

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» октября 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	115 449	102 704
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	106 393	86 515
2.1	Обязательные резервы		19 383	17 127
3	Средства в кредитных организациях	2.1	103 388	166 132
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.2	3 820 370	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		0	9 695
9	Отложенный налоговый актив	2.3	3 147	3 795
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.4	142 191	144 316
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	2.5	7 104	11 719
13	Всего активов		4 298 042	4 492 468
II.				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.6	3 158 181	3 459 767
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2.6	311 568	181 110
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.7	60 000	33 660
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0

21	Прочие обязательства	2.8	28 130	17 271
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		48 828	15 985
23	Всего обязательств		3 295 139	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, имеющихся 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		37 118	65 024
35	Всего источников собственных средств	2.9	1 002 903	965 785
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.10	8 262	6 468
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.10	1 180 556	509 285
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«09» ноября 2016 года

Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 3 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:		380 996	462 284
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		251 197	308 136
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		129 799	145 310
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	8 838
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		87 118	71 718
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		81	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		82 931	66 242
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4 106	5 476
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		293 878	390 566
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	-118 812	-279 558
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	-388	-1 312
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		175 066	111 008
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	59
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2 531	8 449
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-11 943	7 174

12	Чистые доходы от операций с драгметаллами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	30
14	Комиссионные доходы		28 727	12 546
15	Комиссионные расходы		4 914	4 862
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	-32 301	-6 704
19	Прочие операционные доходы		4 196	3 459
20	Чистые доходы (расходы)		161 362	131 159
21	Операционные расходы		104 175	91 560
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		57 187	39 599
23	Возмещение (расход) по налогам	3.3	20 069	33 714
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		37 118	5 885
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		37 118	5 885

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		37 118	5 885
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		37 118	5 885



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«09» ноября 2016 года

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» октября 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		131	88	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		88	X	34	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		219	X	57	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		965 566	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:		88	X	34	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		88	X	34	X
41.1.1	нематериальные активы		88	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)		88	X	34	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		965 566	X	900 704	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		195 367	X	250 413	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		20 000	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)		215 367	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)		215 367	X	285 413	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 180 933	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)		88	X	34	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 267 111	X	2 391 984	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 267 111	X	2 391 984	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 267 111	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	42.5902	X	37.6551	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	4.2	42.5902	X	37.6551	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	4.2	52.0898	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)		38.0902	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 1 Отчета, приведены в пояснениях N 4.4 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному 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		4 929 047	4 294 534	1 044 952	5 012 213	4 495 970	1 300 233
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		3 247 815	3 247 815	0	2 838 408	2 838 408	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3 247 815	3 247 815	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:		81 717	81 695	16 343	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:		1 172 584	830 427	830 427	1 084 608	804 807	804 807
1.4.1	Кредиты юридических лиц		401 769	130 746	130 746	602 706	387 990	387 990
1.4.2	Кредиты физических лиц		107 245	38 172	38 172	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:		400 172	129 057	188 279	465 139	246 326	353 683
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		66 127	17 497	19 247	83 170	42 476	46 724
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		970	970	1 259	1 314	1 314	1 708
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		331 187	108 702	163 053	378 669	201 090	301 636
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1 888	1 888	4 720	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:		26 759	5 540	9 903	29 954	12 325	22 922
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		21 239	4 199	5 878	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		5 056	1 341	4 025	5 659	2 874	8 623

3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		464	0	0	464	232	1 393
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1 188 818	1 139 990	435 734	515 753	499 767	497 306
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 180 556	1 135 734	435 734	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		8 262	4 256	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	61 875,38	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	4 950,03	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:		683 341	151 113	532 228
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		633 279	118 812	514 467
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 234	- 542	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		48 828	32 843	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.		965 566	965 549	900 508	900 704
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под		4 713 016	4 409 611	4 777 096	4 968 115

	риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.					
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5	20.5	21.9	18.9	18.1

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	20 000 RUB	160 000 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 353 705 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 40 292;
- 1.2. изменения качества ссуд 300 504;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 240;
- 1.4. иных причин 12 669.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 234 893, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 193 233;
- 2.3. изменения качества ссуд 34 863;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 164;
- 2.5. иных причин 6 633.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«09» ноября 2016 года

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

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

на 1 октября 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	42.6		37.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.2	6.0	42.6		37.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.2	8.0	52.1		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	136.6		135.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.2	50.0	209.2		160.5	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6.2	120.0	10.6		32.3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	22.1	Максимальное	22.2
				Минимальное	0.02	Минимальное	0.1

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	35.5	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:		4 298 042
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		436 160
7	Прочие поправки		21 353
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 712 849

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:		4 277 075
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		219
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 276 856
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:		435 734
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-426
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		436 160
Капитал и риски			
20	Основной капитал		965 566
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 713 016
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5	20.49

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«09» ноября 2016 года



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на «01» октября 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:	6	223 294	330 107
1.1.1	проценты полученные		382 324	485 767
1.1.2	проценты уплаченные		-84 745	-51 581
1.1.3	комиссии полученные		28 726	12 550
1.1.4	комиссии уплаченные		-4 914	-4 862
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		2 531	8 449
1.1.8	прочие операционные доходы		4 998	3 512
1.1.9	операционные расходы		-95 819	-85 250
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9 807	-38 478
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-236 164	613 107

1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2 256	15 611
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		26 684	2 138 306
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		3 140	34 356
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		0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-297 525	-1 132 974
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		29 000	-440 205
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 793	- 1 987
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-12 870	943 214
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	76 151
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		-5 613	-3 742
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 строк с 2.1 по 2.7)		-5 613	72 439

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		-13 894	48 913
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		32 377	1 064 566
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		305 847	1 269 826

Председатель Правления

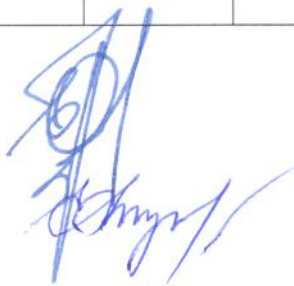
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«09» ноября 2016 года



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.



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

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» по состоянию на 01 октября 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 01.10.2016 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 девяти месяцев 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.

	01.10.2016г.	01.01.2016г.
Наличные денежные средства	115 449	102 704
Средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	87 010	69 388
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	103 388	166 132
Итого денежных средств и их эквивалентов	305 847	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.

	01.10.2016г.	01.01.2016г.
Кредиты кредитным организациям	70 300	643 706
Депозиты, размещенные в Банке России	3 449 790	2 630 000
Кредиты корпоративным заемщикам	650 741	863 632
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	276 905	339 218
-приобретенные права требования	86 679	107 318
Задолженность, приравненная к ссудной	100	100
Итого ссудная задолженность	4 447 836	4 476 656
Резерв на возможные потери по ссудам	627 466	509 064
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва	3 820 370	3 967 592

По состоянию на 01 октября 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.б.1.

2.3 Отложенный налоговый актив.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» на основании ведомости расчета отложенных налогов и в связи с наличием вероятности получения налогооблагаемой прибыли в последующих отчетных периодах Банк отразил в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив в размере 3 147 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 01.10.2016	на 01.01.2016
Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в т. ч.	2 634	2 930
- до года	2 248	1 742
- долгосрочная (более 12 месяцев от отчетной даты)	-	-
- просроченная	386	1 188
Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения, в т. ч.:	13	12
- до 30 дней	2	1
- просроченные	11	11
Дисконт по выпущенным ценным бумагам, в т. ч.	0	437
- от 181 до года	0	0
- свыше года	0	437
Требования по получению процентов, в т. ч.	8 602	9 930
- до 30 дней	2 260	4 128
- просроченные	6 342	5 802
Расходы будущих периодов, в т. ч.	1 751	4 790
- до 30 дней	26	9
- от 31 до 90 дней	843	37
- от 91 до 180 дней	595	210
- от 181 до года	250	4 357
- свыше года	37	177
Расчеты по подотчетным суммам, в т. ч.	3	1
- до 30 дней	3	1
Расчеты с ФСС РФ	289	221
Итого прочих активов	13 292	18 321
Резервы на возможные потери	6 188	6 602
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	7 104	11 719

2.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Распределение остатков денежных средств на счетах клиентов выглядит следующим образом.

тыс. руб.

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Юридические лица	2 846 613	3 278 657
- средства на расчетных и текущих счетах	1 646 610	2 178 654
- срочные депозиты	1 000 000	900 000
- прочие привлеченные средства	200 003	200 003
Индивидуальные предприниматели	422	63
- средства на расчетных и текущих счетах	422	63
Физические лица	311 146	181 047
- средства на текущих счетах/счетах до востребования	68 339	65 775
- срочные вклады	242 663	115 161
- прочие привлеченные средства	144	111
Итого средств клиентов	3 158 181	3 459 767

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

2.7 Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.

	01.10.2016г.	01.01.2016г.
Выпущенные векселя, в т.ч.	60 000	33 660
- дисконтные	0	15 660
- процентные	60 000	18 000

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

2.8. Прочие обязательства по видам и срокам погашения

тыс. руб.

Финансовые обязательства	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в т.ч.	1 590	3 633
- до 30 дней	1 590	3 633
Начисленные проценты по выпущенным векселям, в т.ч.	1 180	1 379
- от 91 до 180 дней	0	1 379
- до востребования	1 180	0
Начисленные проценты по вкладам и депозитам, в т.ч.	15 416	10 532
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	6 197	5 849
- до 30 дней	73	74
- от 31 до 90 дней	180	0
- от 91 до 180 дней	218	1 313
- от 181 дня до года	5 713	4 462
- свыше года	13	0
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	9 219	4 683
- от 91 до 180 дней	0	475
- от 181 дня от года	180	4 208
- свыше года	9 039	
Обязательства по оплате налогов (за исключением налога на прибыль), в т.ч.	1 087	1 173
- до 30 дней	212	216
- от 31 до 90 дней	875	957
Кредиторская задолженность, в т.ч.	1 040	375
- до 30 дней	1 040	375
Доходы будущих периодов	0	179
Начисленные страховые взносы в ФСС РФ и ПФР РФ по накапливаемым оплачиваемым отпускам	1 813	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	6 004	0
Итого	28 130	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.

2.9. Источники собственных средств

За 9 месяцев 2016г. сумма источников собственных средств увеличилась на 3.8% за счет прибыли текущего года.

2.10. Внебалансовые обязательства

	тыс. руб.	
	01.10.2016г.	01.01.2016г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	8 262	6 468
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 180 556	509 285
Итого внебалансовые обязательства	1 188 818	515 753

Сумма внебалансовых обязательств выросла в отчетном периоде за счет увеличения 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 01.10.2016
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. по начисленным процентным доходам)	514 467	-	+118 812	633 279
- по начисленным процентным доходам	5 403	-	+388	5 791
Изменение резерва по прочим активам	1 776	-	- 542	1 234
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	15 985	-	+32 843	48 828
Итого резервы на обесценение	532 228	-	+151 113	683 341

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

	Тыс. руб.	
	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015г.
Доходы от переоценки иностранной валюты	135 283	1 895 107
Расходы от переоценки иностранной валюты	147 226	1 887 933
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	- 11 943	7 174

3.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	тыс. руб.	
	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015г.
НДС	3 674	2 564
Налог на имущество	2 084	2 153
Транспортный налог	0	0
Налог на землю	548	548
Прочие налоги и сборы	0	3
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	6 306	5 268
Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	13 114	28 287
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	649	159
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	13 763	28 446
Итого налоги и сборы	20 069	33 714

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 9-ти месяцев 2016 года составила 13 114 тыс.руб. (за 9 месяцев 2015г. – 28 287 тыс.руб.).

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 9 месяцев 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 0.44 %, 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 01.10.2016г.	на 01.01.2016г.	Нормативное значение, %, на 01.10.2016г.
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка(%)	52,0	49,6	более 8.0
Показатель достаточности базового капитала,(%)	42,6	37,7	более 4.5
Показатель достаточности основного капитала, (%)	42,6	37,7	более 6.0

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

По состоянию на 01.10.2016 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 (20 000 тыс. руб. и 160 000 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 01.10.2016
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. по начисленным процентным доходам)	514 467	-	+118 812	633 279
- по начисленным процентным доходам	5 403	-	+388	5 791
Изменение резерва по прочим активам	1 776	-	- 542	1 234
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	15 985	-	+32 843	48 828
Итого резервы на обесценение	532 228	-	+151 113	683 341

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	195 367
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	3 158 181	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	195 367
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	160 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	142 191	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	131	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	88
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	3 147	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 147	«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	3 923 758	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 01.10.2016г. составил 20,5% (на 01.01.2016г.-18,1%). Несущественное увеличение в отчетном периоде показателя финансового рычага (на 2,4%) обусловлено снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (с 4 968 115 тыс. руб. до 4 713 016 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 01.10.2016	Задолженность на 01.01.2016
Лизинг	7 019	153 003

Строительство	49 365	138 255
Операции с недвижимым имуществом	337 849	315 878
Оптовая и розничная торговля	162 029	194 996
Прочие	94 479	61 600
Итого	650 741	863 732
Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям	488 026	600 053

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

тыс.руб.

Вид ссуды	Задолженность на 01.10.2016	Задолженность на 01.01.2016
Ипотечные	60 080	96 649
Жилищные	62 820	65 568
Прочие потребительские кредиты	154 005	177 001
- в т.ч. приобретенные права требования	86 679	107 318
Итого	276 905	339 218

География кредитного портфеля Банка (за исключением депозитов, размещенных в ЦБ РФ) по состоянию на 01.10.2016 и 01.01.2016 представлена следующим образом:

тыс.руб.

Наименование региона	Задолженность на 01.10.2016		Задолженность на 01.01.2016	
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%
Москва	730 366	73,18	1 518 897	82,25
Московская область	135 043	13,53	176 548	9,56
Ставропольский край	51 724	5,18	60 000	3,25
Ленинградская область	49 365	4,95	49 365	2,67
Краснодарский край	28 151	2,82	37 607	2,04
Псковская область	2 700	0,27	3 375	0,18
Прочие	697	0,07	864	0,05
Итого	998 046	100	1 846 656	100

Ссудная задолженность (за исключением просроченной) по сроку погашения по состоянию на 01.10.2016 и 01.01.2016 представлена следующим образом:

тыс.руб.

На 01.10.2016	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	Свыше 1 года	Всего
	Ссуды предоставленные кредитным организациям	3 509 790	0	0	0	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	12 623	41 175	105 873	287 886	447 557
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	1 453	8 204	11 244	20 503	163 464	204 868
- приобретенные права требования	1 453	2 796	3 650	4 962	2 050	14 911
ВСЕГО	3 349 187	55 065	154 212	207 595	553 682	4 176 547
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	
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)»).

Тыс.руб.

На 01.10.2016	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	152 246	51 038	0	0	0	203 284
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	3 524	2 100	2 388	9 926	54 099	72 037
- приобретенные права требования	3 255	2 100	2 388	9 926	54 099	71 768
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 Банк уделял особое внимание вопросам обеспеченности кредитов и ликвидности принимаемого залога.

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 4 041 047 тыс.руб., в том числе по видам обеспечения:

- недвижимость- 543 903 тыс.руб.
- имущество и оборудование – 820 185 тыс.руб.
- автотранспортные средства – 3 130 тыс.руб.
- поручительства – 2 673 829 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:

тыс.руб.

Активы, в том числе по категориям качества	на 01.10.2016			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	3 529 172	0	0	3 288 873	0	0
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
II категории качества	88 890	1 104	1 095	296 078	32 684	32 658
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
III категории качества	238 921	103 883	103 883	467 250	175 897	175 897
- в т.ч. приобретенные права требования	19 982	1 314	1 314	50 246	3 754	3 754

IV категории качества	374 313	308 429	308 429	371 269	251 207	251 207
- в т.ч. приобретенные права требования	2 672	1 475	1 475	6 326	3 547	3 547
V категории качества	216 540	214 059	214 059	53 186	49 302	49 302
- в т.ч. приобретенные права требования	64 025	61 544	61 544	50 746	46 862	46 862
Итого	4 447 836	627 475	627 466	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 01.10.2016			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	102 642	22	22	165 276	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
1.1	I категории качества	100 529	0	0	165 276	0	0
1.2	II категории качества	2 113	22	22			
2.	Выданные межбанковские кредиты	70 300	0	0	643 706	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
2.1	I категории качества	70 300	0	0	643 706	0	0
3.	Учтенные 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	650 841	453 377	453 377	863 732	335 469	335 469
	- в том числе просроченные	203 284	185 421	185 421	0	0	0
4.1	I категории качества	100	0	0	100	0	0
4.2	II категории качества	83 744	837	837	285 862	32 110	32 110
4.3	III категории качества	86 608	36 404	36 404	242 122	84 702	84 702
4.4	IV категория качества	328 143	263 890	263 890	335 648	218 657	218 657
4.5	V категория качества	152 246	152 246	152 246	0	0	0
5.	Представленные кредиты физическим лицам	276 905	174 098	174 089	339 218	173 621	173 595
	- в том числе просроченные	72 037	59 558	59 558	74 325	52 691	52 691
5.1	I категории качества	8 982	0	0	15 067	0	0
5.2	II категории качества	5 146	267	258	10 216	574	548
5.3	III категории качества	152 313	67 479	67 479	225 127	91 195	91 195
5.4	IV категория качества	46 170	44 539	44 539	35 621	32 549	32 549
5.5	V категория качества	64 294	61 813	61 813	53 187	49 303	49 303
6.	Требования по получению процентных доходов	7 921	5 791	5 791	9 930	5 403	5 403
	- в том числе просроченные	6 342	5 791	5 791	5 802	4 638	4 638
6.1	I категории качества	1 367	0	0	2 175	0	0
6.2	II категории качества	4	0	0	2	0	0
6.3	III категории качества	409	39	39	2 585	851	851
6.4	IV категория качества	554	340	340	572	286	286
6.5	V категория качества	5 587	5 412	5 412	4 596	4 266	4 266
7.	Прочие требования	1 248	397	397	2 091	1 199	1 199
7.1	I категории качества	770	0	0	892	0	0
7.2	II категории качества	82	1	1			
7.3	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.	2 392	837	837	2 885	577	577

8.1	III категории качества	2 392	837	837	2 885	577	577
9.	Внебалансовые обязательства	1 188 818	80 328	48 828	515 753	15 985	15 985
9.1	I категории качества	821 185	0	0	4 640	0	0
9.2	II категории качества	20 597	411	411	502 326	10 453	10 453
9.3	III категории качества	343 036	75 917	44 417	4 787	1 532	1 532
9.4	V категории качества	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
	Итого	2 301 067	714 850	683 341	2 542 591	532 254	532 228

В данную таблицу не включены средства, размещенные в Банке России в сумме 3 499 790 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".

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

На 01.10.2016 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:

тыс.руб.

№ п/п		на 01.10.2016		на 01.01.2016	
		сумма	%	сумма	%
1	Итого ссудная задолженность (за исключением депозитов в ЦБ РФ)	998 046	100	1 846 656	100
2	В том числе реструктурированных активов	511 699	51,27	455 177	24,65
2.1	Из них по видам реструктурированных активов				
	- представленные кредиты юридическим лицам	461 290	90,15	430 477	94,57
	- представленные кредиты физическим лицам	50 409	9,85	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 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 01.10.2016	Значение по состоянию на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15%	136.6	135.1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50%	209.2	160.5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	10.6	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 01.10.2016 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	104 685	0	10 764	0	115 449
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	106 393	0	0	0	106 393
2.1	Обязательные резервы	19 383	0	0	0	19 383
3	Средства в кредитных организациях	25 895	0	77 493	0	103 388
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 820 370	0	0	0	3 820 370
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3 147	0	0	0	3 147
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	142 191	0	0	0	142 191
11	Прочие активы	7 104	0	0	0	7 104
12	Всего активов	4 209 785	0	88 257	0	4 298 042
II. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 153 124	4 723	41	293	3 158 181
15.1	Вклады физических лиц и ИП	306 851	4 717	0	0	311 568
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	60 000	0	0	0	60 000
18	Обязательство по текущему	0	0	0	0	0

	налогу на прибыль					
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	28 130	0	0	0	28 130
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48 828	0	0	0	48 828
22	Всего обязательств	3 290 082	4 723	41	293	3 295 139

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

тыс.руб.

Номер строк и	Наименование статьи	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 01.10.2016	на 01.01.2016
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	4 950,03	8 174,1
Рыночный риск	61 875,4	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 9 месяцев 2016 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска на 01.10.2016 года представлена в таблице:

<i>тыс.руб.</i>						
Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	104 685	2 669	7 433	662	115 449
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	106 393	0	0	0	106 393
2.1	Обязательные резервы	19 383	0	0	0	19 383
3	Средства в кредитных организациях	25 895	66 514	10 979	0	103 388
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 819 480	890	0	0	3 820 370
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	ОНА	3 147	0	0	0	3 147
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	142 191	0	0	0	142 191
11	Прочие активы	7 103	1	0	0	7 104
12	Всего активов	4 208 894	70 074	18 412	662	4 298 042
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	3 130 929	22 865	4 387	0	3 158 181
15.1	Вклады физических лиц	303 653	3 745	4 170	0	311 568

16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	60 000	0	0	0	60 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	28 052	40	38	0	28 130
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48 828	0	0	0	48 828
22	Всего обязательств	3 267 809	22 905	4 425	0	3 295 139

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

Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	<i>тыс.руб.</i>
						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 октября 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:

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

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

В целях управления операционным риском в Банке реализуются следующие мероприятия:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, сверка первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников,
- использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений,
- установление ограничений на сроки и объемы операций (лимиты на проведение отдельного вида операций, индивидуальные лимиты на проведение операций отдельными сотрудниками и т. д.);

- автоматизация проведения банковских операций на основе использования информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;

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

- тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации.

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

6.6. Правовой риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

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

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

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

- нарушение Банком условий договоров;

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

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации;

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

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

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

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

- система распределения полномочий и ответственности при принятии решений;

- информационная система;

- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

6.7. Риск потери деловой репутации

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

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

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

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

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

Одной из целей управления репутационным риском является исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и

финансирования терроризма. В целях избежания риска потери деловой репутации и правового риска Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей.

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

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

6.8. Стратегический риск.

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

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

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

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

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

6.9 Процентный риск банковского портфеля

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

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 октября 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	3 518 950	76 499	40 487	210 311	3 846 247
Прочие активы	540		0	0	540
Основные средства и нематериальные активы	1 929	0	0	0	1 929
Итого	3 521 419	76 499	40 487	210 311	3 848 716
Процентные пассивы					
Межбанковские ссуды	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56 885	19 445	576 549	1 015 490	1 668 369
Выпущенные долговые обязательства	61 180	0	0	0	61 180
Прочие внебалансовые обязательства	2 600	0	0	0	2 600
Итого	120 665	19 445	576 549	1 015 490	1 732 149
Процентный разрыв	3 400 754	57 054	-536 062	-805 179	2 116 567

Аналогично представлен анализ на 01 января 2016 года:

тыс. руб.

	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 октября 2016 года и 1 января 2016 года представлен следующим образом:

наименование	на 01.10.2016		на 01.01.2016	
	Изменение +400 базисных пунктов	Изменение -400 базисных пунктов	Изменение +400 базисных пунктов	Изменение -400 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	140 758	-140 758	161 022	-161 022
Прочие активы	22	-22	22	-22
Основные средства и нематериальные активы	77	-77	146	-146
Процентные пассивы				
Межбанковские кредиты	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 275	-2 275	55 202	-55 202

Выпущенные долговые обязательства	2 447	-2 447	1 441	-1 441
Прочие внебалансовые обязательства	104	-104	104	-104
Влияние на прибыль до налогообложения	136 031	-136 031	104 443	-104 443

Влияние на капитал:

наименование	на 01.10.2016		на 01.01.2016	
	Изменение +400 базисных пунктов	Изменение -400 базисных пунктов	Изменение +400 базисных пунктов	Изменение -400 базисных пунктов
Процентные активы				
Судная задолженность	112 606	-112 606	128 817	-128 817
Прочие активы	18	-18	18	-18
Основные средства и нематериальные активы	62	-62	117	-117
Процентные пассивы				
Межбанковские кредиты	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 820	-1 820	44 162	-44 162
Выпущенные долговые обязательства	1 958	-1 958	1 153	-1 153
Прочие внебалансовые обязательства	83	-83	83	-83
Влияние на прибыль до налогообложения	108 825	-108 825	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 9 месяцев 2016 года дивиденды в пользу акционеров Банка по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались (за 9 месяцев 2015г. дивиденды также не начислялись и не выплачивались).

За 9 месяцев 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 86 679 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

Главный бухгалтер

« 09 » ноября 2016 г.



О.Е. Грачева

Е.В.Тучкова