает следующие формы:

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

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

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

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

1. Общая информация.

В течение первого полугодия 2016 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.

	01.07.2016г.	01.01.2016г.
Наличные денежные средства	82 356	102 704
Средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	82 118	69 388
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	102 332	166 132
Итого денежных средств и их эквивалентов	266 806	338 224

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.

2.2 Чистая ссудная задолженность.

тыс. руб.

	01.07.2016г.	01.01.2016г.
Кредиты кредитным организациям	87 214	643 706
Депозиты, размещенные в Банке России	3 240 000	2 630 000
Кредиты корпоративным заемщикам	765 954	863 632
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	321 126	339 218
-приобретенные права требования	94 132	107 318
Задолженность, приравненная к ссудной	100	100
Итого ссудная задолженность	4 414 394	4 476 656
Резерв на возможные потери по ссудам	605 934	509 064
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва	3 808 460	3 967 592

По состоянию на 01 июля 2016 года активы, учитываемые в составе ссудной задолженности, представленные в качестве обеспечения (залога) отсутствуют.

В течение отчетного периода Банк не предоставлял кредитов на льготных условиях.

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

2.3 Отложенный налоговый актив.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» на основании ведомости расчета отложенных налогов и в связи с наличием вероятности получения налогооблагаемой прибыли в последующих отчетных периодах Банк отразил в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив в размере 2 959 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 01.07.2016	на 01.01.2016
Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в т. ч.	3 195	2 930
- до года	2 809	1 742
- долгосрочная (более 12 месяцев от отчетной даты)	-	-
- просроченная	386	1 188
Переплата по взносам во внебюджетные фонды	0	221
Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения, в т. ч.:	11	12
- до 30 дней	1	1
- просроченные	10	11
Дисконт по выпущенным ценным бумагам, в т. ч.	259	437
- от 181 до года	259	0
- свыше года	0	437
Требования по получению процентов, в т. ч.	8 715	9 930
- до 30 дней	1 685	4 128
- просроченные	7 030	5 802
Расходы будущих периодов, в т. ч.	2 605	4 790
- до 30 дней	0	9
- от 31 до 90 дней	7	37
- от 91 до 180 дней	1 642	210
- от 181 до года	914	4 357
- свыше года	42	177
Расчеты по подотчетным суммам, в т. ч.	3	1
- до 30 дней	3	1
Расчеты с ФСС РФ	325	0
Итого прочих активов	15 113	18 321
Резервы на возможные потери	6 360	6 602
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	8 753	11 719

2.6. Средства кредитных организаций.

тыс. руб.

	Срок привлечения	Ставка, процентов годовых	Сумма
межбанковский кредит	01.07.2016г.	9%	30 000

2.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Распределение остатков денежных средств на счетах клиентов выглядит следующим образом.

тыс. руб.

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Юридические лица	2 769 952	3 278 657
- средства на расчетных и текущих счетах	1 569 949	2 178 654
- срочные депозиты	1 000 000	900 000
- прочие привлеченные средства	200 003	200 003
Индивидуальные предприниматели	262	63
- средства на расчетных и текущих счетах	262	63
Физические лица	271 148	181 047
- средства на текущих счетах/счетах до востребования	64 181	65 775
- срочные вклады	206 829	115 161
- прочие привлеченные средства	138	111
Итого средств клиентов	3 041 362	3 459 767

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

2.8 Выпущенные долговые обязательства

	тыс. руб.	
	01.07.2016г.	01.01.2016г.
Выпущенные векселя, в т.ч.	128 854	33 660
- дисконтные	9 150	15 660
- процентные	119 704	18 000

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

2.9 Прочие обязательства по видам и срокам погашения

	тыс. руб.	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в т.ч.	623	3 633
- до 30 дней	623	3 633
Начисленные проценты по выпущенным векселям, в т.ч.	1 079	1 379
- от 91 до 180 дней	0	1 379
- до востребования	1 079	0
Начисленные проценты по вкладам и депозитам, в т.ч.	27 053	10 532
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	11 079	5 849
- до 30 дней	7 915	74
- от 31 до 90 дней	1 652	0
- от 91 до 180 дней	122	1 313
- от 181 дня до года	1 383	4 462
- свыше года	7	0
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	15 974	4 683
- от 31 до 90 дней	15 365	0
- от 91 до 180 дней	609	475
- от 181 дня от года	00	4 208
Обязательства по оплате налогов (за исключением налога на прибыль), в т.ч.	1 083	1 173
- до 30 дней	1 083	216
- от 31 до 90 дней	0	957
Кредиторская задолженность, в т.ч.	1 031	375
- до 30 дней	1 031	375
Доходы будущих периодов	0	179
Начисленные страховые взносы в ФСС РФ и ПФР РФ по накапливаемым оплачиваемым отпускам	1 867	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	6 182	0
Итого	38 918	17 271

Увеличение размера прочих обязательств обусловлено увеличением суммы начисленных процентных расходов по привлеченным депозитам физических и юридических лиц, а также отражением на балансе обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка и начисленных на них взносов во внебюджетные фонды в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

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

2.10. Источники собственных средств

За 1-е полугодие 2016г. сумма источников собственных средств увеличилась на 2,9% за счет прибыли текущего года.

2.11. Внебалансовые обязательства

	тыс. руб.	
	01.07.2016г.	01.01.2016г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	6 395	6 468
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	191 269	509 285
Итого внебалансовые обязательства	197 664	515 753

Сумма внебалансовых обязательств уменьшилась в отчетном периоде за счет снижения объема выданных гарантий.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	тыс. руб.			
	На 01.01.2016	Использование резервов	Создание (+)/восстановление (-) резервов	На 01.07.2016
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. по начисленным процентным доходам)	514 467	-	+97 448	611 915
- по начисленным процентным доходам и средствам на коррсчетах	5 403	-	+561	5 964
Изменение резерва по прочим активам	1 776	-	- 485	1 291
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	15 985	-	- 3 276	12 706
Итого резервы на обесценение	532 228	-	+93 687	625 915

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

	Тыс. руб.	
	1-е полугодие 2016г.	1-е полугодие 2015г.
Доходы от переоценки иностранной валюты	111 644	1 220 914
Расходы от переоценки иностранной валюты	122 225	1 233 986
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	- 10 581	- 13 072

3.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	тыс. руб.	
	1-е полугодие 2016г.	1-е полугодие 2015г.
НДС	2 112	1 337
Налог на имущество	1 392	1 438
Транспортный налог	0	0
Налог на землю	365	365
Прочие налоги и сборы	0	3
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	3 869	3 143

Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	7 977	4 576
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	837	1 127
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого доход по налогу на прибыль	0	0
Итого расход по налогу на прибыль	0	900
Итого налоги и сборы	12 683	8 846

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 2% по платежам в федеральный бюджет и 18% по платежам в бюджет субъекта федерации (совокупная ставка 20%). В течение отчетного года не было изменений ставок 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 2016 года составила 7 977 тыс.руб. (в 1-е полугодии 2015г. – 4 576 тыс.руб.).

165. 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 2016 года Банком выполнялись требования к капиталу, установленные статьей 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». За отчетный период собственные средства (капитал) Банка снизились на 0.04 %, за счет амортизации субординированного займа.

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

	На 01.07.2016г.	на 01.01.2016г.	Нормативное значение, %, на 01.07.2016г.
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка(%)	42,1	49,6	более 8.0
Показатель достаточности базового капитала,(%)	42,1	37,7	более 4.5
Показатель достаточности основного капитала, (%)	51,7	37,7	более 6.0

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

По состоянию на 01.07.2016 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 (25 000 тыс. руб. и 170 000 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 01.01.2016	Используй вание резервов	Создание (+)/ восстановление (-) резервов	На 01.07.2016
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. по начисленным процентным доходам)	514 467	-	+97 448	611 915
- по начисленным процентным доходам	5 403	-	+561	5 964
Изменение резерва по прочим активам	1 776	-	- 485	1 291
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	15 985	-	- 3 276	12 706
Итого резервы на обесценение	532 228	-	+93 687	625 915

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,	1	550 000

				в том числе сформированный:»		
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	220 067
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	3 071 362	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	220 067
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	195 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	140 869	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	142	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	94
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	2 959	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 959	«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	X	0	X	X	0

	репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 910 792	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 01.07.2016г. составил 21,9% (на 01.01.2016г.-18,1%). Несущественное увеличение в отчетном периоде показателя финансового рычага (на 3,8%) обусловлено снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (с 4 968 115 тыс. руб. до 4 409 611 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.

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- 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 кредитруемому 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:

Вид деятельности заемщика	<i>тыс.руб.</i>	
	Задолженность на 01.07.2016	Задолженность на 01.01.2016
Лизинг	111 324	153 003

Строительство	86 162	138 255
Операции с недвижимым имуществом	332 784	315 878
Оптовая и розничная торговля	179 356	194 996
Прочие	56 428	61 600
Итого	766 054	863 732
Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям	477 978	600 053

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

тыс.руб.

Вид ссуды	Задолженность на 01.07.2016	Задолженность на 01.01.2016
Ипотечные	63 104	96 649
Жилищные	63 341	65 568
Прочие потребительские кредиты	194 681	177 001
- в т.ч. приобретенные права требования	94 132	107 318
Итого	321 126	339 218

География кредитного портфеля Банка (за исключением депозитов, размещенных в ЦБ РФ) по состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 представлена следующим образом:

тыс.руб.

Наименование региона	Задолженность на 01.07.2016		Задолженность на 01.01.2016	
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%
Москва	871 458	74,20	1 518 897	82,25
Московская область	165 363	14,08	176 548	9,56
Ставропольский край	54 828	4,67	60 000	3,25
Ленинградская область	49 365	4,20	49 365	2,67
Краснодарский край	29 665	2,53	37 607	2,04
Псковская область	2 925	0,25	3 375	0,18
Прочие	790	0,07	864	0,05
Итого	1 174 394	100	1 846 656	100

Ссудная задолженность (за исключением просроченной) по сроку погашения по состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 представлена следующим образом:

тыс.руб.

На 01.07.2016	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	3 320 000	0	0	0	7 214	3 327 214
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	23 543	44 076	137 746	174 889	370 463	750 717
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	5 644	10 989	16 466	32 706	176 005	241 810
- приобретенные права требования	1 008	2 016	2 886	5 772	4 668	16 350
ВСЕГО	3 349 187	55 065	154 212	207 595	553 682	4 319 741
На 01.01.2016	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	3 270 000	0	0	0	3 706	3 273 706
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	235 587	47 822	213 747	74 498	292 078	863 732
Ссуды, предоставленные физическим лицам	4 798	22 666	22 956	25 810	188 663	264 893

- приобретенные права требования	1 521	2 781	3 867	7 734	19 530	35 433
ВСЕГО	3 510 385	70 488	236 703	100 308	484 447	4 402 331

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

<i>Тыс.руб.</i>						
На 01.07.2016	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	245 552	0	0	0	0	245 552
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	22 962	4 462	7 520	12 280	46 130	93 354
- приобретенные права требования	3 029	4 462	7 520	12 280	46 130	73 421
На 01.01.2016	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	7 321	8 503	5 541	15 538	37 422	74 325
- приобретенные права требования	7 321	8 503	5 541	15 538	34 982	71 885

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

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг (собственных векселей Банка), гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 4 005 300 тыс.руб., в том числе по видам обеспечения:

- недвижимость- 507 273 тыс.руб.
- имущество и оборудование – 1 140 710 тыс.руб.
- автотранспортные средства – 20 146 тыс.руб.
- собственные векселя банка – 19 705 тыс.руб.
- поручительства – 2 317 466 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).

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

Активы, в том числе по категориям качества	на 01.07.2016			на 01.01.2016		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
I категории качества	3 339 739	0	0	3 288 873	0	0
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
II категории качества	112 940	7 643	7 628	296 078	32 684	32 658
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
III категории качества	344 776	152 241	152 241	467 250	175 897	175 897

- в т.ч. приобретенные права требования	23 841	1 861	1 861	50 246	3 754	3 754
IV категории качества	510 937	343 133	343 133	371 269	251 207	251 207
- в т.ч. приобретенные права требования	7 520	3 760	3 760	6 326	3 547	3 547
V категории качества	106 002	102 932	102 932	53 186	49 302	49 302
- в т.ч. приобретенные права требования	58 410	55 340	55 340	50 746	46 862	46 862
Итого	4 414 394	605 949	605 934	4 476 656	509 090	509 064

По ссудам II категории качества сформированный резерв меньше расчетного, поскольку по данным ссудам в уменьшение расчетного резерва принято обеспечение второй категории качества в виде залога недвижимости.

Стоимость обеспечения второй категории качества (недвижимость), принятого в уменьшение резерва составляет – 18 328 тыс.руб.

Определяемая Банком на регулярной основе справедливая стоимость предметов залога позволяет уменьшить расчетный резерв на сумму принятого обеспечения.

Распределение активов по видам и категориям качества представлены в таблице:

тыс.руб.

Вид активов	На 01.07.2016			На 01.01.2016		
	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	101 571	17	17	165 276	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
1.1 I категории качества	99 872	0	0	165 276	0	0
1.2 II категории качества	1 699	17	17			
2. Выданные межбанковские кредиты	87 214	0	0	643 706	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
2.1 I категории качества	87 214	0	0	643 706	0	0
3. Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
3.1 I категории качества	0	0	0	0	0	0
4. Представленные кредиты юридическим лицам	766 054	418 505	418 505	863 732	335 469	335 469
- в том числе просроченные	15 337	10 899	10 899	0	0	0
4.1 I категории качества	100	0	0	100	0	0
4.2 II категории качества	106 434	7 290	7 290	285 862	32 110	32 110
4.3 III категории качества	149 077	64 451	64 451	242 122	84 702	84 702
4.4 IV категория качества	466 883	303 204	303 204	335 648	218 657	218 657
4.5 V категория качества	43 560	43 560	43 560	0	0	0
5. Представленные кредиты физическим лицам	321 126	187 454	187 429	339 218	173 621	173 595
- в том числе просроченные	79 316	66 023	66 023	74 325	52 691	52 691
5.1 I категории качества	12 425	0	0	15 067	0	0
5.2 II категории качества	6 506	363	338	10 216	574	548
5.3 III категории качества	195 699	87 790	87 790	225 127	91 195	91 195
5.4 IV категория качества	44 054	39 929	39 929	35 621	32 549	32 549
5.5 V категория качества	62 442	59 372	59 372	53 187	49 303	49 303
6. Требования по получению процентных доходов	8 715	5 964	5 964	9 930	5 403	5 403
- в том числе просроченные	7 030	5 932	5 932	5 802	4 638	4 638
6.1 I категории качества	1 424	0	0	2 175	0	0
6.2 II категории качества	4	0	0	2	0	0
6.3 III категории качества	896	231	231	2 585	851	851
6.4 IV категория качества	751	375	375	572	286	286
6.5 V категория качества	5 640	5 358	5 358	4 596	4 266	4 266
7. Прочие требования	1 983	396	396	2 091	1 199	1 199
7.1 I категории качества	1 587	0	0	892	0	0
7.2 V категории качества	396	396	396	1 199	1 199	1 199
- в том числе просроченные	396	396	396	1 199	1 199	1 199

8.	Основные средства, в т.ч.	2 557	895	895	2 885	577	577
8.1	III категории качества	2 557	895	895	2 885	577	577
9.	Внебалансовые обязательства	197 664	12 709	12 709	515 753	15 985	15 985
9.1	I категории качества	2 017	0	0	4 640	0	0
9.2	II категории качества	178 122	2 134	2 134	502 326	10 453	10 453
9.3	III категории качества	13 525	6 575	6 575	4 787	1 532	1 532
9.4	V категории качества	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
	Итого	1 486 884	625 930	625 915	2 542 591	532 254	532 228

В данную таблицу не включены средства, размещенные в Банке России в сумме 3 240 000 тыс. руб. (2 630 000 тыс. руб. на 01.01.2016г.), 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".

На 01.07.2016 в составе активов Банка нет ссуд, предоставленных Банком своим акционерам (участникам).

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

Информация о реструктурированных ссудах приведена в таблице:

№ п/п		на 01.07.2016		на 01.01.2016	
		сумма	%	сумма	%
1	Итого ссудная задолженность (за исключением депозитов в ЦБ РФ)	1 174 394	100	1 846 656	100
2	В том числе реструктурированных активов	583 898	49,72	455 177	24,65
2.1	Из них по видам реструктурированных активов				
	- представленные кредиты юридическим лицам	540 114	92,50	430 477	94,57
	- представленные кредиты физическим лицам	43 784	7,50	24 700	5,43

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 виде залога.

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.

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 01.07.2016	Значение по состоянию на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15%	179.3	135.1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50%	177.7	160.5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	22.9	32.3

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 01.07.2016 года представлена в таблице:

<i>тыс.руб.</i>						
Номер строк и	Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	59 556	0	22 800	0	82 356
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	97 853	0	0	0	97 853
2.1	Обязательные резервы	15 735	0	0	0	15 735
3	Средства в кредитных организациях	21 862	0	80 470	0	102 332
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 808 460	0	0	0	3 808 460
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	1 718	0	0	0	1 718
9	Отложенный налоговый актив	2 959	0	0	0	2 959
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	140 869	0	0	0	140 869
11	Прочие активы	8 753	0	0	0	8 753
12	Всего активов	4 142 030	0	103 270	0	4 245 300
II. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	30 000	0	0	0	30 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 037 544	3 469	42	307	3 041 362
15.1	Вклады физических лиц и ИП	267 950	3 460	0	0	271 410
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	35 364	0	0	0	35 364
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	43 162	0	0	0	43 162

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 785	0	0	0	11 785
22	Всего обязательств	3 411 162	3 469	42	307	3 415 430

В данной таблице представлена страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01.01.2016 года

Номер строк и	Наименование статьи	<i>тыс.руб.</i>				
		Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	79 828	0	22 876	0	102 704
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 515	0	0	0	86 515
2.1	Обязательные резервы	17 127	0	0	0	17 127
3	Средства в кредитных организациях	73 993	0	92 139	0	166 132
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 967 592	0	0	0	3 967 592
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	9 695	0	0	0	9 695
9	Отложенный налоговый актив	3 795	0	0	0	3 795
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	144 316	0	0	0	144 316
11	Прочие активы	11 719	0	0	0	11 719
12	Всего активов	4 377 453	0	115 015	0	4 492 468
II. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 454 922	4 475	63	307	3 459 767
15.1	Вклады физических лиц и ИП	176 642	4 468	0	0	181 110
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	33 660	0	0	0	33 660
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0

19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	17 271	0	0	0	17 271
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 985	0	0	0	15 985
22	Всего обязательств	3 521 838	4 475	63	307	3 526 683

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.

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 рисков для целей расчета норматива достаточности капитала:

тыс.руб.

Показатели	размер рыночного риска на даты:	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	6 692,04	8 174,1
Рыночный риск	83 650, 5	102 175,6

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 2016 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска на 01.07.2016 года представлена в таблице:

Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	тыс.руб.
						Итого
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	59 556	12 691	9 151	958	82 356
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	97 853	0	0	0	97 853
2.1	Обязательные резервы	15 735	0	0	0	15 735
3	Средства в кредитных организациях	21 862	76 255	4 215	0	102 332
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 800 059	1 187	7 214	0	3 808 460
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	1 718	0	0	0	1 718
9	ОНА	2 959	0	0	0	2 959
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	140 869	0	0	0	140 869
11	Прочие активы	8 752	1	0	0	8 753
12	Всего активов	4 133 628	90 134	20 580	958	4 245 300
II. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	30 000	0	0	0	30 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 013 427	23 389	4 546	0	3 041 362
15.1	Вклады физических лиц	263 142	3 936	4 332	0	271 410
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

17	Выпущенные долговые обязательства	128 854	0	0	0	128 854
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	38 831	58	29	0	38 918
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 709	0	0	0	12 709
22	Всего обязательств	3 223 821	23 447	4 575	0	3 251 843

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2016 года представлена в таблице:

<i>тыс.руб.</i>						
Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
III. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	79 828	13 397	9 240	239	102 704
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 515	0	0	0	86 515
2.1	Обязательные резервы	17 127	0	0	0	17 127
3	Средства в кредитных организациях	73 993	85 173	6 966	0	166 132
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 946 485	17 401	3 706	0	3 967 592
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	9 695	0	0	0	9 695
9	ОНА	3 795	0	0	0	3 795
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	144 316	0	0	0	144 316
11	Прочие активы	11 718	1	0	0	11 719
12	Всего активов	4 359 345	112 972	19 912	239	4 492 468
IV. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 429 153	27 192	3 422	0	3 459 767
15.1	Вклады физических лиц	172 799	5 129	3 182	0	181 110
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

17	Выпущенные долговые обязательства	33 660	0	0	0	33 660
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	16 938	320	13	0	17 271
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 985	0	0	0	15 985
22	Всего обязательств	3 495 736	27 512	3 435	0	3 526 683

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 2016 года составил 57 964 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2016 года – 39 382 тыс. руб.).

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

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

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

В целях управления операционным риском в Банке реализуются следующие мероприятия:

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

- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка;

- тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации.

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

6.6. Правовой риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации;

- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

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

- система распределения полномочий и ответственности при принятии решений;

- информационная система;

- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- юридическое управление подчиняется непосредственно Председателю правления Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- все служащие Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

6.7. Риск потери деловой репутации

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

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

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

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком;

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

сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей.

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

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

6.8. Стратегический риск.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков) допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

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

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

6.9 Процентный риск банковского портфеля

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

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 июля 2016 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».

тыс. руб.

	от 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Ссудная задолженность	3 333 575	61 456	99 703	241 092	3 735 826
Прочие активы	540		0	0	540

Основные средства и нематериальные активы	2 036	0	0	0	2 036
Итого	3 336 151	61 456	99 703	241 092	3 738 402
Процентные пассивы					
Межбанковские ссуды	30 007	0	0	0	30 007
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	135 330	976 055	132 783	349 163	1 593 331
Выпущенные долговые обязательства	109 609	0	0	22 819	132 428
Прочие внебалансовые обязательства	2 600	0	0	0	2 600
Итого	277 546	976 055	132 783	371 982	1 758 366
Процентный разрыв	3 058 605	- 914 599	-33 080	-130 890	1 980 036

Аналогично представлен анализ на 01 января 2016 года:

	<i>тыс. руб.</i>				
	от 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Ссудная задолженность	3 299 682	228 759	144 044	353 067	4 025 552
Прочие активы	540		0	0	540
Основные средства и нематериальные активы	3 364	296	0	0	3 660
Итого	3 303 586	229 055	144 044	353 067	4 029 752
Процентные пассивы					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	55 800	642 287	306 759	375 203	1 380 049
Выпущенные долговые обязательства	6 510	29 519	0	0	36 029
Прочие внебалансовые обязательства	2 600	0	0	0	2 600
Итого	64 910	671 806	306 759	375 203	1 418 678
Процентный разрыв	3 238 676	- 442 751	-162 715	-22 136	2 611 074

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пункта в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года представлен следующим образом:

наименование	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Изменение +400 базисных пунктов	Изменение -400 базисных пунктов	Изменение +400 базисных пунктов	Изменение -400 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	149 433	-149 433	161 022	-161 022
Прочие активы	22	-22	22	-22
Основные средства и нематериальные активы	81	-81	146	-146
Процентные пассивы				
Межбанковские кредиты	1 200	-1 200	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 733	-63 733	55 202	-55 202
Выпущенные долговые обязательства	5 297	-5 297	1 441	-1 441
Прочие внебалансовые обязательства	104	-104	104	-104
Влияние на прибыль до налогообложения	79 202	-79 202	104 443	-104 443

Влияние на капитал:

наименование	на 01.07.2016	на 01.01.2016
--------------	---------------	---------------

	Изменение +400 базисных пунктов	Изменение -400 базисных пунктов	Изменение +400 базисных пунктов	Изменение -400 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	119 546	-119 546	128 817	-128 817
Прочие активы	18	-18	18	-18
Основные средства и нематериальные активы	65	-65	117	-117
Процентные пассивы				
Межбанковские кредиты	960	-960	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 986	-50 983	44 162	-44 162
Выпущенные долговые обязательства	4 238	-4 238	1 153	-1 153
Прочие внебалансовые обязательства	83	-83	83	-83
Влияние на прибыль до налогообложения	63 362	-63 362	83 554	-83 554

6.10 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 2016 года дивиденды в пользу акционеров Банка по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались (в 1-ом полугодии 2015г. дивиденды также не начислялись и не выплачивались).

В 1-от полугодии 2016 года общая политика Банка в области управления рисками, связанными с управлением капиталом, не изменилась.

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 94 132 тыс. руб. (на 01.01.2016г. - 107 318 тыс. руб.). Все права требования относятся к активам с повышенным уровнем риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012г. №139-И.



Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера
« 05 » августа 2016 г.

О.Е. Грачева

В.Ю.Щепнова