

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «МДМ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ОКТЯБРЯ 2016 ГОДА.**

1. Характеристика деятельности Банка.

Публичное акционерное общество «МДМ Банк» (далее – Банк) - полное фирменное наименование Банка, под которым Банк осуществляет свою деятельность.

ОАО «МДМ Банк» (лицензия 323, предыдущее наименование ОАО «УРСА Банк») (далее — Банк) был учрежден в 1990 году, 6 августа 2009 года произошла реорганизация ОАО «УРСА Банк» (лицензия 323) в форме присоединения к нему ОАО «МДМ-Банк» (лицензия 2361) и ЗАО «Банковский холдинг МДМ» с одновременным изменением наименования Банка. С 6 августа 2009 года по 2 апреля 2015 года Банк официально именовался Открытое акционерное общество «МДМ Банк» (ОАО «МДМ Банк») с регистрацией по адресу: Российская Федерация, 630004, город Новосибирск, улица Ленина, дом 18. 3 апреля 2015 года Банк сменил наименование на Публичное акционерное общество «МДМ Банк», краткое наименование ПАО «МДМ Банк», г. Москва. Одновременно произошла смена местонахождения головного Банка на новый адрес: Российская Федерация, 115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1, этажи 3-6.

По состоянию на 1 октября 2016 года региональная сеть Банка насчитывает 150 подразделений по всей России, из которых 11 филиалов (помимо головного офиса Банка) и 139 внутренних структурных подразделений (65 дополнительных офисов, 68 операционных офисов и 6 операционных касс вне кассового узла) расположены на территории 40 субъекта Российской Федерации в 90 городах. Представительство в г. Пекин Китайской Народной Республики – закрыто 21.06.2016 года.

По состоянию на 01.10.2016 года Банку присвоены следующие рейтинги:

- по международной шкале Standard & Poor's: В-/С;
- по национальной шкале ruBBB, прогноз «стабильный».

1.1. Лицензии Банка.

С учетом внесения изменений в организационно-правовую форму и адрес местонахождения Банк имеет Генеральную лицензию Банка России, выданную 3 апреля 2015 года, № 323 (предыдущая дата выдачи лицензии — 5 декабря 2012 года, номер лицензии № 323) и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий (с учетом изменений в части организационно-правовой формы).

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
Центральный банк Российской Федерации	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	03.04.2015	323	Без ограничения срока действия
Центральный банк Российской Федерации	Лицензия на осуществление банковских операций	03.04.2015	323	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	02.10.2009	177-12574-100000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	02.10.2009	177-12579-010000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	02.10.2009	177-12584-001000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	25.12.2007	177-10897-000100	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле	28.07.2009	1410	Без ограничения срока действия
Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем	11.09.2015	14582Н	Без ограничения срока действия
Министерство промышленности и торговли Российской Федерации	Генеральная лицензия на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемое для чеканки монет, в слитках с содержанием не менее 995 частей золота на 1000 частей сплава	20.07.2016	092RU16002000229	по 15.07.2017
Министерство промышленности и торговли Российской Федерации	Генеральная лицензия на экспорт прочего серебра в необработанном виде с содержанием не менее 999 частей серебра на 1000 частей сплава в форме слитков	20.07.2016	092RU16002000228	по 15.07.2017
Федеральная служба по техническому и экспортному контролю	Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации	21.02.2014	2216	Без ограничения срока действия

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 21 сентября 2004 года.

1.2. Состав Совета директоров Банка, Правления Банка, акционеров Банка.

Изменений в составе Совета директоров Банка за 9 месяцев 2016 года не было.

Совет директоров Банка по состоянию на 1 января, 1 апреля, 1 июля, 1 октября 2016 года состоял из следующих членов:

- 1) Вьюгин Олег Вячеславович (Председатель Совета директоров);
- 2) Марьин Сергей Егорович (заместитель Председателя Совета директоров);
- 3) Аншакова Анжелика Валентиновна;
- 4) Данилова Галина Владимировна;
- 5) Любенцов Кирилл Вячеславович;
- 6) Филатов Александр Александрович;
- 7) Шишханов Михаил Османович.

По состоянию на 1 января, 1 апреля, 1 июля и 1 октября 2016 года материнской компанией Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью «ДАРРИНГТОН ЭНТЕРПРАЙЗЕС ЛИМИТЕД» (Limited Liability Company DARRINGTON ENTERPRISES LIMITED) европейская компания, зарегистрированная на Кипре, которой по состоянию на 1 января и 1 апреля 2016 года принадлежали 84,25% обыкновенных акций Банка и 92,66% привилегированных акций Банка.

По состоянию на 1 июля и 1 октября 2016 года ДАРРИНГТОН ЭНТЕРПРАЙЗЕС ЛИМИТЕД принадлежали 78,41% обыкновенных акций и 96,81% привилегированных акций. Конечными выгодоприобретателями компании «ДАРРИНГТОН ЭНТЕРПРАЙЗЕС ЛИМИТЕД» являются Шишханов Михаил Османович и Гуцериев Михаил Сафарбекович.

Другие члены Совета директоров Банка акциями Банка не владели.

Правление Банка по состоянию на 1 января 2016 года состояло из следующих членов:

- 1) Шишханов Михаил Османович - Председатель Правления;
- 2) Авдеенко Тимур Валериевич – Первый Заместитель Председателя Правления;
- 3) Морсин Петр Петрович - Первый Заместитель Председателя Правления;
- 4) Петров Кирилл Анатольевич - Первый Заместитель Председателя Правления;
- 5) Блатова Наталья Валериевна - Заместитель Председателя Правления;
- 6) Даныш Станислав Витальевич - Заместитель Председателя Правления;
- 7) Юрин Дмитрий Александрович – Заместитель Председателя Правления;
- 8) Андриянкин Олег Владимирович - член Правления;
- 9) Дмитриев Максим Владимирович - член Правления.

За 9 месяцев 2016 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения: в 1 квартале 2016 года из состава Правления Банка выбыл Андриянкин Олег Владимирович, во втором квартале 2016 года - Авдеенко Тимур Валериевич, в 3 квартале 2016 года из состава Правления Банка выбыли Даныш Станислав Витальевич и Блатова Наталья Валериевна.

Правление Банка по состоянию на 1 октября 2016 года состоит из следующих членов:

- 1) Шишханов Микаил Османович - Председатель Правления;
- 2) Морсин Петр Петрович - Первый Заместитель Председателя Правления;
- 3) Петров Кирилл Анатольевич - Первый Заместитель Председателя Правления;
- 4) Юрин Дмитрий Александрович – Заместитель Председателя Правления;
- 5) Дмитриев Максим Владимирович - член Правления.

В течение 9 месяцев 2016 года члены Правления Банка (за исключением косвенного (через третьих лиц) владения Шишхановым Микаилом Османовичем) акциями Банка не владели.

1.3. Основные направления деятельности Банка.

В 2016 году развитие Банка происходит по пути интеграции с банковской группой «БИНБАНК» (ПАО «БИНБАНК», АО «БИНБАНК кредитные карты», АО «БИНБАНК «Смоленск»). Банк в составе группы планирует усилить свои позиции в качестве одного из лидирующих частных универсальных банков России, с сильным брендом и прочными рыночными позициями, как системно-значимый универсальный банк ТОП-10.

В рамках стратегии развития банковской группы «БИНБАНК» планируется юридическое объединение ПАО «БИНБАНК» и ПАО «МДМ Банк» на базе банковской лицензии ПАО «МДМ Банк» и под брендом «БИНБАНК».

Банк продолжает реализацию стратегии 2015 года по развитию бизнеса с акцентом на контроле рисков.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- оказание банковских услуг корпоративным клиентам;
- оказание банковских услуг розничным клиентам;
- оказание банковских услуг компаниям малого и среднего бизнеса;
- частное банковское обслуживание;
- операции на финансовых рынках.

1.3.1. Оказание банковских услуг корпоративным клиентам Банка.

Банк продолжает расширять ассортимент продуктов и услуг, адаптируя их к постоянно меняющимся потребностям клиентов. Основными направлениями обслуживания являются:

- Расчетно-кассовое обслуживание (РКО): операции по открытию и ведению банковских счетов в рублях и иностранной валюте, удобная и безопасная система дистанционного управления счетами, кассовые операции (включая инкассацию денежных средств клиента);
- Зарплатные проекты: услуги по выплате заработной платы сотрудникам с использованием пластиковых банковских карт международных платежных систем;
- Торговый эквайринг;

- Кредитование на пополнение оборотного капитала, осуществление инвестиций и капитальных вложений, торговое финансирование;
- Привлечение и эффективное размещение свободных денежных средств клиентов;
- Документарные операции;
- Факторинг.

Приоритетные направления для развития корпоративного бизнеса также включают в себя инвестиционно-банковские услуги и услуги на рынках капитала.

Наряду с предоставлением классических продуктов по расчетно-кассовому обслуживанию, кредитованию и размещению временно свободных денежных средств, МДМ Банк оказывает клиентам индивидуальные услуги по разработке и сопровождению инвестиционных проектов, по поддержке международного бизнеса, осуществляет все виды операций с основными мировыми валютами, ценными бумагами и драгоценными металлами.

Финансирование внешнеэкономической деятельности корпоративных клиентов является неотъемлемой составной частью портфеля продуктов и услуг банка.

Документарные операции банка подразделяются на услуги по выдаче гарантий, связанных как с внешнеэкономической деятельностью клиента, так и с работой на территории Российской Федерации, и операций по открытию, авизованию и подтверждению аккредитивов. Также широко используются и инкассовые операции.

Комплекс банковских услуг нацелен на создание и поддержание устойчивой финансовой платформы для развития бизнеса предприятий и холдингов различных отраслей экономики.

1.3.2. Оказание банковских услуг розничным клиентам.

Основными направлениями обслуживания розничных клиентов являются: привлечение вкладов и предоставление кредитов физическим лицам, осуществление денежных переводов, проведение валютно-кассовых операций, оказание услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов - физических лиц, дистанционное банковское обслуживание.

Плановые мероприятия МДМ Банка в части розничного бизнеса в 2016 году направлены на предстоящую интеграцию МДМ Банка с группой БИНБАНК и повышение эффективности работы по всем направлениям.

1.3.3. Оказание банковских услуг компаниям малого и среднего бизнеса.

Оказание банковских услуг компаниям малого и среднего бизнеса включает в себя кредитование клиентов. Исходя из потребностей клиентов Банком подбирается максимально удобный кредит из широкой продуктовой линейки, специально разработанной для данного клиента, а также торговый эквайринг, расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное обслуживание, платежные карты, размещение временно свободных денежных средств сроком от 1 дня: депозиты, векселя, неснижаемый остаток на счете. Документарные операции: по инкассо, банковским гарантиям и аккредитивам, в том числе в иностранной валюте.

Плановые мероприятия МДМ Банка в части услуг компаниям среднего и малого бизнеса в 2016 году направлены на реализацию мероприятий в рамках интеграции: оптимизация использования клиентских баз данных, унификация продуктовых линеек МДМ Банка и банков группы БИНБАНКа; совершенствование транзакционных услуг, включая бизнес-пакеты РКО (новый пакет для внешнеэкономической деятельности, включение в пакеты торгового эквайринга), расширение услуг по корпоративным картам и карте самоинкассации и другие мероприятия.

1.3.4. Частное банковское обслуживание (Private Banking).

Направление Private Banking предлагает состоятельным клиентам дополнительный спектр банковских и инвестиционных продуктов и услуг, в том числе финансовое планирование и персональное консультирование в сфере управления капиталом.

Целевой сегмент Private Banking — собственники бизнеса (члены их семей), бизнес-партнеры основного собственника, топ-менеджеры крупных компаний, статусные и имиджевые персоны, общие клиенты с сегментами корпоративного бизнеса.

Ключевым подходом является соблюдение интересов клиентов как в управлении семейными финансами, так и в рамках корпоративного бизнеса.

Согласно принятой стратегии развития направления Private Banking, основной фокус нацелен на формирование портфельного подхода с учетом риск-профиля клиента. Основой данного подхода является сочетание прагматичного набора пакетных, инвестиционных и классических продуктов, соответствующих рыночной конъюнктуре.

Плановые мероприятия МДМ Банка в части частного банковского обслуживания направлены на утверждение единой модели управления объединенного Private Banking (МДМ Банк, БИНБАНК); дальнейшее совершенствование продуктовой линейки (пакетные предложения, депозиты с индивидуальными условиями, кредитование, инвестиционные продукты, совместные партнерские программы и др.), развитие подходов финансового планирования при формировании сбалансированного индивидуального инвестиционного предложения; внедрение / совершенствование «продуктов-связок», позволяющих эффективно управлять комиссионными и процентными доходами в рамках таких продуктов и другие мероприятия.

1.3.5. Операции на финансовых рынках.

Операции на финансовых рынках включают в себя проведение операций на фондовых и денежных рынках, в том числе торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами, операции РЕПО, банкнотные сделки и операции с производными финансовыми инструментами.

МДМ Банк является одним из старейших маркетмейкеров российского валютного и денежного рынков. В качестве основы для стратегии сотрудничества на межбанковском финансовом рынке Банком были заложены принципы долгосрочного партнерства, взаимовыгодного сотрудничества и индивидуального подхода к контрагентам. Партнерами Банка являются крупнейшие мировые финансовые институты, государственные, коммерческие и национальные банки стран ближнего зарубежья, крупнейшие частные и государственные банки Российской Федерации.

Основной целью Банка в части операций на финансовых рынках в 2016 году является дальнейшее развитие бизнеса, получение более высоких результатов, в том числе за счет синергетического эффекта и использования наилучших практик при интеграции МДМ Банка в группу БИН.

1.4. Основные положения Учетной политики Банка.

По состоянию на 1 октября 2016 года Банк не имеет принятых, но не реализованных решений о прекращении деятельности, которая может быть выделена операционной и (или) функционально для целей составления бухгалтерской отчетности и подлежит прекращению.

Факты неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющие на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, отсутствуют.

1.4.1. Изменения в учетной политике.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в Учетную политику на 2016 год и внутренние методики Банка в части бухгалтерского учета, внесены в части дополнений, вызванных соответствующими изменениями в нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок бухгалтерского учета.

А именно – в методологию бухгалтерского учета Банка внесены изменения, обусловленные соответствующими изменениями, внесенными Банком России в Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 385-П) в части:

- бухгалтерского учёта отдельных операций с ценными бумагами, в том числе доходов по долговым ценным бумагам сторонних эмитентов, признанных неопределенными;
- бухгалтерского учета привлеченных депозитов индивидуальных предпринимателей (применение обособленных балансовых счетов).

Кроме того, в методологию бухгалтерского учета Банка внесены соответствующие изменения в части бухгалтерского учёта доходов и расходов Банка, имущества Банка, расчетов с персоналом по оплате труда и иным вознаграждениям работникам Банка, обусловленные вступлением в силу Положениями Банка России №№ 446-П, 448-П, 465-П.

При этом существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в Учетную политику на 2016 год и внутренние методики Банка в части бухгалтерского учета в за 9 месяцев 2016 года не вносились.

1.4.2. Методы и принципы учета отдельных статей баланса.

Принципы ведения бухгалтерского учета определяются Учетной политикой Банка, сформированной в соответствии с Федеральным Законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Гражданским кодексом РФ, Положением № 385-П, Положением № 446-П, Положением № 448-П), другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Министерства финансов РФ.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности Банка;
- организация ведения бухгалтерского учета и учетного процесса, обеспечивающих своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и формирование бухгалтерской отчетности, надлежащее оформление документов, предупреждение совершения ошибок и незаконных действий при выполнении учетных операций;
- формирование бухгалтерской отчетности, позволяющей производить анализ с позиций управления процессом развития систем Банка и определения перспективных направлений.

Учетная политика сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- имущественная обособленность;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- тождество данных аналитического и синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- осторожность;
- открытость.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов Банка.

Активы Банка

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери, в соответствии с нормативными документами Банка России.

Оценка имущества, стоимость которого выражена и оплачена в иностранной валюте, определяется в рублях РФ путем пересчета стоимости по официальному курсу Банка России на дату признания (принятия имущества к бухгалтерскому учету).

Основные средства и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Первоначальной стоимостью основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

– внесенных учредителями в счет вклада в уставный капитал Банка признается согласованная учредителями их денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

– полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения (в том числе выявленных в ходе проведения инвентаризации) признается справедливая стоимость объектов на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

– полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается справедливая стоимость объектов на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

– приобретенных за плату (в том числе бывшие в эксплуатации), созданных (изготовленных) Банком, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего

рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа (в размере, приходящемся на этот месяц).

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Нематериальные активы

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость..

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа (в размере, приходящемся на этот месяц).

Стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (или его части), и суммой всех активов (соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки.

Запасы

Первоначальной стоимостью запасов (за исключением имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия решения Банком о его реализации или использования):

– полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается рыночная цена имущества на дату принятия к учету материальных запасов и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

– полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

– приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат на приобретение, включая затраты на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость.

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении

всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа (в размере, приходящемся на этот месяц). Первоначальной стоимостью имущества (объектов недвижимости, включая землю, а также средств труда и предметов труда), полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, новации, признается справедливая стоимость на дату их признания (отражения в бухгалтерском учете); в случае, если она не поддается надежной оценке:

– покупная стоимость, определяемая в соответствии со ст. 350 ГК РФ — по договорам залога;

– сумма прекращенных обязательств должника по договору на предоставление (размещение) денежных средств — по договорам новации или отступного.

Первоначальной стоимостью имущества, переданного в доверительное управление, является стоимость актива, по которой он был передан в доверительное управление

Финансовые вложения

Вложения в уставные капиталы других организаций.

Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществ отражается по покупной стоимости на основании документов, подтверждающих переход права собственности на акции. Стоимость таких акций, номинированных в иностранной валюте, при приобретении отражается в рублях по официальному курсу на дату приобретения, а при приобретении контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества — в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете категории «Участие». Признаки контроля и значительного влияния определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим вложениям средств для участия (при этом вложения, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, отражаются в рублях по официальному курсу на дату их отражения).

Вложения в ценные бумаги

Эмиссионные ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке (учитываются по справедливой стоимости).

Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по фактическим затратам.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов (дисконтов) и уменьшается на сумму премии, уплаченной при приобретении.

Просроченные векселя учитываются в сумме, подлежащей к получению.

Приобретенные права требования

Приобретенные права требования учитываются в сумме и в валюте фактических затрат на его приобретение (в валюте цены приобретения; при этом внебалансовый учет номинальной стоимости приобретенных прав требования осуществляется в валюте прав требования).

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается по курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансовых платежей и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые требования

Требования по получению финансовых активов (денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги) отражаются в бухгалтерском учете в сумме сделки на дату возникновения.

В дальнейшем активы, имеющие текущую (справедливую) стоимость, подлежат переоценке в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Активы, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Активы, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учетной цены Банка России в даты таких изменений.

Активы, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, в даты таких изменений.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

Собственные ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается по курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые обязательства

Обязательства Банка по поставке финансовых активов отражаются в бухгалтерском учете в сумме сделки.

В дальнейшем обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Обязательства, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учетной цены Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца, в котором произошли такие изменения, исходя из значения переменной величины на отчетную дату.

Доходы и расходы

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в рублях и иностранной валюте.

Отражение доходов и расходов осуществляется Банком по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов); доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от их характера и вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Процентные доходы и расходы.

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы. К процентным доходам в целях бухгалтерского учета также относится комиссионный доход по операциям, которые приносят процентный доход.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества, получение доходов признается Банком определенным, вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV и V категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным. Получение доходов является

ся проблемным или безнадежным. Такие доходы признаются Банком по мере их фактического получения.

Процентные доходы, признанные проблемными или безнадежными (неопределенные к получению), на счетах по учету доходов не отражаются до их фактического получения. Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Для учета неполученных процентов по активам IV и V категорий качества (за исключением ценных бумаг и процентных комиссий) предусмотрен внебалансовый счет № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам». Процентные доходы, неопределенные к получению по ценным бумагам, отражаются на внебалансовом счете № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям».

Отражение в бухгалтерском учете процентного комиссионного дохода по ссудам, иным активам, отнесенным к I-III категориям качества, осуществляется по методу начисления в последний рабочий день месяца (с отражением причитающегося к получению процентного комиссионного дохода в корреспонденции с балансовым счетом по учету требований по прочим операциям № 47423), а по отнесенным к IV-V категориям качества – не осуществляется (в том числе и на внебалансовых счетах) до момента их фактического получения Банком.

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные расходы.

К процентным расходам в целях бухгалтерского учета также относится расход в виде комиссионных вознаграждений и сборов по операциям, которые приносят процентный расход (а именно – привлечения во вклады и депозиты, размещения клиентами остатков на банковских счетах в Банке, иного привлечения денежных средств и драгоценных металлов за вознаграждение в виде процентов). В частности, к процентным комиссионным расходам относится плата, взимаемая с Банка за полученные посреднические услуги по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, если такие услуги оказаны Банку по вышеназванным операциям, приносящим процентный доход.

Также к процентным расходам относятся расходы от размещения средств в иностранной валюте в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам.

Операционные доходы.

Операционные доходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

В состав операционных доходов включаются:

- доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
 - доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
 - доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
 - доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
 - доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения НВПИ;
 - доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
 - комиссионные (кроме процентных) и аналогичные доходы;
 - другие операционные доходы;
- доходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе носящие общеорганизационный характер

Доходы и расходы от оказания услуг.

Доходы от оказания услуг (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

Расходы по получению услуг (работ) (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если расход производится в соответствии с конкретным договором, сумма расхода может быть определена, Банком принята данная услуга (работа).

При отнесении сумм на счета по учету всех видов доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве кредиторской задолженности.

2. Сопроводительная информация к отчету по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

2.1. Расшифровка статей «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», «Средства в кредитных организациях».

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской

Федерации и кредитных организациях-нерезидентах (строки 1, 2, 3 формы 0409806) отражена в Таблице 806.1.

Денежные средства, исключенные из статей Таблицы 806.1 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

Таблица 806.1 «Информация о структуре денежных средств и их эквивалентов»
(тыс. рублей)

По состоянию на 01.10.2016г.					
Наименование показателя	Всего, во всех валютах	Из них, в рублях	Из них, в долларах США	Из них, в евро	Из них, в других валютах
Денежные средства	12 188 726	4 867 525	2 017 693	1 993 589	3 309 919
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 234 908	10 234 908	-	-	-
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	1 490 783	106 764	374 992	542 507	466 520
- в банках-резидентах	199 643	106 739	71 296	6 985	14 623
- в банках-нерезидентах	1 291 140	25	303 695	535 522	451 898
Итого денежных средств и их эквивалентов		25 402 439			
По состоянию на 01.01.2016г.					
Наименование показателя	Всего, во всех валютах	В рублях	В долларах	В евро	В других валютах
Денежные средства	16 996 939	8 214 857	5 049 440	2 752 646	979 996
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 886 990	8 886 990	-	-	-
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	6 015 183	689 751	577 477	4 346 298	401 657
- в банках-резидентах	808 686	689 728	72 616	42 429	3 913
- в банках-нерезидентах	5 206 497	23	504 861	4 303 869	397 744
Итого денежных средств и их эквивалентов		33 411 657			

По состоянию на 01.10.2016 года по сравнению с началом года объем денежных средств снизился на 28%, объем средств в кредитных организациях снизился на 75%, при этом отмечается рост объема средств в Банке России на 16%.

2.2. Расшифровка статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Строка 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 в соответствии с порядком ее составления содержит остатки балансового счета 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» и остатки по счетам 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и снизилась в целом на 82,6% по сравнению с началом года, в основном за счет сокращения объема операций с производными финансовыми инструментами.

Детализация информации по видам производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод, отражена в Таблице 806.2.

Таблица 806.2 «Производные финансовые инструменты»
(тыс. рублей)

Наименование инструмента	По состоянию на 01.10.2016 г.		По состоянию на 01.01.2016 г.	
	Справедливая стоимость актива	Сумма требований	Справедливая стоимость актива	Сумма требований
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	78 400	748 886	0	370 317
иностранная валюта	78 400	947	0	0
драгоценные металлы	0	747 939	0	370 317
ценные бумаги	0	0	0	0
производные финансовые инструменты	0	0	0	0
другие	0	0	0	0
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0	0	0
иностранная валюта	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0
производные финансовые инструменты	0	0	0	0
другие	0	0	0	0
Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0	0	0
иностранная валюта	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0
производные финансовые инструменты	0	0	0	0
другие	0	0	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	39 507	0	1 839 712	3 644 135
иностранная валюта	0	0	0	0
драгоценные металлы	39 507	0	1 172	0
процентная ставка	0	0	0	0
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	0	0	1 838 540	3 644 135
ценные бумаги	0	0	0	0
производные финансовые инструменты	0	0	0	0
другие	0	0	0	0
Прочие сделки	0	0	0	0
Итого:	117 907	748 886	1 839 712	4 014 452

За 9 месяцев 2016 года объем сделок с производными финансовыми инструментами, от которых ожидается получение экономических выгод, значительно сократился.

Вложения Банка в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизились на 67% по сравнению с началом года в связи с погашением ценных бумаг по сроку.

Структура долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаемых в строку 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806, по состоянию на 01.10.2016 года представлена в Таблице 806.3.

Таблица 806.3 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (тыс. рублей)

Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2016 г.				
	Географическая концентрация активов, тыс. рублей, всего				из них:
	Российская Федерация	Страны, не входящие в ОЭСР и (или) еврозону, тыс. рублей	Страны ОЭСР и (или) еврозоны, тыс. рублей	Средний срок погашения	Величина купонного дохода, тыс. рублей
Облигации Федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	0	0
- Собственный портфель	0	0	0	0	0
- сделки РЕПО	0	0	0	0	0
Еврооблигации иностранных компаний	0	0	426 143	2228	1 901
- Собственный портфель	0	0	301 471	1072	1 901
- сделки РЕПО	0	0	124 672	1156	0
Облигации российских кредитных организаций	0	0	0	0	0
- Собственный портфель	0	0	0	0	0
- сделки РЕПО	0	0	0	0	0
Облигации российских компаний	0	0	0	0	0
- Собственный портфель	0	0	0	0	0
- сделки РЕПО	0	0	0	0	0
Итого по видам бумаг	0	0	426 143	2228	1901
Итого		426 143		x	1901

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется Банком в соответствии с «Методикой определения справедливой стоимости финансового актива».

Модель оценки процентных/валютно-процентных свопов базируется на оценке разности дисконтируемых стоимостей будущих входящих и исходящих денежных потоков, составляющих контракт.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

В отношении ценных бумаг применяются методы оценки, относящиеся к первому уровню иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS): ценные бумаги оцениваются на основе котировок ценных бумаг на активном рынке. В случае отсутствия активного рынка, Банк использует модели оценки ценных бумаг на основе данных, относящихся ко второму уровню иерархии. Банком разработана регрессионная модель оценки справедливой стоимости, входными параметрами которой является широкий круг данных состояния рынка (процентные ставки, своп-кривые, данные валютного рынка), а также данные, относящиеся к конкретному выпуску/эмитенту оцениваемых ценных бумаг (кредитное качество, объем обращающихся на рынке ценных бумаг, эмиссионный опыт и т.п.). Необходимо отметить, что справедливая стоимость подавляющего большинства ценных бумаг оценивается на основе исходных данных, относящихся к первому уровню иерархии.

Банк является активным участником рынка биржевых и внебиржевых деривативов, в основе которых лежат валюта и процентные ставки. В основном портфель деривативов

состоит из внебиржевых форвардов и свопов. При этом для оценки деривативов обращающихся на биржевом рынке, применяются данные, относящиеся к первому уровню иерархии (непосредственно данные биржи), а для внебиржевых деривативов – данные, относящиеся ко второму уровню иерархии.

Модель оценки форвардных контрактов на валютном рынке базируется на оценке разности цены исполнения контракта и текущей форвардной цены актива, лежащего в основе контракта на сроке, соответствующем сроку исполнения контракта. Для определения форвардной цены контракта используются алгоритмы интерполяции форвардных кривых на актив, лежащий в основе контракта, раскрываемых информационным агентством Reuters.

Внебиржевые опционы оцениваются на основе модели Блэка-Шоулза, в качестве исходных данных для расчета используются форвардные кривые и кривые процентных ставок, раскрываемые информационным агентством Reuters.

Модель оценки процентных/валютно-процентных свопов базируется на оценке разности дисконтируемых стоимостей будущих входящих и исходящих денежных потоков, составляющих контракт.

2.3.Расшифровка статьи «Чистая ссудная задолженность»

По сравнению с началом года объем чистой ссудной задолженности (статья 5 формы 0409806) изменился незначительно - вырос на 1,03%. По состоянию на 1 октября 2016 года чистая ссудная задолженность составила 159 490 133 тыс. рублей.

В Таблице 806.4 отражена информация по распределению ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.10.2016 года.

Таблица 806.4 «Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков» (тыс. рублей)

№	Вид экономической деятельности	Остаток на 01.10.2016
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	993 412
2	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 497 594
3	Производство пищевых продуктов, включая напитки и табак	684 806
4	Целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	54 431
5	Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0
6	Химическое производство	94 160
7	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	225 311
8	Производство машин и оборудования	59 227
9	Производство транспортных средств и оборудования	1 361
10	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	128 271

11	Строительство	1 667 377
12	Транспорт и связь	281 132
13	Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	2 163 182
14	Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	16 645 719
15	Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	2 965 722
16	Финансовая деятельность	11 418 260
17	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30 296 136
18	Прочее	14 227 979
19	физики	23 621 934
19.1	потребительское кредитование	16 540 845
19.2	ипотечное кредитование	5 603 998
20	Требования к кредитным организациям	50 464 119
	Итого	159 490 133

В таблице 806.5 отражена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.10.2016 года. Просроченная задолженность отражена по сроку «до востребования».

Таблица 806.5 «Ссудная задолженность по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.10.2016 года» (тыс. рублей)

Ссудная и приравненная к ней задолженность	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до года	От 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	ИТОГО
Кредитных организаций	89 422	23 322 059	25 000 000	2 052 638	0	0	0	50 464 119
в т.ч. резерв	0	27	0	0	0	941	0	968
Юридических лиц	5 769 484	4 787 640	11 923 310	9 568 908	22 151 942	22 193 107	9 009 688	85 404 079
в т.ч. резерв	10 648 321	718 975	2 382 305	739 036	1 910 718	13 114 868	3 684 863	33 199 086
Физических лиц	432 405	558 964	1 435 927	2 301 448	3 730 200	8 408 191	6 754 800	23 621 935
в т.ч. резерв	8 012 075	35 603	97 637	140 947	255 377	486 017	1 134 023	10 161 679

В Таблице 806.6 отражена информация по страновому распределению ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2016 года и 01.10.2016 года.

Таблица 806.6 «Распределение ссудной задолженности по географическим зонам» (тыс. рублей)

Чистая ссудная задолженность, тыс. рублей, на 01.10.2016г.	Российская Федерация	СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
		143 859 897	2 256 480	13 373 450	306
В том числе резерв	31 081 956	2 997	12 276 734	46	43 361 733
Чистая ссудная задолженность, тыс. рублей, на 01.01.2016 г.	141 780 048	128 581	15 877 557	80 048	157 866 234
В том числе резерв	36 978 630	663	13 099 708	66	50 079 067

Таблицы 806.7 «Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2016 года» и 806.9 «Информация о качестве активов по состоянию на 01.10.2016 года» отражают распределение ссудной задолженности по укрупненным видам заемщиков, видам предоставленных ссуд с указанием категорий качества ссуд и объема просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.10.2016 года соответственно.

Таблицы 806.8 «Резерв на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016 года» и 806.10 «Резерв на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2016 года» содержат информацию о размере расчетного и сформированного резерва по ссудной задолженности с распределением по категориям качества по состоянию на 01.01.2016 года и 01.10.2016 года соответственно. Резервы на возможные потери по ненадлежащим активам, отнесенным к 1 категории качества в сумме 1 692 тыс. рублей по состоянию на 01.10.2016 года, отражены по статье «Итого».

Просроченная задолженность, отраженная в таблицах 806.7 и 806.9, сформирована в соответствии с порядком формирования формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»: при наличии хотя бы одного просроченного платежа по основному долгу или процентам вся ссудная задолженность клиента считается просроченной и отражается по максимальному сроку задержки платежей.

Таблицы 806.7 «Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

Наименование показателя	Остаток	Категория качества						Просроченная задолженность					Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Требования к кредитным организациям, всего, из них:	17 971 955	17 943 362	0	0	0	28 593	0	0	0	0	28 421	0,16%	
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	172	0	0	0	172	0	0	0	0	0	0	0%	
Требования к юридическим лицам, всего, из них:	147 430 969	17 301 416	57 527 003	18 921 694	31 872 825	21 808 031	4 312 352	355 895	3 651 401	23 205 778	21,38%		
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	100 494 636	9 205 143	52 545 970	11 798 120	19 701 925	7 243 478	4 284 405	295 181	2 725 700	20 796 594	27,96%		
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	28 045 659	0	0	5 666 856	11 625 818	10 752 985	0	0	394	522 308	1,86%		
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	8 880 227	2 291 147	4 856 839	246 526	291 210	1 194 505	19 551	60 714	118 901	1 092 321	14,54%		
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	42 542 377	676 815	28 993 555	1 901 852	1 282 770	9 687 385	1 742 493	901 292	775 562	9 579 986	30,56%		
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	416 473	1 674	262 426	14 429	14 475	123 469	10 151	9 229	20 463	97 457	32,97%		
ипотечные ссуды	8 176 553	91 673	6 560 675	124 879	283 090	1 116 236	649 686	99 303	50 246	1 086 223	23,06%		
автокредиты	1 022 404	6 312	436 047	26 883	11 587	541 575	39 608	21 378	10 830	540 480	59,89%		
иные потребительские ссуды	32 923 699	577 156	21 734 407	1 735 662	973 618	7 902 856	1 043 048	771 382	694 023	7 855 826	31,48%		
Итого	207 945 301	35 921 593	86 520 558	20 823 546	33 155 595	31 524 009	6 054 845	1 257 187	4 426 963	32 814 185	X		

Таблица 806.8 «Резерв на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016 года»
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности							
	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			Итого	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, из них:	28 593	28 593	28 593	0	0	0	0	28 593
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	172	172	172	0	0	0	0	172
Требования к юридическим лицам, всего, из них:	45 779 637	39 151 273	39 413 929	1 010 990	5 297 954	17 662 593	15 442 392	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	23 551 845	21 693 503	21 889 302	946 870	2 976 750	11 408 741	6 556 941	
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	18 849 884	14 207 109	14 273 921	0	2 138 340	5 982 345	6 153 236	
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 485 367	1 358 120	1 358 165	63 161	32 275	137 408	1 125 321	
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	10 642 920	10 634 284	10 634 299	564 396	299 626	528 444	9 241 833	
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	131 593	130 895	130 910	2 911	3 680	4 954	119 365	
ипотечные ссуды	1 242 869	1 242 869	1 242 869	41 215	26 317	93 108	1 082 229	
автокредиты	544 731	544 731	544 731	2 967	2 964	4 018	534 782	
иные потребительские ссуды	8 720 478	8 712 541	8 712 541	517 304	266 666	426 364	7 502 207	
Итого	56 451 150	49 814 150	50 079 067	1 575 386	5 597 580	18 191 037	24 712 818	

Таблицы 806.9 «Информация о качестве активов по состоянию на 01.10.2016 года»

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Остаток	Категория качества					Просроченная задолженность				Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к кредитным организациям, всего, из них:	50 465 087	50 464 119	0	0	0	968	0	0	0	941	0.00%
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	647 618	647 618	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Требования к юридическим лицам, всего, из них:	120 133 850	11 175 933	45 364 373	19 435 295	20 237 295	23 920 954	2 267 555	142 451	1 309 463	11 756 615	12.88%
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	54 760 047	2 511 672	33 995 687	7 353 219	5 340 153	5 559 316	101 888	10 040	474 777	4 345 390	9.01%
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	27 104 484	0	238 056	5 666 856	10 542 928	10 656 644	0	55 000	13 982	383 780	1.67%
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	28 394 968	2 412 993	10 868 288	5 405 523	4 154 214	5 553 950	1 052 769	74 476	91 559	5 458 202	23.51%
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	32 252 929	437 878	20 583 834	1 664 734	446 036	9 120 447	1 662 452	446 942	444 220	8 611 902	34.62%
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	373 951	1 261	201 605	46 061	5 793	119 231	24 318	0	307	114 545	37.22%
ипотечные ссуды	6 853 848	71 767	5 257 533	251 151	66 642	1 206 755	589 516	119 375	38 530	943 607	24.67%
автокредиты	652 658	0	161 912	16 490	10 189	464 067	21 254	14 017	8 338	461 724	77.43%
иные потребительские ссуды	24 372 472	364 850	14 962 784	1 351 032	363 412	7 330 394	1 027 364	313 550	397 045	7 092 026	36.23%
Итого	202 851 866	62 077 930	65 948 207	21 100 029	20 683 331	33 042 369	3 930 007	589 393	1 753 683	20 369 458	X

Таблица 806.10 «Резерв на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2016 года»
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности					
	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный			
			Итого	II	III	IV
Требования к кредитным организациям, всего, из них:	968	968	968	0	0	968
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам, всего, из них:	40 988 961	33 585 463	33 678 524	874 741	5 067 701	19 137 974
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 609 963	8 719 670	8 719 694	670 195	1 192 244	5 559 316
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	18 183 780	13 541 005	13 585 700	11 903	2 138 340	6 058 564
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	9 723 676	8 853 246	8 901 588	187 526	1 523 736	5 369 050
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	9 687 383	9 680 556	9 682 241	473 335	229 437	8 765 376
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	133 151	133 151	133 151	2 560	11 857	116 397
ипотечные ссуды	1 256 676	1 249 849	1 249 849	46 354	53 712	1 123 022
автокредиты	465 928	465 928	465 928	1 004	1 798	459 570
иные потребительские ссуды	7 831 628	7 831 628	7 833 313	423 419	162 070	7 066 385
Итого	50 677 312	43 266 987	43 361 733	1 348 076	5 297 138	27 904 318

2.4.Расшифровка статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»

Вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (статья 6 формы 0409806), изменились в целом незначительно, увеличившись на 6% по сравнению с началом года.

Информация о долговых ценных бумагах, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе их видов и географического распределения с анализом сроков погашения, отражена в Таблицах 806.11 «Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.10.2016 года» и 806.12 «Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблице 806.11 «Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.10.2016 года» (тыс. рублей)

№	Наименование показателя	Российская Федерация, тыс. рублей	Страны, не входящие в ОЭСР и (или) еврозону, тыс. рублей	Страны ОЭСР и (или) еврозоны, тыс. рублей	Средний срок до погашения, дней	Сформированный резерв
1	Еврооблигации Российской Федерации					
	– Собственный портфель					
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО					
2	Облигации Федерального займа (ОФЗ)	662 461			2 129	
	– Собственный портфель	662 461			2 129	
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО					
3	Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	16 654			404	
	– Собственный портфель	16 654			404	
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО					
4	Еврооблигации иностранных компаний			17 312 642	1 399	
	– Собственный портфель			3 080 405	576	
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО			14 232 237	823	
5	Облигации российских кредитных организаций	272 906			1 139	
	– Собственный портфель	272 906			1 139	
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО					
6	Облигации российских компаний	438 610			2 168	
	– Собственный портфель	438 610			2 168	
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО					
	Итого по видам бумаг:	1 390 631	-	17 312 642	x	
7	Итого (за минусом резерва):			18 703 273		

Таблице 806.12 «Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

№	Наименование показателя	Российская Федерация, тыс. рублей	Страны, не входящие в ОЭСР и (или) еврозону, тыс. рублей	Страны ОЭСР и (или) еврозоны, тыс. рублей	Средний срок до погашения	В т.ч. сформированный резерв
1	Еврооблигации Российской Федерации	855 162				
	– Собственный портфель	835 571			629	
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО	19 591			799	
2	Облигации Федерального займа (ОФЗ)	4 869 036				
	– Собственный портфель	3 854 849			2 491	
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО	1 014 187			3 316	
3	Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	24 438				
	– Собственный портфель	24 438			678	
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО					
4	Еврооблигации иностранных компаний			16 491 534		8 386 904
	– Собственный портфель			16 455 168	628	8 386 904
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО			36 366	726	
5	Облигации российских кредитных организаций	2 094 138				
	– Собственный портфель	2 094 138			2 015	
	– сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО					
6	Облигации российских компаний	1 031 422				
	– Собственный портфель	1 031 422			2 310	
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО					
	Итого по видам бумаг:	8 874 196		16 491 534		8 386 904
7	Итого (за минусом резерва):			16 978 826		

По состоянию на 01.10.2016 года отмечается незначительный рост (на 10%) доли вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учтенные на балансовом счет 502Х.

Таблица 806.13 «Вложения Банка в акции (доли) компаний по состоянию на 01.10.2016 года» отражает информацию о составе Банковской группы и доле Банка в уставных капиталах дочерних компаний, а также вложениях Банка в акции иных компаний. Компании, удовлетворяющие требованиям пункта 1.2 Положения Банка России от 03 декабря 2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» участвуют в формировании консолидированной отчетности. Аналогичная информация по состоянию на 01.01.2016 года приведена в таблице 806.14 «Вложения Банка в акции (доли) компаний по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 806.13 «Вложения Банка в акции (доли) компаний по состоянию на 01.10.2016 года» (тыс. рублей)

№	Полное наименование участника Банковской группы	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. рублей	Итого, стоимость за вычетом сформированного резерва, тыс. рублей
1	Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд»	99,9993	128 321	0	128 321
2	MDM INVESTMENTS LIMITED	100	166 544	16 032	150 512
3	MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	100	1 662 033	159 994	1 502 039
4	Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг»	100	3 739 358	0	3 739 358
5	Общество с ограниченной ответственностью «КФ МДМ»	100	3 999 992	384 713	3 615 279
6	MDM CYPRUS LIMITED	95,42	841	81	760
7	Открытое акционерное общество «Москвичка»	98,9408	6 355 722	2 732 961	3 622 761
8	АО "Алко-Нафта"	99,6458	8 440 200	4 304 502	4 135 698
9	Прочие вложения	несущественные	454 835	62 359	392 476
10	Вложения в ЗПИФы	x	21 171 968	5 079 525	16 092 443
11	Итого:	x	46 119 814	12 740 167	33 379 647

Таблица 806.14 «Вложения Банка в акции (доли) компаний по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

№	Полное наименование участника Банковской группы	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. рублей	Итого, стоимость за вычетом сформированного резерва, тыс. рублей
1	Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд»	99,9993	128 321	0	128 321
2	MDM INVESTMENTS LIMITED	100,0000	166 544	10 306	156 238
3	MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	100,0000	1 662 033	103 212	1 558 821
4	Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг»	100,0000	3 739 358	0	3 739 358
5	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ»	100,0000	5 651 129	0	5 651 129
6	Общество с ограниченной ответственностью «КФ МДМ»	100,0000	3 999 992	179 678	3 820 314
7	MDM CYPRUS LIMITED	95,4200	841	52	789
8	Открытое акционерное общество «Москвичка»	98,9408	6 355 722	2 923 632	3 432 090
9	Прочие вложения	несущественные	182 299	100 283	82 016
10	Вложения в ЗПИФы	X	16 211 349	2 746 349	13 465 000
11	Итого:	X	38 097 588	6 063 512	32 034 076

Рост объема вложений по состоянию на 01.10.2016 года по сравнению с началом года составил 6 %. Однако изменения произошли в структуре вложений.

Так, в 1 квартале 2016 года ПАО «МДМ Банк» заключил с ООО «БИН Инжиниринг» договор купли-продажи доли в уставном капитале общества, согласно которому была продана доля в размере 44,2548 процентов в уставном капитале ООО «УК МДМ», в 3 квартале 2016 года была продана оставшаяся доля в размере 55,7452 процентов. В результате сделок сумма вложений, учтенных на балансе Банка по состоянию на 01.10.2016 года, составила 0 рублей. В июле 2016 года ПАО «МДМ Банк» заключил с АО «ФортеИнвест» договор купли-продажи доли в уставном капитале общества, согласно которому была куплена доля в размере 99.6458 процентов в уставном капитале АО "Алко-Нафта", в результате сделки сумма вложений, учтенных на балансе Банка по состоянию на 01.10.2016 года, составила 4 135 698 тыс. рублей с учетом сформированного резерва на возможные потери. В июле 2016 года Банк осуществил вложения в паи ЗПИФ недвижимости "САФМАР Плаза" на сумму 3 198 619 тыс. рублей. В сентябре 2016 года Банк осуществил вложения в паи ЗПИФ недвижимости "Шоколад" на сумму 1 762 000 тыс. рублей. Общая сумма вложений в паи Закрытых Паевых Инвестиционных Фондов по состоянию на 01.10.2016 года возросла и составила 16 092 443 тыс. рублей с учетом сформированных резервов на возможные потери.

В соответствии с Положением 395-П в течение 9 месяцев 2016 года Банком формировались резервы под часть вложений в уставные капиталы дочерних компаний, не вычитаемые из расчета собственных средств Банка.

В соответствии с требованиями Указания от 19.08.2014 года № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» все вложения в дочерние компании, ранее номинированные в иностранной валюте, отражены на балансе Банка в рублях по курсу иностранной валюты на дату приобретения дочерних компаний.

2.5. Расшифровка статьи «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»

В таблицах 806.15 и 806.16 отражены вложения в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.10.2016 года и 01.01.2016 года. В течение 9 месяцев 2016 года Банк осуществлял погашение ценных бумаг указанного портфеля по дате оферты, а также перевод ценных бумаг из портфеля «до погашения» в портфель «для продажи», а также приобретение ценных бумаг в портфель «удерживаемые до погашения». Рост вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.10.2016 года составил 2,9% по сравнению с началом года.

Таблица 806.15 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.10.2016 года» (тыс. рублей)

№ п/п	Наименование	Сумма вложений, тыс. рублей	Категория качества	Сформированный резерв	Остаток за минусом резерва, тыс. рублей	Средний срок обращения, дней
1	Облигации Федерального займа (ОФЗ)	661 975	1	-	-	185
2	Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	3 887 254	1	-	-	752

3	Еврооблигации иностранных компаний	4 981 862	1	-	-	1187
4	Еврооблигации иностранных кредитных организаций	-	-	-	-	-
5	Облигации российских кредитных организаций	1 574 990	1	-	-	1590
6	Облигации российских компаний, в т.ч. по отраслям	7 005 629	1, 2	3 822	7 001 807	2089
6.1	фин. посредничество	167 220	1	-	167 220	3615
6.2	металлургия	425 456	1	-	425 456	3302
6.3	производство электроэнергии	1 149 184	1	-	1 149 184	2374
6.4	связь	2 841 509	1	-	2 841 509	1574
6.5	транспорт	2 040 090	1	-	2 040 090	1444
6.6	машиностроение	382 170	2	3 822	378 348	1328
	Итого:		18 107 888			

Таблица 806.16 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

№	Наименование	Остаток, тыс. рублей	Категория качества	Средний срок обращения
1	Облигации Федерального займа (ОФЗ)	1 497 288	1	2 831
2	Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	588 337	1	714
3	Еврооблигации иностранных компаний	10 415 709	1	1 204
4	Еврооблигации иностранных кредитных организаций	100 479	1	1 970
5	Облигации российских кредитных организаций	3 042 376	1	1 135
6	Облигации российских компаний, в т.ч. по отраслям	1 949 773	1	2 541
6.1	фин. посредничество	1 140 704	1	3 521
6.2	металлургия	499 466	1	1 137
6.3	производство электроэнергии	47 933	1	1 928
6.4	связь	108 339	1	3 563
6.5	транспорт	153 332	1	5 236
	Итого:		17 593 962	

2.6. Расшифровка статей «Требование по текущему налогу на прибыль», «Отложенный налоговый актив»

Информация по статьям 8 и 9 формы 0409806 «Требование по текущему налогу на прибыль» и «Отложенный налоговый актив» отражена в пункте 3 «Сопроводительная информация к отчету по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах». В целом по состоянию на 01.10.2016 года данные активы увеличились на 4,3 млрд. рублей.

2.7. Расшифровка статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»

В связи с несущественностью изменений по статье 10 формы 0409806 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» по состоянию на 01.10.2016 года (снижение составляет 2%), детальный анализ состава, структуры и стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, отражен в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «МДМ Банк» за 2015 год.

2.8. Расшифровка статьи «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

По состоянию на 01.10.2016 года остаток долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составил 2 271 205 тыс. рублей.

В связи с внесением изменений в порядок бухгалтерского учета и порядок составления бухгалтерского баланса по форме 0409806 для сопоставимости данных Банком произведен пересчет статьи 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» по состоянию на 01.01.2016 года, остаток по которой составил 1 137 875 тыс. рублей.

Рост остатка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отмечается в связи с получением Банком более 100 объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи по договорам отступного, соглашений об оставлении залоговым кредитором предмета залога за период 9 месяцев 2016 года.

Объекты с наибольшей балансовой стоимостью представлены в таблице:

№пп	Наименование объекта	Дата постановки на баланс	Документ-основание постановки на баланс	Балансовая стоимость (тыс. рублей)
1	Нежилое здание: автосалон и центр тех. обслуживания по адресу: г.Ставрополь, пр.Кулакова, д.16а (10367 кв.м.)	29.04.2016	соглашение об оставлении залоговым кредитором предмета залога за собой	316 978
2	Нежилое здание: автоцентр по продаже и тех обслуживанию, 2 очередь по адресу: Ставропольский край, Минер-ский р-н, 345 км+0 м - 345 км+740 м справа автодороги Кавказ, 3548,7 кв.м.	29.04.2016	соглашение об оставлении залоговым кредитором предмета залога за собой	137 517
3	Нежилое здание: автоцентр по продаже и тех обслуживанию по адресу: Ставропольский край, Минер-ский р-н, хутор Красный Пахарь, ул. Автомобильная 15, 2966,3 кв.м.	29.04.2016	соглашение об оставлении залоговым кредитором предмета залога за собой	113 627
4	Нежилое здание: автоцентр по продаже и тех обслуживанию, 3 очередь по адресу: Ставропольский край, Минер-ский р-н, 345 км+0 м - 345 км+740 м справа автодороги Кавказ, 2058,4 кв.м.	29.04.2016	соглашение об оставлении залоговым кредитором предмета залога за собой	78 456
5	Право аренды земельного участка по адресу: г.Ставрополь, пр.Кулакова, д.16а в квартале 603 (9882 кв.м.)	29.04.2016	соглашение об оставлении залоговым кредитором предмета залога за собой	40 089
6	Нежилое здание: автоцентр по продаже и тех обслуживанию 1 очередь по адресу: Ставропольский край, Минер-ский р-н, 345 км+0 м - 345 км+740 м справа автодороги Кавказ, 6301,1 кв.м.	29.04.2016	соглашение об оставлении залоговым кредитором предмета залога за собой	212 889
7	Незавершенный строительством объект: 7-этажное здание по адресу: Чувашская Республика, г.Чебоксары, ул.Нижегородская, д.3 (18361,8 кв.м.)	31.05.2016	соглашение об отступном	88 493
8	Квартира площадью 274,6 кв.м по адресу: г.Санкт-Петербург, ул.Тверская, д.1, 9 этаж, кв.42, кад.78:31:0001203:3373	31.05.2016	соглашение об отступном	97 000
Итого				1 085 049

2.9. Расшифровка статьи «Прочие активы».

Статья 11 «Прочие активы» формы 0409806 состоит из дебиторской задолженности, незавершенных расчетов и требований по прочим операциям (в том числе требованиям по процентным доходам), за минусом сформированных резервов на возможные потери. По состоянию

на 01.10.2016 года снижение остатка прочих активов по сравнению с началом года составило 29% или 1 848 995 тыс. рублей. Основное изменение в составе прочих активов по состоянию на 01.10.2016 года произошло за счет снижения суммы требований по процентным доходам на 1 651 956 тыс. рублей и суммы расходов будущих периодов на 358 285 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2016 года в Банке прошло списание безнадежных активов за счет ранее сформированных резервов на сумму 3 197 566 тыс. рублей.

2.10. Расшифровка статьи «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации».

По состоянию на 01.01.2016 года и 01.10.2016 года обязательства Банка перед Банком России отсутствовали.

В рамках Положения от 12 ноября № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» Банком по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.10.2016 года привлеченные депозиты от Банка России также отсутствовали.

2.11. Расшифровка статьи «Средства кредитных организаций».

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов по видам основных валют с указанием средней процентной ставки приведена в таблицах 806.17 «Средства на счетах кредитных организаций по состоянию 01.10.2016 года» и 806.18 «Средства на счетах кредитных организаций по состоянию 01.01.2016 года». Обеспечения по указанным остаткам не предусмотрено.

Таблица 806.17 «Средства на счетах кредитных организаций по состоянию на 01.10.2016 года» (тыс. рублей)

Наименование показателя	Всего, во всех валютах	В рублях	В долларах	В евро	Средняя процентная ставка, %
Средства на счетах кредитных организаций, из них:	40 666 194	21 456 156	18 815 164	111 245	X
– корреспондентские счета	15 762 609	15 135 920	244 543	98 517	0,00%
– межбанковские кредиты и депозиты	24 903 585	6 320 236	18 570 621	12 728	3,47%

Таблица 806.18 «Средства на счетах кредитных организаций по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

Наименование показателя	Всего, во всех валютах	В рублях	В долларах	В евро	Средняя процентная ставка
Средства на счетах кредитных организаций, из них:	8 229 003	3 792 067	1 655 429	750 812	X
– корреспондентские счета	958 775	456 357	328 498	161 913	0,02
– межбанковские кредиты и депозиты	7 270 228	3 335 710	1 326 931	588 899	7,14

Информация по срокам, оставшимся до окончания срока действия договора, отражена в Таблице 806.19 «Информация о сроках востребования по состоянию на 01.10.2016 года» и в Таблице 806.20 «Информация о сроках востребования по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 806.19 «Информация о сроках востребования по состоянию на 01.10.2016 года»
(тыс. рублей)

Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года до 3	Свыше 3 лет
Средства на счетах кредитных организаций, из них:	15 844 231	24 273 355	-	10 278	-	354 413	183 917
– корреспондентские счета	15 762 609	-	-	-	-	-	-
– межбанковские кредиты и депозиты	81 622	24 273 355	-	10 278	-	354 413	183 917

Таблица 806.20 «Информация о сроках востребования по состоянию на 01.01.2016 года»
(тыс. рублей)

Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года до 3	Свыше 3 лет
Средства на счетах кредитных организаций, из них:	2 225 671	5 180 742	155 654	37 122	112 706	313 236	203 872
– корреспондентские счета	923 766	35 009	-	-	-	-	-
– межбанковские кредиты и депозиты	1 301 905	5 145 733	155 654	37 122	112 706	313 236	203 872

2.12.Расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.10.2016 года снизился на 14% по сравнению с началом года и составил 203 602 828 тыс. рублей, в том числе 155 220 098 тыс. рублей приходится на долю средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

2.13.Расшифровка статьи «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Данная статья по состоянию на 01.10.2016 года представлена обязательствами по возврату заимствованных ценных бумаг и остатками по балансовому счету 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод».

Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг по сделкам РЕПО по состоянию как на 01.01.2016 года в сумме 991 001 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2016 года такие обязательства отсутствовали.

Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.10.2016 года и 01.01.2016 года, отражена в таблице 806.21.

Таблица 806.21 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (тыс. рублей)

Наименование инструмента	По состоянию на 01.10.2016 г.		По состоянию на 01.01.2016 г.	
	Справедливая стоимость обязательства	Сумма обязательств	Справедливая стоимость обязательства	Сумма обязательств
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	973	2 014 078	123 025	1 201 742
иностранная валюта	0	1 306 080	123 025	1 201 742
драгоценные металлы	0	0	0	0
ценные бумаги	973	707 998	0	0
производные финансовые инструменты	0	0	0	0
другие	0	0	0	0
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	12	709	0	0
иностранная валюта	12	709	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0
производные финансовые инструменты	0	0	0	0
другие	0	0	0	0
Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0	0	0
иностранная валюта	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0
производные финансовые инструменты	0	0	0	0
другие	0	0	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	3 167 227	27 069	2 087 740
иностранная валюта	0	0	27 069	1 520 308
драгоценные металлы	0	3 167 227	0	567 432
процентная ставка	0	0	0	0
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0
производные финансовые инструменты	0	0	0	0
другие	0	0	0	0
Прочие сделки	0	0	0	0
Итого:	985	5 182 014	150 094	3 289 482

2.14. Расшифровка статьи «Выпущенные долговые обязательства».

В Таблице 806.22 «Структура выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.07.2016 года» и Таблице 806.23 «Структура выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2016 года» отражена информация об объемах и структуре выпущенных долговых ценных бумаг с указанием сроков погашения.

Таблица 806.22 «Структура выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.10.2016 года» (тыс. рублей)

Наименование	Средняя процентная ставка	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года до 3	Свыше 3 лет
Облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
Векселя, в том числе	х	х	х	х	х	х	х	х
дисконтные	-	12 950	14 381	8 118	19 782	-	-	-
процентные	х	х	х	х	х	х	х	х
	3.20%				9 060			
	8.75%	-	14 691	-	-	-	-	-
	10.00%	-	-	-	28 400	-	-	-
	10.50%	-	-	-	31 000	-	-	-
Беспроцентные	-	-	-	-	-	-	-	150 010
Векселя к исполнению	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого по срокам:	х	12 950	29 072	8 118	88 242	79 182	-	150 010
Общий итог:					288 392			

Таблица 806.23 «Структура выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

Наименование	Средняя процентная ставка	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года до 3	Свыше 3 лет
Облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
Векселя, в том числе	х	х	х	х	х	х	х	х
дисконтные	-	123 038	62 109	897 277	125 671	52 583	19 782	150 010
процентные	х	х	х	х	х	х	х	х
	10,50%	927	-	-	-	-	-	-
	10,70%	27 719	-	-	-	-	-	-
Векселя к исполнению	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого по срокам:	х	151 684	62 109	897 277	125 671	52 583	19 782	150 010
Общий итог:					1 459 116			

2.15. Расшифровка статьи «Отложенное налоговое обязательство».

В течение 9 месяцев 2016 года Банк отражал на счете 61701 отложенное налоговое обязательство, которое по состоянию на 01.10.2016 года составило 818 593 тыс. рублей, рассчитанное по результатам 1 и 2 кварталов 2016 года.

2.16. Расшифровка статьи «Прочие обязательства».

Статья 21 «Прочие обязательства» формы 0409806 состоит из обязательств по уплате процентов, сумм, поступивших на корреспондентские счета, до выяснения, резервов - оценочных обязательств некредитного характера, незавершенных расчетов, кредиторской задолженности и обязательств по прочим операциям. По состоянию на 01.10.2016 года рост прочих обязательств на 65% по сравнению с началом года связан с увеличением суммы начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц, что в абсолютном выражении составляет 1 782 335 тыс. рублей, а также с отражением на счете 60305 обязательств

по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, увеличение которых составило 311 861 тыс. рублей.

2.17. Расшифровка статьи «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон».

Резервы, отраженные в статье 22 формы 0409806, увеличились по состоянию на 01.10.2016 года на 38% по сравнению с началом года и составили 742 116 тыс. рублей.

3. Сопроводительная информация к отчету по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

По данным динамики приведенных показателей 9 месяцев 2016 года Банк получил убыток в размере 1 334 443 тыс. рублей. За соответствующий период прошлого года Банком был получен убыток в размере 17 310 519 тыс. рублей.

Структура:

➤ Чистые процентные доходы

Строка 1 формы 0409807 «Процентные доходы, всего»:

За 9 месяцев 2016 года процентные доходы составили 20 120 219 тыс. рублей, что на 20% меньше процентных доходов, полученных Банком за аналогичный период прошлого года в сумме 25 115 176 тыс. рублей.

Основное влияние оказали следующие показатели, входящие в расчет строки «Процентные доходы, всего»:

- уменьшение процентных доходов по депозитам, размещенным в Банке России. За 3 квартала 2015 года Банк получил доход в сумме 293 134 тыс. рублей, а за 3 квартала 2016 года в сумме 0 тыс. рублей.

- уменьшение процентных доходов от ссуд, предоставленных гражданам (физическим лицам). За 3 квартала 2015 года Банк получил доход в сумме 6 981 210 тыс. рублей, а за 3 квартала 2016 года в сумме 4 556 895 тыс. рублей.

- уменьшение процентных доходов по вложениям в долговые обязательства (в частности за счет вложений в долговые обязательства нерезидентов). За 3 квартала 2016 года Банк получил доход в сумме 38 631 тыс. рублей, а за 3 квартала 2015 года в сумме 1 173 726 тыс. рублей.

Строка 2 формы 0409807 «Процентные расходы, всего»:

За 3 квартала 2016 года процентные расходы составили 14 121 221 тыс. рублей, что значительно меньше процентных расходов, понесенных банком в аналогичном периоде 2015 года, что составляло 21 303 857 тыс. рублей.

Основное влияние оказали следующие показатели, входящие в расчет строки «Процентные расходы, всего»:

- уменьшение процентных расходов прошло по статье 2.1 «по привлеченным средствам кредитных организаций». Изменение по данной статье составило 78%. За 3 квартала 2016 года расходы Банка по данной статье составили 467 401 тыс. рублей, а за 3 квартала 2015 года – 2 089 270 тыс. рублей.

- уменьшение расходов по выпущенным долговым обязательствам. За 3 квартала 2016 года расходы Банка по данной статье составили 28 993 тыс. рублей, а за 3 квартала 2015 года – 233 336 тыс. рублей. Основное изменение прошло по выпущенным долговым обязательствам, по облигациям.

Таким образом, сумма чистых процентных доходов, указанных по Строке 3 формы 0409807 увеличилась и составила за 9 месяцев 2016 года 5 998 998 тыс. рублей, а за 9 месяцев 2015 года – 3 811 319 тыс. рублей.

Изменения резервов, сформированных Банком за отчетный период.

Строка 4 формы 0409807 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего».

За 9 месяцев 2016 года по данной статье прошло восстановление резерва на сумму 5 418 389 тыс. рублей. За аналогичный период прошлого года Банком была создана сумма резервов в размере 7 034 519 тыс. рублей.

Таким образом, чистые процентные доходы (строка 5 формы 0409807) после создания резерва на возможные потери» составили 11 417 387 тыс. рублей за 9 месяцев 2016 года напротив отрицательной маржи в размере 3 223 200 тыс. рублей за аналогичный период 2015 года.

➤ Чистые доходы от операций с финансовыми активами

Строка 6 формы 0409807 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»:

За 3 квартала 2016 года сумма дохода по данной статье составила 687 036 тыс. рублей, что значительно превышает показатели за аналогичный период прошлого года. За 9 месяцев 2015 года Банком был получен убыток в размере 1 009 224 тыс. рублей. Основное влияние по данной статье оказала сумма расхода, полученного от операций с производными финансовыми инструментами в 2015 году. Банк в 2015 году получил убыток по данным операциям в размере 1 072 122 тыс. рублей.

➤ Чистые доходы от операций с ценными бумагами

Строка 8 формы 0409807 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи»: убыток по данной строке за 9 месяцев 2016 года составил 374 504 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года был получен убыток в размере 549 214 тыс. рублей.

Строка 9 формы 0409807 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения»: убыток по данной строке за 9 месяцев 2016 года составил 47 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года был получен убыток в размере 16 009 тыс. рублей.

Изменения резервов, сформированных Банком за отчетный период.

Строка 16 формы 0409807 «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»:

За 9 месяцев 2016 года сумма восстановленных резервов превысила сумму сформированных резервов и составила 591 468 тыс. рублей. Значительное изменение резерва связано с восстановлением суммы резерва по еврооблигациям нерезидента. В прошлом отчетном периоде был создан резерв под паи ЗПИФН, в текущем отчетном периоде существенных изменений по сумме резерва под данные активы не было.

Строка 17 формы 0409807 «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения»: За 9 месяцев 2016 года сумма сформированных резервов составила 3 622 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года данная строка отсутствовала.

- Чистые доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, от переоценки иностранной валюты

Показатель строки 10 формы 0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» значительно снизился. Реализованный результат от сделок купли-продажи иностранной валюты за 9 месяцев 2015 года составил 1 794 033 тыс. рублей. За 9 месяцев 2016 года убыток Банка по данным операциям составил 1 490 589 тыс. рублей.

Строка 11 формы 0409807 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

По данной строке прошло значительное уменьшение показателя. За 9 месяцев 2015 года по данной статье отражена прибыль в размере 3 586 152 тыс. рублей. За 9 месяцев 2016 года сумма дохода от переоценки иностранной валюты составила 223 992 тыс. рублей

Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли/убытков от переоценки средств в иностранной валюте представлена в Таблице 807.2 «Переоценка средств в иностранной валюте».

Таблица 807.2 «Переоценка средств в иностранной валюте» (тыс. рублей)

Наименование показателя	Данные за 9 месяцев 2016 года	Данные за 9 месяцев 2015 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	177 086 570	297 444 611
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	176 862 578	293 858 459
Итого:	223 992	3 586 152

По статье 12 формы 0409807 «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами» за 9 месяцев 2016 года Банком был получен убыток в размере 18 743 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года Банком был получен доход в размере 11 337 тыс. рублей.

Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли/убытков от переоценки средств в драгоценных металлах представлена в Таблице 807.3 «Переоценка драгоценных металлов».

Таблица 807.3 «Переоценка драгоценных металлов» (тыс. рублей)

Наименование показателя	Данные за 9 месяцев 2016 года	Данные за 9 месяцев 2015 года
Положительная переоценка драгоценных металлов	2 394 602	2 442 479
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	2 413 345	2 431 142
Итого:	-18 743	11 337

➤ Доходы от участия в капитале других юридических лиц

Показатель строки 13 формы 0409807 за 9 месяцев 2016 года снизился и составил 363 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года – 13 424 тыс. рублей.

➤ Комиссионные доходы и расходы

Показатели комиссионных доходов и расходов (строки 14 и 15 формы 0409807) за 9 месяцев 2016 года остались примерно на том же уровне, что и за аналогичный период прошлого года. Их сальдо является положительным и составляет за 9 месяцев 2016 года и 2015 года 2 613 519 тыс. рублей и 2 714 429 тыс. рублей соответственно.

➤ Прочие операционные доходы

Показатель строки 19 формы 0409807 «Прочие операционные доходы» увеличился по сравнению с данными аналогичного периода прошлого года. За 9 месяцев 2016 года сумма операционного дохода составила 4 922 446 тыс. рублей, что значительно превышает сумму прочих операционных доходов, полученных Банком за 9 месяцев 2015 года, которая составляла 790 809 тыс. рублей. Основное влияние на увеличение по данной статье составило списание в доход обязательств Банка по договору о предоставлении субординированного займа компанией JAGERBERG HOLDINGS LIMITED в соответствии с Соглашением о прощении долга от 10.03.2016 года.

Изменения резервов, сформированных Банком за отчетный период.

Строка 18 формы 0409807 «Изменение резерва по прочим потерям».

За 9 месяцев 2016 года по данной статье сумма созданных резервов Банком составила 7 742 370 тыс. рублей.

Информация о суммах изменения резервов по видам активов представлена в Таблице 807.1 «Изменение резервов по видам активов».

Таблица 807.1 «Изменение резервов по видам активов» (тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Прирост (+)/снижение (-) резервов за отчетный период	Прирост (+)/снижение (-) резервов за отчетный период
		Данные за 9 месяцев 2016 года	Данные за 9 месяцев 2015 года

1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1 736 135	10 869 096
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	-5 418 389	7 034 519
1.2	изменение резервов на возможные потери по процентным доходам	-586 301	309 155
1.3	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-591 468	3 692 210
1.4	Изменение резерва по прочим потерям, в том числе:	3 622	0
1.4.1	под операции с резидентами офшорных зон	7 742 370	142 367
1.4.2	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0	-6834
1.4.3	Условные обязательства не кредитного характера	204 934	-101 747
1.4.4	Резервы по прочим комиссиям и финансово-хозяйственным операциям	202 996	-3 771

➤ Итого Чистые доходы (расходы)

Строка 20 формы 0409807 «Чистые доходы (расходы)».

За 9 месяцев 2016 года сумма чистых доходов Банка составила 10 826 336 тыс. рублей, за аналогичный период 2015 года чистый доход Банка по данной статье составлял 277 960 тыс. рублей.

➤ Операционные расходы

Показатель строки 21 формы 0409807 «Операционные расходы» за 9 месяцев 2016 года составил 16 131 168 тыс. рублей, за 9 месяцев 2015 года - 17 550 682 тыс. рублей.

Таким образом, показатель строки 22 формы 0409807 «Прибыль (убыток) до налогообложения» является отрицательным. За 9 месяцев 2016 года Банк получил убыток до налогообложения в сумме 5 304 832 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года – 17 272 722 тыс. рублей.

➤ Показатель строки 23 формы 0409807 «Возмещение (расход) по налогам»

Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогам представлена в Таблице 807.4 «Основные компоненты возмещения (расхода) по налогам».

Таблица 807.4 «Основные компоненты возмещения (расхода) по налогам» (тыс. рублей)

Наименование показателя	Данные за 9 месяцев 2016 года	Данные за 9 месяцев 2015 года
Налог на прибыль	52 455	59 997
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-4 365 881	-520 000
прочие сборы	2 258	65 700
налог на имущество	88 085	122 182
земельный налог	16 313	26 245
транспортный налог	150	1 183
НДС	236 231	282 490
Итого:	-3 970 389	37 797

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. В соответствии с принятой Методикой расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, а также с учетом вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущем, по состоянию на 01.10.2016 года Банком был создан отложенный налоговый актив в размере 4 365 881 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2016 года Банком был получен балансовый убыток в размере 1 334 443 тыс. рублей, на 01.10.2015 года - 17 310 519 тыс. рублей.

При расчете финансового результата с учетом прочего совокупного дохода, отраженного в разделе 2 формы 0409807 убыток Банка по состоянию на 01.10.2016 года составляет 2 097 497 тыс. рублей.

4. Сопроводительная информация к отчету по форме 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

4.1. Информация об уровне достаточности капитала.

4.1.1. Управление капиталом Банка.

В целях управления капиталом на индивидуальной и консолидированной основе в банке действует внутренний нормативный документ - «Политика управления капиталом», внедренная в 2013 году. Основные цели управления капиталом, отраженные в Политике:

- определение принципов и подходов к процессу управления капиталом в Банке, создание инструментов управления капиталом для эффективного использования капитала при одновременном соблюдении требований о его достаточности;
- установление единого порядка обращения за капиталом подразделений Банка и распределение капитала между ними, уполномоченными на то лицами/органами;
- формирование культуры бережного распоряжения капиталом Банка с наибольшей отдачей/эффектом от предоставленных возможностей;
- установление стандартов обмена данными между подразделениями Банка для расчета на регулярной основе прогнозного значения норматива достаточности капитала и финансового результата Банка в рамках Российских Стандартов Бухгалтерского Учета (РСБУ) на следующие периоды времени: краткосрочный (3 месяца), среднесрочный (6 месяцев) и долгосрочный (12 месяцев);

В рамках процесса управления капиталом решаются следующие задачи:

- обеспечение соответствия распределения капитала стратегическим задачам бизнеса;
- приоритезация распределения лимитов финансовым инструментам, обеспечивающим рост портфеля продуктов с максимальной нормативной маржой, а также снижение риска крупных финансовых потерь.

В связи с переходом банков на методику определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), процессы управления капиталом и нормативами достаточности капитала Банка/банковской группы были доработаны с учетом новых требований: расчет капитала банка и нормативов достаточности капитала были рассчитаны по трем уровням: Базовый капитал, Основной капитал и Собственные средства (капитал) кредитной организации. Были внедрены процедуры дополнительного регулирования утилизации лимита на капитал бизнес-подразделениями на этапе «до выдачи» - детальная оценка влияния крупных сделок на капитал банка (Базель III), финансовый результат, обязательные нормативы банка и банковской группы, иные ключевые показатели финансовой устойчивости Банка; на этапе «после выдачи» - оценка влияния фактически проведенной операции на вышеуказанные показатели банка и банковской группы.

В 2016 году Банком запланировано внедрение системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) в соответствии с требованиями Банка России. В рамках реализации указанного проекта в 2015 году в банке проведены следующие подготовительные мероприятия:

1. Стресс-тестирование с применением сценарного анализа и теста чувствительности как на индивидуальной основе, так и в целом по Банку в результате воздействия факторов риска, связанных с наступлением экстремального, но вместе с тем, вероятного события (стрессовый сценарий). Стресс тестирование осуществлялось по следующим направлениям:

- кредитный риск (крупный корпоративный, розничный, малый бизнес);
- рыночный риск (процентный, валютный, фондовый, риск ликвидности);
- операционный риск.

Для всех видов риска использовались комплексные стресс-сценарии, представляющие собой комбинацию исторического и экспертного подхода.

По итогам проведенного в банке стресс-тестирования были сделаны выводы о степени воздействия факторов риска и негативного события на ключевые финансовые показатели Банка и банковской группы (финансовый результат, капитал, достаточность капитала (Н1), ликвидность, имеющийся запас прочности соответствующего показателя) и меры воздействия с целью минимизации влияния возможного риска и негативного события.

В целях оценки соответствия действующей в банке системы управления рисками и капиталом установленным требованиям Банка России, произведен предварительный анализ готовности Банка и банковской группы к внедрению процедур ВПОДК. В рамках данной задачи были проинспектированы следующие направления:

- Оценка организации ВПОДК;
- Оценка организации системы управления рисками;
- Оценка процедур управления капиталом;
- Оценка результатов выполнения ВПОДК.

В части оценки процедур управления капиталом результаты выполнения требований ВПОДК - "удовлетворительные".

В течение 9 месяцев 2016 года Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала, своевременно предоставлял в Банк России форму отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)», отражающую размер собственных средств Банка.

Ниже приводится информация о показателях собственных средств (капитала) Банка, об объеме требований к капиталу и его изменениях в течение 9 месяцев 2016 года.

На дату	Собственные средства (капитал) Банка	Совокупные активы Банка	Минимально необходимое значение капитала Банка	Запас капитала Банка
01.01.2016	33 427 479	268 579 366	26 857 937	6 569 542
01.02.2016	32 670 991	272 770 579	21 821 646	10 849 345
01.03.2016	29 468 914	254 113 395	20 329 072	9 139 842
01.04.2016	28 412 148	244 198 233	19 535 859	8 876 289
01.05.2016	28 306 403	239 275 921	19 142 074	9 164 329
01.06.2016	29 660 536	250 645 193	20 051 615	9 608 921
01.07.2016	30 935 255	240 022 822	19 201 826	11 733 429
01.08.2016	30 329 781	242 008 103	19 360 648	10 969 133
01.09.2016	28 451 137	232 800 364	18 624 029	9 827 108
01.10.2016	32 218 507	245 643 507	19 651 481	12 567 026

Максимальное значение запаса капитала Банка сложилось по состоянию на 01.10.2016 г. при собственных средствах Банка в сумме 32 218 507 тыс. рублей, которое на 12 567 026 тыс. рублей превысило минимально необходимое значение капитала на эту дату.

Среднее фактическое значение капитала Банка за 3 квартал 2016 года сложилось в сумме 30 483 670 тыс. рублей и превышает среднее минимально-необходимое значение капитала Банка за третий квартал 2016 года, которое составляло 19 209 496 тыс. рублей.

Превышение фактического значения капитала Банка над его минимально необходимым значением свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

Нормативы достаточности собственных средств Банка свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

Общее собрание акционеров Банка было проведено 28 июня 2016 года, на котором была утверждена годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка за 2015 год, принято решение о невыплате дивидендов в пользу акционеров и решение о направлении нераспределенной прибыли прошлых лет на погашение убытков 2015 года.

Сумма нераспределенной прибыли в размере 23 939 322 тыс. рублей была направлена на погашение убытков 2015 года.

4.1.2. Характеристика источников базового капитала Банка.

Основными источниками базового капитала Банка являются уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенная прибыль.

Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными акциями, привилегированными акциями с определенным уровнем дохода и привилегированными акциями, доход по которым не определен.

Сведения об акциях, являющихся источником собственных средств Банка, представлены в Таблице 808.1 «Сведения об акциях Банка».

Таблица 808.1 «Сведения об акциях Банка»

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.	Количество акций, размещенных и оплаченных, штук
1	2	3	4	5	6
10100323В	10.01.1993 г.	обыкновенные	-	1	3 865 149 987
	19.04.1993 г.	обыкновенные	-	1	
	13.05.1994 г.	обыкновенные	-	1	
	29.12.1994 г.	обыкновенные	-	1	
	29.12.1997 г.	обыкновенные	-	1	
	26.10.1998 г.	обыкновенные	-	1	
	03.08.1999 г.	обыкновенные	-	1	
	24.01.2001 г.	обыкновенные	-	1	
	17.05.2002 г.	обыкновенные	-	1	
	12.11.2003 г.	обыкновенные	-	1	
	08.04.2004 г.	обыкновенные	-	1	
	27.10.2004 г.	обыкновенные	-	1	
	27.10.2005 г.	обыкновенные	-	1	
	22.12.2006 г.	обыкновенные	-	1	
	07.03.2007 г.	обыкновенные	-	1	
	06.08.2009 г.	обыкновенные	-	1	
06.08.2009 г.	обыкновенные	-	1		
23.11.2011 г.	обыкновенные	-	1		
20100323В	19.04.1993 г.	привилегированные	с определенным размером дивиденда	1	150 000
	13.05.1994 г.	привилегированные	с определенным размером дивиденда	1	
20400323В	22.12.2006 г.	привилегированные	четвертого типа	1	1 415 280
20500323В	22.12.2006 г.	привилегированные	пятого типа	1	1 210
20600323В	22.12.2006 г.	привилегированные	шестого типа	1	21 450
20700323В	22.12.2006 г.	привилегированные	седьмого типа	1	2 530 800
20800323В	06.08.2009 г.	привилегированные	восьмого типа	1	55 710 289

19.12.2011 года был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций (284 163 460 штук). Акции размещены путем конвертации в них 284 163 460 привилегированных бездокументарных именных акций третьего типа, конвертируемых в обыкновенные акции. В связи с этим оплата акций не осуществлялась.

Акционеры — владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном Уставом и законодательством Российской Федерации порядке;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Акционеры — владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда;

- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на преимущественное в сравнении с владельцами привилегированных акций четвертого типа, владельцами привилегированных акций пятого типа, владельцами привилегированных акций шестого типа, владельцами привилегированных акций седьмого типа, владельцами привилегированных акций восьмого типа, владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций четвертого типа имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций четвертого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям четвертого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на преимущественное в сравнении с владельцами привилегированных акций пятого типа, владельцами привилегированных акций шестого типа, владельцами привилегированных акций седьмого типа, владельцами привилегированных акций восьмого типа, владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций пятого типа имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций пятого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям пятого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на преимущественное в сравнении с владельцами привилегированных акций шестого типа, владельцами привилегированных акций седьмого типа, владельцами привилегированных акций восьмого типа, владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной

стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций шестого типа имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций шестого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям шестого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на преимущественное в сравнении с владельцами привилегированных акций седьмого типа, владельцами привилегированных акций восьмого типа, владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций седьмого типа имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций седьмого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям седьмого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций восьмого типа имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций восьмого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям восьмого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций соответствующего типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам — владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Акционеры — владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

1. реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров (в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»), если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

2. внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании при решении указанного вопроса;

3. принятия Общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Ликвидационная стоимость привилегированных акций выплачивается в следующей очередности:

- в первую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций с определенным размером дивиденда;
- во вторую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций четвертого типа;
- в третью очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций пятого типа;
- в четвертую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций шестого типа;
- в пятую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций седьмого типа;
- в шестую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций восьмого типа.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру): иные ограничения, за исключением ограничений, установленных статьями 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», отсутствуют.

Акции каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации отсутствуют. Акции, принадлежащие кредитной организации, на балансе Банка отсутствуют.

Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными и привилегированными акциями, что соответствует количеству размещенных и оплаченных акций.

Привилегированные акции, доход по которым не определен, и эмиссионный доход по ним, включаются в источники базового капитала в размере, определенном пунктом 8.2 Положения 395-П, т. е. подлежат поэтапному исключению из расчета источников базового капитала (снижение на 10% в соответствии с требованиями Положения 395-П).

Эмиссионный доход по обыкновенным акциям и резервный фонд включаются в источники базового капитала Банка в полном размере балансовой стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход Банка (до применения показателей, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств Банка) по состоянию на 01.10.2016 года составляет 29 229 143 тыс. рублей, резервный фонд - 274 870 тыс. рублей.

По результатам деятельности Банка финансовый результат, рассчитанный по состоянию на 01.10.2016 года в соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 года №395-П, является отрицательным:

- убыток прошлых лет составил 4 248 683 тыс. рублей;
- убыток текущего года составила 1 301 581 тыс. рублей.

Убыток, отраженный по строке 2 «Нераспределенная прибыль (Убыток)», рассчитан исключительно для расчета собственных средств в соответствии с методикой Положения 395-П, в который кроме балансового убытка, включены отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых иначе, чем по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг, финансовый результат от расходов и доходов будущих периодов.

Таким образом, источники базового капитала по состоянию на 01.10.2016 года, рассчитанные в соответствии с методикой заполнения формы 0409808 составили 23 953 749 тыс. рублей:

- с учетом особенностей отражения уставного капитала и эмиссионного дохода по привилегированным акциям, доход по которым не определен (отражением перечисленных источников в полном объеме по строке 1.2 в размере 59 928 тыс. рублей, т.к. сумма, уменьшающая базовый капитал отражена в строках 26 и 26.1 в размере 20 609 тыс. рублей), сумма уставного капитала и эмиссионного дохода составила 29 229 143 тыс. рублей.

- с учетом убытка, отраженного в строке 2 формы 0409808 в размере 5 550 264 тыс. рублей

- с учетом суммы резервного фонда в размере 274 870 тыс. рублей.

4.1.3. Характеристика показателей, уменьшающих источники базового капитала.

Показателями, уменьшающими сумму источников базового капитала, являются:

- нематериальные активы;

- налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль;
- вложения в собственные обыкновенные акции;
- убыток;
- недосозданные резервы на возможные потери;
- вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций — нерезидентов);
- отрицательная величина добавочного капитала.

Основными показателями, уменьшающими базовый капитал Банка по состоянию на 01.10.2016 года в соответствии с методикой заполнения формы 0409808, являются существенные вложения в акции (доли) финансовых организаций, отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли.

- по строке 19 «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» Банк отразил вложения в финансовые компании с долей владения более 10% в размере 4 126 558 тыс. рублей;

- по строке 10 «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» Банк отразил отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли, в размере 1 206 847 тыс. рублей.

Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли, учтенные на балансовом счете 61703 за минусом отложенного налогового обязательства, учтенного на счете 61701, включены в показатели, уменьшающие базовый капитал как сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, в размере 60% балансовой стоимости в соответствии с пунктом 2.2.2 Положения Банка России № 395-П; отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, отраженные на балансовом счете 61702, отражаются в сумме превышения порогового значения базового капитала в соответствии с пунктом 2.2.2 Положения Банка России №395-П и включаются в показатели, уменьшающие базовый капитал. В соответствии с расчетом по состоянию на 01.10.2016 года сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц (в сумме превышения порогового значения), отсутствовала.

В связи с методологией расчета собственных средств Банка в соответствии с Положением 395-П в 2016 году, как и в 2015 году, Банком были сформированы резервы на возможные потери по вложениям в дочерние компании по части балансовой стоимости, не уменьшающей капитал Банка. По другим активам, участвующим в расчете собственных средств Банка, создания или восстановления резервов на возможные потери не производилось.

Нематериальные активы в сумме 137 968 тыс. рублей, а также вложения в ненадлежащие активы в сумме 268 тыс. рублей относятся к несущественной части показателей, уменьшающих источники базового капитала.

С учетом особенностей отражения уставного капитала и эмиссионного дохода по привилегированным акциям, доход по которым не определен, в строках 26 и 26.1 формы 0409808 отражена сумма, уменьшающая базовый капитал в размере 20 609 тыс. рублей.

Вложения в собственные обыкновенные акции, которые по состоянию на 01.01.2016 года составляли 152 742 тыс. рублей, представляли собой акции Банка, владельцем которых выступала дочерняя компания ООО «УК МДМ». По состоянию на 01.10.2016 года значение по данной компании в составе отчета отсутствует в связи с продажей Обществом с ограниченной ответственностью «УК МДМ» акций ПАО «МДМ Банк» в полном объеме в количестве 381 856 099 штук в 1 квартале 2016 года. По состоянию на 01.10.2016 в составе статьи «Вложения в собственные акции (доли)» учтена сумма ненадлежащих активов в размере 268 тыс. рублей.

В целом по состоянию на 01.10.2016 года сумма вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций уменьшилась на 17,4% по сравнению с началом года в связи с продажей акций компании Общество с ограниченной ответственностью «УК МДМ», принадлежащих банку ПАО «МДМ Банк» в полном объеме.

Значительный рост (более чем в 3,5 раз, в абсолютном выражении 980 727 тыс. рублей) отмечается по статье «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» в связи с отражением в балансе Банка соответствующих налоговых активов.

В целом по состоянию на 01.10.2016 года произошел незначительный рост (на 2%) показателей, уменьшающих базовый капитал (строка 28 формы 0409808) по состоянию на 01.10.2016 года по сравнению с началом года. Базовый капитал Банка по состоянию на 01.10.2016 года по сравнению с началом года вырос в абсолютном выражении на 1 047 758 тыс. рублей.

4.1.4. Характеристика источников добавочного капитала.

По состоянию на 01.01.2016 года Банком были привлечены субординированные займы в размере 9 662 042 тыс. рублей, соответствующие требованиям Положения 395-П для включения в источники добавочного капитала. Согласия Банка России на включение привлеченных средств (субординированных займов без ограничения срока привлечения в соответствии с условиями договоров (Соглашений), в том числе с учетом изменений от 24.11.2015 года в рамках Соглашения) в источники добавочного капитала Банка были получены. 10.03.2016 года между Банком и кредитором Jagerberg Holdings Limited было заключено Соглашение о прощении долга по субординированному займу на сумму 56 015 191,32 долларов США.

По состоянию на 01.10.2016 года в источниках добавочного капитала отражен один субординированный заем в рублевом эквиваленте 4 835 041 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2016 года источники добавочного капитала Банка снизились на 50% по сравнению с началом года.

4.1.5. Характеристика показателей, уменьшающих источники добавочного капитала.

Показателями, уменьшающими сумму источников добавочного капитала по состоянию на 01.10.2016 года, являются активы, рассчитанные в соответствии с Приложением к Положению № 395-П и требованиями пункта 8.1.1 в размере 40% от рассчитанной величины:

- нематериальные активы в сумме 91 979 тыс. рублей;

- вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций в сумме 3 654 515 тыс. рублей. Снижение данного показателя на 59% по сравнению с началом года обусловлено изменением доли включения показателей, уменьшающих источники добавочного капитала, в соответствии с Положением 395-П и требованиями пункта 8.1.1: с отчетной даты на 01.02.2016 года показатели по Положению 395-П составляют 60%, показатели по Приложению к Положению 395-П – 40%, а также в связи с продажей доли в размере 44,2548 процентов в уставном капитале ООО «УК МДМ» по Договору купли-продажи доли в уставном капитале общества от 21.03.2016 года, заключенного между Банком и ООО «БИН Инжиниринг» и по Договору купли-продажи доли в размере 55,7452 в уставном капитале ООО «УК МДМ» от 29.09.2016 года, заключенного между Банком и ООО «БИН Инжиниринг».

- вложения в источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы в сумме 178 тыс. рублей относятся к несущественной части показателей, уменьшающих источники добавочного капитала.

Всего сумма показателей, уменьшающих добавочный капитал по состоянию на 01.10.2016 года, составила 3 746 672 тыс. рублей.

Таким образом, добавочный капитал Банка по состоянию на 01.10.2016 года составил 1 088 369 тыс. рублей; основной капитал Банка по состоянию на 01.10.2016 года составил 19 549 868 тыс. рублей, рост основного капитала по сравнению с началом года составил 8%.

4.1.6. Характеристика источников дополнительного капитала.

Источники дополнительного капитала Банка в сумме 12 668 639 тыс. рублей представлены:

- привилегированными акциями, выпущенными до 1 марта 2013 года;
- эмиссионным доходом по привилегированным акциям;
- приростом стоимости имущества за счет переоценки;
- субординированными займами.

Привилегированные акции с неопределенным размером дивидендов и эмиссионный доход по ним в размере 2 018 тыс. рублей по состоянию на 01.10.2016 года включаются в источники дополнительного капитала в размере, определенном пунктом 8.2 Положения 395-П.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 3 660 871 тыс. рублей отражен по состоянию на 01.10.2016 года в пределах остатка на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» в сумме 4 479 464 тыс. рублей за минусом суммы 818 593 тыс. рублей в пределах остатка счета 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», приходящейся на остатки, возникшие в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке.

По состоянию на 01.01.2016 года дополнительно к остатку на балансовом счете 10601 Банк включал сумму переоценки, отраженной на счете 10801 «Нераспределенная прибыль», исходя из экономического смысла проведенных ранее операций, в размере 1 912 239 тыс. рублей.

Переоценка имущества включается в дополнительный капитал в случае, если она осуществляется не чаще одного раза в год (на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с Положением 385-П, на основании данных бухгалтерских отчетов, подтвержденных аудиторской организацией. Переоценка имущества проводилась Банком в 2014 году.

В третьем квартале 2015 года Банком были привлечены субординированные займы сроком более чем на 10 лет от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», соответствующие условиям отнесения в дополнительный капитал. По состоянию на 01.10.2016 года субординированные займы отражены в источниках дополнительного капитала Банка в размере 9 005 750 тыс. рублей.

4.1.7. Характеристика показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала

Показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала, как по состоянию на 01.01.2016 года, так и по состоянию на 01.10.2016 года нет.

Таким образом, дополнительный капитал Банка по состоянию на 01.10.2016 года снизился на 18% и составил 12 668 639 тыс. рублей.

4.1.8. Сравнительная информация об основных элементах капитала и показателях бухгалтерского баланса.

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав бухгалтерского баланса Банка по состоянию на 01.10.2016 года приведена в Таблице 808.2 «Сравнительная информация по элементам капитала и показателям бухгалтерского баланса по состоянию на 01.10.2016 года».

Таблица 808.2 «Сравнительная информация по элементам капитала и показателям бухгалтерского баланса по состоянию на 01.10.2016 года» (тыс. рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			Номер пункта пояснительной записки по раскрытию показателя формы 0409808
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	29 232 219	X	X	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	29 229 143	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	29 229 143	п.4.1.2

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	3 076	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 018	п.4.1.6
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	244 269 022	X	X	X	
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	4 835 041	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	4 835 041	п.4.1.4
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 660 871	п.4.1.6
2.2.1				субординированные кредиты	47	9 005 750	п.4.1.6
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	8 960 615	X	X	X	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	137 968	X	X	X	
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	137 968	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	137 968	п.4.1.3
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	91 979	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	91 979	п.4.1.5
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	7 769 081	X	X	X	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 830 004	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 206 847	п.4.1.3
4.2	отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам	X	4 939 077	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0	п.4.1.3

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	818 593	X	X	X	
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X		
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X		п.4.1.3
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	25	0	X	X	X	
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	268	
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" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	231 151 652	X	X	X	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	369 452	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	5 481 841	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	4 126 558	п.4.1.3
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	
7.7	Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов, уменьшающие источники добавочного капитала	X	3 654 515	Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов, уменьшающие источники добавочного капитала	41.1.3	3 654 515	п.4.1.5

Основные отличия в расчете показателей собственных средств Банка, учитываемых в форме 0409808 от значений, отраженных в бухгалтерском балансе по форме 0409806:

- статья 2.2 Таблицы 808.2: в источники дополнительного капитала Банка включен прирост стоимости основных средств за счет переоценки в пределах остатка на балансовом счете 10601 за минусом части остатков на балансовом счете 10610, возникших в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке в соответствии с пунктом 3.1.9 Положения Банка России №395-П;

- статья 2.2.1 Таблицы 808.2: в источники дополнительного капитала Банка включены в соответствии с пунктом 3.1.8.7 Положения Банка России № 395-П субординированные кредиты, учтенные на внебалансовом счете 91314, полученные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в октябре 2015 года;

- статья 4 Таблицы 808.2: отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли, учтенные на балансовом счете 61703 за минусом отложенного налогового обязательства, включены в показатели, уменьшающие базовый капитал как сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, в размере 60% балансовой стоимости в соответствии с пунктом 2.2.2 Положения Банка России № 395-П в сумме 1 206 847 тыс. рублей; отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, отраженные на балансовом счете 61702, - в сумме превышения порогового значения базового капитала в соответствии с пунктом 2.2.2 Положения Банка России №395-П, включаются в показатели, уменьшающие базовый капитал. В соответствии с расчетом по состоянию на 01.10.2016 года сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц (в сумме превышения порогового значения), отсутствовала.

- статья 7.2 Таблицы 808.2: существенные вложения Банка в акции (доли) финансовых организаций в соответствии с пунктом 2.2.9.2 Положения Банка России №395-П отражены в форме 0409808 как показатели, уменьшающие источники базового капитала в размере 60% балансовой стоимости в части превышающей пороговое значение базового капитала, что составляет 4 126 558 тыс. рублей.

Полная характеристика источников базового, добавочного, дополнительного капитал и показателей их уменьшающих, приведена в пунктах 4.1.2 – 4.1.7 настоящей Пояснительной записки.

По состоянию на 01.10.2016 года собственные средства Банка составили 32 218 507 тыс. рублей.

4.1.9. Значения нормативов достаточности капитала.

По состоянию на 01.10.2016 года активы, необходимые для определения достаточности капитала, и нормативы достаточности капитала Банка составили:

Уровень капитала	Активы, необходимые для определения достаточности капитала, тыс. руб.	Нормативы достаточности капитала, %	Нормативное значение, %
Базовый капитал	244 910 536	7.5381	4,5
Основной капитал	241 164 043	8.1065	6
Собственные средства	245 643 507	13.1160	8

Фактические значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.10.2016 года находятся в пределах нормативных значений, установленных Банком России. Нормативы достаточности собственных средств Банка свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

В течение 9 месяцев 2016 года Банк применял следующие документы Банка России при расчете кредитного и рыночного риска:

- Указание Банка России от 18.12.2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг»;
- Указание Банка России от 25.11.2014 года №3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России».

Расчет обязательных нормативов произведен с использованием пункта 2.3 Инструкции Центрального Банка от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

При расчете кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России от 03.12.2012 года №139-И "Об обязательных нормативах банков" применен пункт 2.6 указанной инструкции. Банком направлено Письмо о применении пункта 2.6 при расчете КРС в Центральный Банк Российской Федерации 13.02.2015 года.

При расчете обязательных нормативов Н2, Н3 и Н4 Банк применил пункт 3.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков". Банком направлено Письмо о применении пункта 3.6 в Центральный Банк Российской Федерации 30.06.2015 года.

4.2. Информация о кредитном, операционном и рыночном рисках.

4.2.1. Характеристика активов с коэффициентом риска 0%.

Структура и среднее значение активов, относимых к I группе риска, по состоянию на 01.10.2016 года представлена в Таблице 808.3 «Структура активов I группы риска».

Таблица 808.3 «Структура и среднее значение активов I группы риска» (тыс. рублей)

Вид актива	Активы до вычета резерва на 01.10.2016 года	Активы до вычета резерва на 01.01.2016 года	Изменение, %	Среднее значение за 9 месяцев 2016г.
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	23 159 052	27 383 424	-15%	10 343 840
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	55 179	73 286	-25%	51 414
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	-	
Активы, обеспеченные высоколиквидным залогом (собственные векселя Банка, гарантийные депозиты, денежные средства по сделкам РЕПО)	20 949 323	1 838 770	Увеличение более чем в 11 раз	8 933 134
Итого:	44 163 554	29 295 480	+51%	19 308 263

По состоянию на 01.10.2016 года доля активов, относимых к I группе риска с коэффициентом риска 0%, увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2016 года на 51%.

Основные изменения связаны с увеличением объема сделок РЕПО (более чем в 11 раз по сравнению с 01.01.2016 года), заключенных Банком с Банком НКЦ(АО) и Банком и Банком России 18, 25, 26, 31 октября 2016 года сроком исполнения 01, 02, 07 ноября 2016 года. Сумма требований по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченных денежными средствами в той же валюте, что и переданные ценные бумаги, составила 20 949 323 тыс. рублей по состоянию на 01.10. 2016 года.

4.2.2. Характеристика активов с коэффициентом риска 20%.

Структура и среднее значение активов, относимых ко II группе риска, по состоянию на 01.10.2016 года представлена в Таблице 808.4 «Структура активов II группы риска».

Таблица 808.4 «Структура и среднее значение активов II группы риска» (тыс. рублей)

Вид актива	Активы до вычета резерва на 01.10.2016 года	Активы до вычета резерва на 01.01.2016 года	Изменение, %	Среднее значение
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	3 372 241	470 670	Увеличение в 7 раз	969 904
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

Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 338 310	5 830 178	-77%	2 875 730
Требования к кредитным организациям, резидентам Российской Федерации, участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям, к валютным и фондовым биржам	36 840 367	4 656 323	Увеличение в 8 раз	19 432 656
Требования к Агентству по страхованию вкладов	397	1 780	-78%	1 234
Требования к международным банкам развития	0	100 479	-100%	25 120
Итого:	41 551 315	11 059 430	Увеличение в 3,8 раза	23 304 643

По состоянию на 01.10.2016 года доля активов, относимых к II группе риска с коэффициентом риска 20%, увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2016 года в 3,8 раза.

Основное в процентном и абсолютном выражении увеличение величины активов II группы риска по состоянию на 01.10.2016 года по сравнению с 01.01.2016 года связано с ростом требований по межбанковским кредитам, предоставленным кредитным организациям-резидентам сроком размещения до 90 календарных дней.

Также значительно увеличилась доля требований к субъектам Российской Федерации (в 7 раз) за счет осуществления Банком вложений в ценные бумаги субъектов РФ.

Одновременно сократились требования к кредитным организациям - резидентам стран с высоким уровнем дохода (на 77%) за счет снижения остатков на корреспондентских счетах.

Требования к международным банкам развития по состоянию на 01.10.2016 года включены в 4 группу активов в связи с вступлением в силу изменений в Инструкцию №139-И.

Сумма активов, относимых к II группе активов, после вычета резервов составила на 01.10.2016 года 41 551 315 тыс. рублей.

С учетом коэффициента взвешивания 20% активы II группы риска по состоянию на 01.10.2016 года составили 8 310 263 тыс. рублей.

4.2.3. Характеристика активов с коэффициентом риска 50%.

Структура и среднее значение активов, относимых к III группе риска, по состоянию на 01.10.2016 года представлена в Таблице 808.5 «Структура активов III группы риска».

Таблица 808.5 «Структура и среднее значение активов III группы риска» (тыс. рублей)

Вид актива	Активы до вычета резерва на 01.10.2016 года	Активы до вычета резерва на 01.01.2016 года	Изменение, %	Среднее значение
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	6 131	18 322	-67%	9 447

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
Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	4 501	584	Увеличение в 8 раз	10 232
Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, Банку России	0	731 630	-100%	-
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к открытым акционерным обществам, соответствующим критериям естественных монополий, деятельность которых регулируется Федеральным законом от 17 августа 1995 года N 147-ФЗ "О естественных монополиях", при условии их включения в раздел 2 Перечня стратегических предприятий, а также при условии, что ценные бумаги этих обществ включены в Ломбардный список Банка России	0	1 408 792	-100%	-
Итого:	10 632	2 159 328	- 99,5%	19 678

По состоянию на 01.10.2016 года произошло практически полное снижение (на 99,5%) активов, относимых к III группе риска, взвешиваемых с риском 50%, что вызвано в первую очередь внесением изменений в Инструкцию №139-И: исключение из III группы риска кредитных требований в инвалюте к Российской Федерации (ввиду 4 страновой оценки) и кредитных требований к организациям, соответствующим критериям естественных монополий. По состоянию на 01.10.2016 года вышеперечисленные требования включены в 4 группу риска с 100% риском.

В 8 раз увеличились кредитные требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в связи с увеличением остатков на корреспондентских счетах банков – резидентов Китая, однако в абсолютном значении указанные активы незначительны и составляют 4 501 тыс. рублей по состоянию на 01.10.2016 года.

Сумма активов, относимых к III группе активов, после вычета резервов составила на 01.10.2016 года 10 632 тыс. рублей.

С учетом коэффициента взвешивания 50% активы III группы риска по состоянию на 01.10.2016 года составили 5 316 тыс. рублей.

4.2.4. Характеристика активов с коэффициентом риска 100%.

Структура и среднее значение активов, относимых к IV группе риска, по состоянию на 01.10.2016 года представлена в Таблице 808.6 «Структура активов IV группы риска».

Таблица 808.6 «Структура и среднее значение активов IV группы риска» (тыс. рублей)

Вид актива	Активы до вычета резерва на 01.10.2016 года	Активы до вычета резерва на 01.01.2016 года	Изменение, %	Среднее значение
Межбанковские кредиты	6 073 579	365 354	Увеличение в 16,6 раз	2 369 678
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	162 879	78 551	Увеличение в 2 раза	143 316
Ссудная и иная задолженность физических и юридических лиц	166 360 842	203 265 511	-18%	186 392 934
Итого	172 597 300	203 709 416	-15%	188 905 928

Величина активов Банка, относимых к IV группе активов, взвешиваемых с риском 100%, по состоянию на 01.10.2016 года снизилась на 15% по сравнению с началом года.

Остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах хотя и увеличились в 2 раза, но в абсолютном исчислении их рост (на 84,3 млн. рублей) является несущественной величиной в структуре активов IV группы активов.

На 01.10.2016 года отмечается значительное увеличение межбанковских кредитов (более чем в 16 раз) за счет роста операций межбанковского кредитования.

Основное влияние в абсолютном выражении на 36,9 млрд. рублей или 18 % на общее снижение активов IV группы оказало снижение ссудной и иной задолженности физических и юридических лиц в связи с погашением задолженности, а также применением понижающего коэффициента риска в размере 0,75% к кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства, определенным статьями 3 и 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" с 01.01.2016 года в связи с изменениями в Инструкции №139-И.

Сумма активов, относимых к IV группе активов, после вычета резервов и соответственно с учетом коэффициента взвешивания 100%, составила на 01.10.2016 года 125 487 276 тыс. рублей.

4.2.5. Характеристика активов с коэффициентом риска 150%.

Активы, относимые к V группе риска, взвешиваемые с риском 150%, по состоянию на 01.01.2016 года отсутствовали.

В связи с изменениями, внесенными в Инструкцию №139-И, по состоянию на 01.04.2016 года активы с коэффициентом риска 150 процентов представлены кредитными требованиями к кредитным организациям – резидентам стран, имеющих страновую оценку «7», в сумме 52 464 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2016 года – 52 348 тыс. руб., на 01.10.2016 года – 2 409 тыс. руб.

Вышеуказанные активы отражены в форме 0409808 по строке 1.5 ввиду отсутствия других строк для активов V группы с коэффициентом риска 150%.

Среднее значение вышеуказанных активов за отчетный период составило 35 740 тыс. рублей.

С учетом коэффициента взвешивания 150% активы V группы риска по состоянию на 01.10.2016 года составили 3 614 тыс. рублей.

4.2.6. Характеристика активов с повышенными коэффициентами риска.

Структура и среднее значение активов, относимых к активам с повышенными коэффициентами риска, по состоянию на 01.10.2016 года представлена в Таблице 808.7 «Структура и среднее значение активов с повышенными коэффициентами риска» в виде состава активов по операциям с повышенными коэффициентами риска, в том числе по операциям, совершенным после 1 мая 2016 года (показатели ПК, ПКв), активов показателя БК, предусматривающего применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора, а также кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заемщикам - физическим лицам (включая приобретенные права требования по кредитам, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по операциям предоставления денежных средств по кредитным картам) после 1 июля 2013 года в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или без определения цели, если указанные кредиты не обеспечены залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства (далее - кредиты на потребительские цели), по которым полная стоимость кредита (далее - ПСК) рассчитывается в порядке, установленном Федеральным законом от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». (показатель Пкр).

По состоянию на 01.10.2016 года Банк отразил в форме 0409808 активы с повышенными коэффициентами риска с применением принципа корректировки активов на показатель расчетной величины активов, которые могут быть включены в два и более кодов (код 8856), а также на корректирующую знаменатели нормативов достаточности капитала банка расчетную величину кредитных требований, включенных в IV группу риска, к связанным с банком лицам, которые могут быть включены в два и более кодов с разным значением повышенных коэффициентов (код 8855). Также Банк произвел перерасчет вышеуказанных активов по состоянию на 01.01.2016 года для осуществления сопоставимости данных.

Таблица 808.7 «Структура и среднее значение активов с повышенными коэффициентами риска» (тыс. рублей)

Коэффициент риска	Активы до вычета резерва на 01.10.2016 года	Активы до вычета резерва на 01.01.2016 года	Изменение, %	Среднее значение
110%	7 468 403	3 042 362	145%	5 255 382
130%	4 839 022	17 138 618	-72%	10 988 820
140%	196 533	233 411	-16%	214 972
150%	52 698 027	37 021 109	42%	44 859 568
170%	691	747	-7%	719
200%	5	0	100%	3
250%	864 104	428 409	102%	646 257
300%	89 473	57 783	55%	73 628

600%	130 871	69 821	87%	100 346
1250%	0	0	0%	0
Итого:	66 287 129	57 992 260	14%	62 139 695

По состоянию на 01.10.2016 года объем активов, относимых к активам с повышенными коэффициентами риска до вычета резервов, в целом повысился на 14% по сравнению с началом года. Однако в структуре активов произошли как рост, так и снижение отдельных статей активов.

Так, основное снижение активов с повышенным коэффициентом риска 130% (на 72%) связано с изменением состава связанных с банком лиц в целях расчета кода расшифровки 8956, в том числе с исключением кредитных организаций – участников банковской группы, в состав которой входит ПАО «МДМ Банк» с 04.02.2016 года.

Рост (на 145%) активов с повышенным коэффициентом риска 110% связан с предоставлением новых ссуд и траншей по ссудам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте после 1 мая 2016 года.

Рост (на 102%) активов с повышенным коэффициентом риска 250% связан с уменьшением объема существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, учтенных в уменьшение базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9.2 и 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России N 395-П, что привело к увеличению объема активов, не учтенных в уменьшение базового капитала, в связи с продажей Банком доли в размере 100% в уставном капитале ООО «Управляющая компания МДМ».

Рост (на 42%) активов с повышенным коэффициентом риска 150% связан с осуществлением Банком вложений в паи ЗПИФов и приобретением акций нефинансовой организации АО «Алко-Нафта».

По состоянию на 01.10.2016 года сумма активов, относимых к активам с повышенными коэффициентами риска, до вычета резервов составила 66 287 129 тыс. рублей, после вычета резервов – 44 933 149 тыс. рублей.

С учетом коэффициентов взвешивания активы с повышенными коэффициентами по состоянию на 01.10.2016 года составили 66 088 841 тыс. рублей.

4.2.7. Характеристика активов с иными коэффициентами риска.

Структура и среднее значение активов, относимых к активам с иными (пониженными) коэффициентами риска, по состоянию на 01.10.2016 года представлена в Таблице 808.8 «Структура и среднее значение активов с иными коэффициентами риска».

Таблица 808.8 «Структура и среднее значение активов с иными коэффициентами риска» (тыс. рублей)

Краткое наименование/коэффициент риска	Активы до вычета резерва на 01.10.2016 года	Активы до вычета резерва на 01.01.2016 года	Изменение, %	Среднее значение
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	53	1 001	-95%	329

Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	13 391	12 167	+10%	11 749
Требования участников клиринга	8 147 899	3 571 318	+128%	12 829 101
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	3 778	0	100%	1 198
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства (риск 75%)	2 475 593	0	100%	1 818 556
Итого:	10 640 714	3 584 486	+197%	14 660 932

Структура и объем активов с иными коэффициентами риска по состоянию на 01.10.2016 года претерпели значительные изменения по сравнению с началом года, увеличившись практически в 3 раза.

Значительное изменение (увеличение в 2,3 раза) отмечается по требованиям ПАО «МДМ Банк» как участника клиринга к Банку НКЦ (АО), осуществляющему функции центрального контрагента и соответствующему требованиям кода 8846 Инструкции 139-И, риск на которого рассчитывается в размере наименьшей из величин: 1 тип расчета - 20 процентов от суммы средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитных требований, возникших по результатам клиринга, либо 2 тип расчета - совокупности двух величин: 5 процентов от суммы средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитных требований, возникших по результатам клиринга, и 1250 процентов от суммы коллективного клирингового обеспечения. По состоянию на 01.10.2016 года наименьшая величина риска рассчитана по 2-му типу расчета.

Увеличение суммы указанных требований связано с нарачиванием объема сделок с Банком НКЦ (АО), в том числе сделок РЕПО. Так, 28.09.2016 года были заключены сделки обратного РЕПО сроком исполнения 05.10.2016 года на сумму 3 745 730 тыс. рублей. Среднее значение требований Банка как участника клиринга за 9 месяцев 2016 года составило 12 829 101 тыс. рублей.

Начиная с 1 января 2016 года, в связи с внесением изменений в Инструкцию №139-И Банк применял понижающий коэффициент риска в размере 0,75% к кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства, определенным статьями 3 и 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", в среднем значение указанных требований за 9 месяцев 2016 года составило 1 818 556 тыс. рублей.

Незначительно в абсолютном выражении снизились требования к заемщикам - физическим лицам по ипотечным ссудам с понижающими коэффициентами риска.

По состоянию на 01.10.2016 года сумма активов, относимых к активам с иными (пониженными) коэффициентами риска, до вычета резервов составила 10 640 714 тыс. рублей, после вычета резервов – 10 572 102 тыс. рублей.

С учетом коэффициентов взвешивания активы с иными (пониженными) коэффициентами по состоянию на 01.10.2016 года составили 2 522 175 тыс. рублей.

4.2.8. Характеристика кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.

По состоянию на 01.10.2016 года кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера снизился на 35% по сравнению с началом года. Данное изменение связано с уменьшением объема выданных гарантий, поручительств и аккредитивов.

Итоговое значение кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, взвешенное по уровню риска, по состоянию на 01.10.2016 года составило 10 567 793 тыс. рублей, которое состоит из финансовых инструментов с высоким риском. Среднее значение за 9 месяцев 2016 года составляет 11 945 201 тыс. рублей.

4.2.9. Характеристика кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.10.2016 года снизился на 56 % по сравнению с началом года, и составил 311 585 тыс. рублей.

Данное снижение обусловлено существенным сокращением объема, заключенных сделок и досрочным закрытием сделки SWAP со Сбербанком РФ.

Среднее значение КРС за 9 месяцев 2016 года составило 311 254 тыс. рублей.

4.2.10. Характеристика операционного риска.

По состоянию на 01.10.2015 года Банк произвел пересчет операционного риска в связи с утверждением 28.06.2016 года Общим собранием акционеров годового бухгалтерского (финансового) отчета Банка за 2015 год и предоставлением формы 0409807 за 2015 год согласно требованиям Положения Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка в размере 100 процентов от рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П размера операционного риска.

Наименование показателя	Данные на 01.10.2016г., тыс. рублей	Данные на 01.01.2016 г., тыс. руб.
Операционный риск, всего, в том числе:	2 473 078	2 950 262
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	16 487 189	19 668 411
чистые процентные доходы	7 459 686	12 501 835
чистые непроцентные доходы	9 027 503	7 166 576
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

4.2.11. Характеристика рыночного риска.

Размер рыночного риска по состоянию на 01.10.2016 года составил 1 277 013 тыс. рублей, что на 79% ниже по сравнению с началом года, величина которого составляла 6 096 825 тыс. рублей (с учетом пересчета рыночного риска в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» для сопоставимости данных). Снижение размера рыночного риска связано со снижением размера портфеля ценных бумаг, подверженных рыночному риску.

Среднее значение рыночного риска за 9 месяцев 2016 года составило 3 847 513 тыс. рублей.

5. Сопроводительная информация к отчету по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага».

По состоянию на 01 октября 2016 года величина показателя финансового рычага, рассчитанного в соответствии с Порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409813, составляет 7,10%. По сравнению с данными, указанными на начало отчетного года (на 01 января 2016 г. – 6,50%) величина показателя финансового рычага увеличилась на 0,6 пункта или на 8,9%.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом отрицательной и положительной переоценки, за вычетом сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П,

- условных обязательств кредитного характера,

- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Особенности отражения данных Банк дополнил перечень счетов, указанных в абзаце 2 пп. 6.2.1 п. 6.2, вычитаемых из величины балансовых активов по данной строки «Итого по активу (баланс)» раздела А отчетности по форме 0409101 по состоянию на отчетную дату по строке 1 Подраздела 2.2 следующими счетами:

- 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации»
- 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»
- часть счета 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»
- амортизация, учтенная на балансовых счетах 60903, 60414, 61909 и 61910,

для сопоставимости данных Подразделов 2.1 и 2.2 Информации о расчете показателя финансового рычага.

За отчетный период произошли следующие существенные изменения основных компонентов показателя финансового рычага:

	Наименование показателя	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.	Изменение (%)
1	Величина балансовых активов, всего:	244 841 423	269 224 470	-9
2	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого:	183 241	1 892 724	-90
3	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	28 299 755	2 456 889	1 052
4	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	11 917 135	16 477 651	-28
5	Основной капитал	19 549 868	18 022 198	-8

Изменение показателя «Величина балансовых активов, всего:» связано с уменьшением остатков по балансовым активам.

Существенное снижение показателя «Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого:» обусловлено сокращением объема заключенных сделок.

Увеличение показателя «Требования по операциям кредитования ценными бумагами» связано с увеличением остатков по счетам по учету ценных бумаг, в том числе по сделкам РЕ-ПО.

Причины изменения величины риска по условным обязательствам кредитного характера пояснены в п. 4.2.8 Раздела 4 данной Пояснительной записки.

Причины уменьшения показателя «Основной капитал» указаны в п. 4.1 Раздела 4 данной Пояснительной записки.

Выявлены следующие существенные расхождения между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (форма 0409806) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (форма 0409101):

- 22 663 677 тыс. рублей (требования по возврату ценных бумаг, счета 50118, 50218 и 50318, исключенные из бухгалтерского баланса)

- 3 745 730 тыс. рублей (требования по возврату денежных средств, счета 32202 и 32203, исключенные из бухгалтерского баланса)

- 1 760 897 тыс. рублей (резервы, излишне вычтенные из формы 0409101, в бухгалтерском балансе они отражены в пассивах в соответствии с Порядком составления формы 0409806).

6. Сопроводительная информация к отчету по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за 9 месяцев 2016 года не было.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, за 9 месяцев 2016 года не было.

За 9 месяцев 2016 года по статье «Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего» был получен приток денежных средств на сумму 7 294 650 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года по данной статье наблюдается приток денежных средств в размере 4 491 441 тыс. рублей.

Значительное влияние на данный показатель оказали статьи, отраженные в Таблице 6.1 «Информация о денежных средствах, полученных от (использованных в) операционной деятельности».

Таблица 6.1 «Информация о денежных средствах, полученных от (использованных в) операционной деятельности» (тыс. рублей)

	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	За 9 месяцев	
		2016 года	2015 года
1.1		9 977 654	-3 864 624
1.1.2	Проценты уплаченные	-12 464 358	-22 381 230
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-1 490 589	1 794 033
1.1.8	Прочие операционные доходы	2 755 675	1 196 352

1.1.9	Операционные расходы	-4 703 746	-8 840 566
-------	----------------------	------------	------------

Изменение прироста (снижения) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств отмечается по всем статьям, отраженным в Таблице 6.2 «Информация о приросте (снижении) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств».

Таблица 6.2 «Информация о приросте (снижении) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств» (тыс. рублей)

1.2	Информация о приросте (снижении) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	За 9 месяцев	За 9 месяцев
		2016 года	2015 года
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-319 719	785 287
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 464 840	10 647 602
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-9 620 281	41 715 063
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	3 562 912	17 321 815
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	18 787	-11 578 912
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	34 755 735	-10 542 609
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-25 781 825	-8 062 166
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 140 110	-9 067 525
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-1 168 495	-6 653 475
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-5 454 848	-16 209 015

Существенное изменение в инвестиционной деятельности Банка оказывают операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, относящимися к категории "имеющиеся в наличии для продажи" и к категории "удерживаемые до погашения":

- по статье «Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" отток средств составил за 9 месяцев 2016 года 34 899 994 тыс. рублей, за 9 месяцев 2015 года – 65 164 126 тыс. рублей;

- по статье «Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" прирост средств составил за 9 месяцев 2016 года и за 9 месяцев 2015 года 23 549 408 тыс. рублей и 49 413 139 тыс. рублей соответственно;

- по статье «Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" отток за 9 месяцев 2016 года и приток за 9 месяцев 2015 года составил 5 708 094 тыс. рублей и 6 743 571 тыс. рублей соответственно;

- по статье «Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"» прирост за 9 месяцев 2016 года и за 9 месяцев 2015 года составил 3 949 832 тыс. рублей и 6 755 075 тыс. рублей.

Таким образом, за 9 месяцев 2016 года у Банка сложился отток чистых денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности, в сумме 14 576 713 тыс. рублей, а за 9 месяцев 2015 года – отток на сумму 2 426 673 тыс. рублей.

В основном инвестиционная деятельность проходит в Центральном регионе присутствия Банка.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты за 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2015 года составило – 699 871 тыс. рублей и 1 429 057 тыс. рублей соответственно.

С учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты в целом согласно строке 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» величина прироста (использования) денежных средств за 9 месяцев 2016 года имеет отрицательное значение, т.е. отток средств составляет 7 981 934 тыс. рублей, а за аналогичный период прошлого года прирост составил 3 493 825 тыс. рублей.

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

7.1. Политика управления рисками в Банке.

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Банк не ставит своей целью избежать всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе. При этом принятие рисков осуществляется только в тех областях, в которых у Банка имеются явные конкурентные преимущества, в остальных областях Банк по возможности минимизирует риски, руководствуясь принципом экономической целесообразности.

Банк четко понимает аппетит к риску (система показателей, заданных стратегией в целом и направлениям деятельности) и занимает позицию неприятия нарушений установленного «аппетита к риску». Банк определяет лимиты риска и контролирует их. Банк проводит мониторинг каждого клиента, своевременно получает информацию для необходимых действий и решает проблемы до того, как они выйдут из-под контроля, путем

- разработки специальных компетенций по определению потенциально рискованных клиентов до того, как ситуация станет опасной;
- проактивного выхода на контакт с клиентами для запуска механизмов совместного решения проблемы.

Управление рисками осуществляется не только на уровне Банка, но и на уровне всей Банковской группы (далее - Группа). Политика управления рисками, утвержденная органами управления Банка, обязательна к применению каждым юридическим лицом – участником Группы в целях управления рисками, возникающими в рамках осуществляемой деятельности.

Основными целями управления рисками являются:

- построение бизнес-модели, устойчивой к кризисам и обеспечивающей достижение здорового роста по всем бизнес-направлениям;
- обеспечение стабильного дохода на капитал для акционеров и инвесторов;
- защищенность и возвратность привлеченных от клиентов средств, в том числе при реализации стрессовых сценариев;

К значимым рискам Банк относится кредитный, рыночный, операционный риски (подробная информация о каждом из значимых рисков представлена в соответствующем разделе настоящего документа).

Профиль базовых типов риска в аппетите к риску:

- кредитный риск – приоритетное направление, наиболее управляемый вид риска; профиль риска консервативный, ориентирован на поддержание стабильности, какие-либо отклонения возможны только когда прогнозируемый благоприятный эффект для соотношения расходов и доходов значительно превышает увеличение стоимости риска;
- рыночный риск – риск необходимо оптимизировать, насколько это возможно, с тем, чтобы большую часть капитала, аллокируемого под риски, можно было отнести на кредитный риск;
- операционный риск – уменьшение потерь от непредвиденного риска до нулевого уровня.

Количественное выражение аппетита к риску определено стратегией и может быть скорректировано при существенном изменении (фактическом или прогнозируемом) ситуации в экономике, на финансовых рынках, в политической сфере и др.

Для обеспечения всесторонней оценки и учета рисков Банк управляет не только существенными (базовыми) типами риска, но и иными рисками, возникающими в процессе осуществления Банком деятельности (репутационный, правовой, стратегический, иные).

Стратегические основы управления рисками:

- Банк четко понимает аппетит к риску.
- Банк определяет лимиты риска и контролирует их не только по Банку, но и в целом по Группе.
- Банк проводит мониторинг каждого клиента и своевременно получает информацию для необходимых действий.
- Банк решает проблемы до того, как они выходят из-под контроля, путем:
 - разработки специальных компетенций по определению потенциально рискованных клиентов до того, как ситуация станет опасной;

- проактивного выхода на контакт с клиентами для запуска механизмов совместного решения проблемы.

7.2. Сведения о структуре управления рисками.

Наличие эффективной системы управления рисками рассматривается Банком как основа финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности.

В Банке сочетается централизованный и децентрализованный подход к управлению рисками:

- уполномоченные органы Банка по управлению рисками определяют требования, ограничения, методологию, устанавливают лимиты риска на бизнес-направления, лимиты отраслевой и продуктовой концентрации, обязательные к применению всеми структурными и региональными подразделениями Банка и всеми участниками Группы;
- подразделения риск-менеджмента Банка (структурная единица Банка, включающая в себя профильные подразделения Банка по управлению рисками) обеспечивают единое понимание рисков и подходов к управлению рисками на уровне Группы в целом;
- владельцы процессов Банка осуществляют управление рисками своего процесса (в том числе, реализуемых продуктов) в рамках установленных для них ограничений и полномочий.

Структура управления рисками:

Совет директоров Банка и комитеты, создаваемые при Совете директоров:

- ✓ утверждают политики в сфере управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности;
- ✓ утверждают порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками;
- ✓ осуществляют контроль за реализацией порядка управления значимыми рисками
- ✓ осуществляют проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- ✓ утверждают порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, а также сценариев и результатов стресс-тестирования
- ✓ рассматривают отдельные виды сделок, касающиеся принятия Банком риска, в случаях, определенных Уставом Банка.

Правление Банка в пределах компетенций, определенных Уставом Банка, внедряет систему управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов риска, в том числе:

- ✓ разрабатывает политики Банка в сфере управления рисками;
- ✓ дает рекомендации Совету Директоров по вопросам заключения крупных сделок, сделок с заинтересованностью
- ✓ принимает решения о совершении операций и сделок, несущих кредитный риск (в пределах, установленных Уставом);

- ✓ утверждает систему принятия решений о совершении операций и сделок, несущих кредитный риск;
- ✓ создает систему кредитных комитетов, делегирует полномочия по принятию решений по операциям и сделкам, несущим кредитный риск;

Комитет по управлению рисками Банка сформирован для внедрения, совершенствования и контроля системы управления рисками в целях обеспечения соответствия уровня принимаемых Банком и в целом Группой рисков стратегическим целям. В рамках своих компетенций Комитет по рискам принимает следующие решения:

- ✓ определение и рекомендация для утверждения Правлению и Совету директоров стратегии по управлению рисками и капиталом, приоритетных направлений деятельности Группы для минимизации рисков; политик по управлению рисками и стресс-тестированию на основе стратегии, изменений стратегии и политике управления капиталом;
- ✓ утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования, лимитов риска в соответствии с риск-аппетитом; оценка влияния происходящих изменений в деятельности на общий профиль банковского риска;
- ✓ по вопросам установления, изменения и развития структуры системы управления рисками;
- ✓ по оценке эффективности систем управления рисками и участие в формировании системы риск-ориентированного внутреннего контроля Группе;
- ✓ по оценке влияния происходящих изменений в деятельности Группы (введение новых услуг, инструментов, процессов) на общий профиль риска;
- ✓ по прочим вопросам, направленным на функционирование и развитие системы управления рисками в Группе в целом.

Комитет управления активами и пассивами Банка принимает решения, направленные на:

- ✓ обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка в любой момент времени с учетом потребностей бизнеса;
- ✓ обеспечение выполнения бизнес-плана в части чистой процентной маржи Банка;
- ✓ обеспечение соответствия уровня принимаемых структурных рисков установленным требованиям;
- ✓ управление рыночными рисками.

Органы Банка (коллегиальные и единоличные), уполномоченные на принятие кредитных решений:

- ✓ управляют рисками на уровне отдельных сделок, операций, контрагентов Банка в рамках установленных ограничений;
- ✓ принимают решения, направленные на управление кредитными рисками, в пределах предоставленных полномочий.

Подразделение риск-менеджмента Банка внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка и Группы в целом, а именно:

- ✓ Формирует предложения по управлению рисками, в том числе, по допустимому уровню рисков (риск-аппетиту);
- ✓ разрабатывает методологию по вопросам управления рисками, включая методологию выявления, идентификации, оценки, ограничения, снижения и мониторинга рисков;
- ✓ формирует политику оценки уровня резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России, МСФО, обеспечивает осуществления на регулярной основе расчета прогнозных резервов на возможные потери;
- ✓ разрабатывает системы лимитов риска, контроль установленных лимитов риска;
- ✓ проводит стресс-тестирование и сценарное моделирование для определения рисков Банка при реализации негативных сценариев;
- ✓ разрабатывает, сопровождает и обновляет модели количественной оценки рисков;
- ✓ подготавливает регулярную отчетность руководству Банка и внешним пользователям о текущем уровне и структуре рисков, наблюдаемых тенденциях и их причинах;
- ✓ проводит мониторинг уровня и профиля принятых рисков, анализ причин возникновения просроченной задолженности по кредитам;
- ✓ контролирует функционирование системы управления рисками и осуществление тестирования систем оценки риска;
- ✓ продвигает культуру управления рисками, осуществление поддержки сотрудников Банка в области управления рисками.

Подразделения Банка

Бизнес – подразделения и функциональные направления Банка, включая подразделения, реализующие функции поддержки (IT-, HR, юридическое, финансовое, налоговое направления и пр.) несут первоочередную ответственность за управление рисками реализуемых процессов на ежедневной основе.

Руководители бизнес – подразделений, функциональных направлений Банка ответственны за продвижение культуры риск-ориентированного подхода и внедрение процедур управления рисками в свои бизнес-процессы, в том числе обеспечивают

- ✓ превентивный контроль уровня риска по выполняемым процессам и принятие мер по его снижению;
- ✓ оперативное выявление и ограничение влияния реализовавшихся рисков;
- ✓ выявление причин реализовавшихся рисков и проведение мероприятий по их устранению.

Сотрудники бизнес – подразделений и функциональных направлений Банка, осуществляющих операции, связанные с принятием риска, несут персональную ответственность за предотвращение потерь от реализации риска по инициированным и совершаемым ими операциям.

7.3. Информация о значимых рисках Банка.

К существенным (базовым) рискам Банк относит кредитный, рыночный, операционный риски.

7.3.1. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (клиентом) финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Основные активы Банка, подверженные кредитному риску (далее – кредитный портфель):

- предоставленные кредиты, займы (ссудная и приравненная к ней задолженность);
- вложения Банка в ценные бумаги клиентов, приобретенные векселя.

Управление кредитным риском осуществляется как на уровне отдельных клиентов (группы), так и на портфельной основе (лимиты отраслевой, продуктовой концентрации и иное).

Система управления кредитным риском включает в себя:

- установление аппетита к кредитному риску по отдельным бизнес-направлениям
- выявление, идентификацию и оценку риска,
- минимизацию риска;
- контроль и мониторинг риска,
- стресс-тестирование воздействия уровня риска на устойчивость и управляемость Банка;
- формирование риск-отчетности;
- контроль и аудит;
- резерв под обесценение кредитов;
- работу с проблемной задолженностью;
- управление обеспечением.

Аппетит к риску

Исполнение стратегии и качества управления кредитным риском выражается в значении агрегированных показателей, рассчитываемых по данным уровня риска бизнес-направления на протяжении всего срока действия утвержденной стратегии. Утвержденные предельные значения показателей риск-аппетита служат ориентиром при принятии решений по сделкам с клиентами, влиянии этих решений на кредитный портфель в целом. Значение показателей регулярно предоставляется на рассмотрение Совета Директоров.

Идентификация и оценка риска

Банк осуществляет выявление, оценку и внутреннюю классификацию рисков с использованием внутренних рейтинговых (скоринговых) моделей и систем.

Банк самостоятельно разрабатывает и внедряет лучшие практики, основанные на продвинутых подходах управления рисками (IRB, RAROC и пр.).

Агрегированным показателем, характеризующим уровень риска, его влияние на принимаемые решения является внутренний кредитный рейтинг. Внутренние кредитные рейтинги устанавливаются по клиентам, отнесенным к сегменту малого и среднего бизнеса и корпора-

тивного кредитования. Внутренние кредитные рейтинги используются в дальнейшем для ценообразования, для расчета показателей доходности продуктов/сделок, расчета и формирования резервов на возможные потери, а также и в иных целях.

Для обеспечения объективности и независимости в оценке рисков, возникающих при принятии решения о заключении сделки и дальнейшем мониторинге, присвоение внутреннего кредитного рейтинга осуществляется стороной, не заинтересованной в выдаче кредита (риск-подразделение).

Основой для присвоения внутреннего кредитного рейтинга является объективный и всесторонний финансовый анализ контрагента с использованием всей доступной информации. Такой анализ включает оценку текущего и ожидаемого финансового состояния клиента, и его бизнеса (в том числе с учетом моделирования специфических, исключительных, но вероятных событий). Выявление связанных с клиентом лиц и анализ группы компаний клиента является неотъемлемой частью финансового анализа и позволяет повысить качество оценки рисков посредством комплексной оценки финансово-хозяйственной деятельности контрагента с учетом общей схемы функционирования группы.

Анализ кредитоспособности и благонадежности физических лиц в рамках программ розничного кредитования осуществляется на основании текущего дохода и финансового состояния клиента с использованием скоринговых моделей, основанных на статистическом анализе неплатежей в рамках индивидуальных программ кредитования, и данных историй кредитных бюро, с которыми Банк успешно сотрудничает на протяжении долгого периода.

Банком регулярно проводится мониторинг рейтинговых (скоринговых) моделей для поддержания их адекватности в постоянно изменяющихся условиях рынка.

Минимизация риска

Банк использует ряд методов для минимизации риска и разрабатывает защитные механизмы для удержания риска на низком уровне, в частности:

- ✓ избегание (отказ от принятия) риска: реализуется путем прекращения определенного вида операций, несущих высокий уровень кредитного риска;
- ✓ передача риска: реализуется посредством таких механизмов, как страхование, аутсорсинг и иные.
- ✓ минимизация риска: реализуется посредством осуществления комплекса мероприятий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска (внедрение систем лимитов, диверсификация, принятие обеспечения, повышение квалификации персонала, регламентирование операций и совершенствование технологий и иные).

С целью ограничения риска на операции, несущие кредитный риск, Банк устанавливает концентрационные (портфельные) лимиты: отраслевые, лимит продуктовой концентрации, лимиты по направлениям деятельности. В зависимости от экономической, рыночной ситуации решением уполномоченного органа, могут быть установлены дополнительные концентрационные (портфельные) лимиты или пересмотрены значения ранее установленных.

При принятии решения об установлении лимита кредитного риска на клиента принимается во внимание соблюдение показателей достаточности капитала Банка на покрытие риска.

Риск принимается, если оценка его уровня считается приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными.

Мониторинг рисков

Банк контролирует принятые риски, осуществляя периодический мониторинг как каждого клиента, так и портфеля в целом (в различных разрезах). Целью осуществления мониторинга является прогнозирование возможных проблем и поиск их решения до реализации риска.

Мониторинг клиентов включает в себя: мониторинг финансового положения клиента, мониторинг репутационных, правовых рисков, мониторинг риск-сигналов и иное.

Основной задачей мониторинга является оценка возможной динамики уровня кредитного риска для оценки условий дальнейшей работы с клиентом. При необходимости проводятся мероприятия по снижению кредитного риска, в том числе, индивидуальная работа с клиентом для запуска механизмов совместного решения проблемы погашения задолженности клиента.

Проведение портфельного мониторинга осуществляется на постоянной основе с целью своевременного выявления и предупреждения негативных факторов, влияющих на состояние портфеля в целом. Портфельный мониторинг в обязательном порядке включает в себя глубокий анализ бизнес-процессов с использованием продвинутых технологических платформ и инструментов анализа.

Для обеспечения возможности проведения глубокого анализа любого участка кредитного цикла в Банке принят принцип фиксирования всей информации и всех промежуточных шагов, связанных с кредитованием, на всех уровнях принятия решений.

При оценке рисков кредитования используется портфельный анализ: винтажный анализ, анализ показателей мошенничества, построение матриц миграции, при этом обязательными разрезами такого анализа являются подразделения/сотрудники, задействованные в процессе кредитования. Значительное внимание уделяется выборочному разбору отдельных сделок с целью выявления потенциальных системных проблем в бизнес-процессах и оперативного реагирования на них.

Стресс-тестирование

Представляет собой метод, позволяющий оценить влияние на финансовую устойчивость Банка (достаточность капитала, прибыль, ликвидность и иное) специфических, исключительных, но вероятных событий.

Стресс-тестирование позволяет определить потенциальные потери Банка в зависимости от возможных сценариев, оценить способность покрыть возможные потери за счет прибыли и капитала.

Стресс-тестирование является важнейшим компонентом в рамках реализации процесса оценки внутренней достаточности капитала и позволяет своевременно разработать превентивные меры, направленные на минимизацию риска.

Внутренняя отчетность

Для контроля уровня риска по кредитному портфелю формируется внутренняя отчетность с различной периодизацией, проводится анализ долга (просроченного и дефолтного) кредитного портфеля, адекватности сформированных резервов, динамики различных показателей кредитного портфеля в разрезе отраслей, продуктов и проч. Формы внутренней отчетности учитывают необходимые требования полноты и детализации раскрываемой информации. Риск-отчетность предоставляется руководителям подразделений Банка и органам управления, в том числе для принятия решений в области управления рисками.

С целью выявления рисков будущих периодов и анализа влияния изменения резервов на капитал Банка постоянно проводится оценка прогноза формируемых резервов под обесценение.

Контроль и аудит

Подразделения риск-менеджмента осуществляют контроль за соблюдением требований внешних и внутренних нормативных документов по оценке рисков, принятию кредитных решений, полномочий на принятие кредитных решений, работе с залоговым имуществом.

На основе проведенного анализа проходит регулярный разбор ситуаций по всем возникшим вопросам.

В случае выявления значительных рисков (в т.ч. связанных с мошенничеством) результаты контроля доводятся до органов управления Банка.

В случае необходимости по результатам проведенного контроля могут быть инициированы необходимые изменения методологии (в т.ч. политик по управлению рисками), а также основных бизнес-процессов (в т.ч. в части контрольных процедур).

Резерв под обесценение кредитов

Банк формирует резерв под обесценение кредитного портфеля, который отражает оценку возможных потерь по кредитному портфелю на отчетную дату.

Оценка кредитного риска и расчет резерва на возможные потери на этапе выдачи и в процессе сопровождения осуществляются на портфельной либо индивидуальной основе в зависимости от параметров сделки.

Оценка риска на индивидуальной основе:

Оценка кредитного риска осуществляется по результатам комплексного и объективного анализа всей информации, относящейся к деятельности клиента. На основании оценки финансового положения клиента, качества обслуживания им долга и иных существенных факторов, задолженность классифицируется в одну из пяти категорий качества с определенным уровнем резерва в зависимости от вероятности возникновения потерь (I – стандартные, II – нестандартная, III – сомнительная, IV – проблемная, V – безнадежная) с размером отчислений в резерв от 0% до 100%. При наличии по задолженности ликвидного обеспечения, величина фактического резерва может быть снижена. Критерии классификации кредитного риска, присвоения категории качества и требования к обеспечению для возможности минимизации размера резерва, определены внутренними методиками Банка с учетом требований Банка России.

Оценка риска на портфельной основе:

Оценка кредитного риска по незначительной по величине задолженности осуществляется на портфельной основе. Банк в целях оценки кредитного риска разделяет незначительную по величине задолженности на группы (портфели) по признакам однородности. Оценка кредитного риска осуществляется в целом по портфелю однородных ссуд, а не по клиенту/задолженности. Каждый портфель классифицируется в одну из пяти категорий качества с определенным уровнем резерва в зависимости от вероятности возникновения потерь (I, II, III, IV, V) с размером отчислений в резерв от 0% до 100%.

Банк постоянно следит за изменениями в требованиях Банка России по оценке кредитного риска и при необходимости изменяет подходы к резервированию в соответствии с новыми требованиями.

Работа с проблемной задолженностью

Для достижения максимально эффективного результата в работе с проблемной и просроченной задолженностью Банк на постоянной основе реализует следующие мероприятия:

- ✓ в целях возврата задолженности проводится регулярный мониторинг и оценка представленного залогового имущества, оценивается платежеспособность заемщиков, поручителей и иных участников кредитной сделки;
- ✓ для оптимизации взыскания просроченной задолженности по клиентам – физическим лицам используются автоматизированные коллекторские системы;
- ✓ проводится непрерывный анализ своевременности и эффективности мероприятий, направленных на снижение/недопущение проблемного долга по ссудам.

Результаты проводимого анализа являются основой для корректировки кредитной политики, политики по управлению рисками, изменению подходов в оценке клиентов, обеспечения.

Сформированная система коллегиальных органов призвана принимать решения, минимизирующие потери по проблемным активам (позволяет в том числе учитывать специфику работы с такими активами и операционные издержки, связанные с сопровождением проблемных активов).

Управление обеспечением

Политика Банка в области обеспечения разработана в соответствии с действующим законодательством РФ, федеральными стандартами оценки, кредитной политикой и иными внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

Целью политики является закрепление основных принципов и подходов работы с залоговым обеспечением. Политика призвана обеспечить минимизацию рисков, возникающих в процессе осуществления кредитования, посредством формирования надежного и ликвидного залогового портфеля и единства подходов в процессе работы с залоговым обеспечением.

Политика распространяет свое действие на все подразделения Банка, сотрудники которых принимают участие в процессе кредитования и/или осуществляют работу с проблемными активами.

Банк стремится к формированию надежного и ликвидного залогового портфеля и предъявляет следующие требования к залоговому обеспечению:

ликвидность: возможность реализации объекта залога в течение 180 дней;

достаточность: возможность возместить Банку в полном объеме сумму основного долга клиента, а также по возможности проценты, комиссии, иные аналогичные платежи и расходы Банка по проведению процедуры реализации обеспечения.

Банк ранжирует имущество, принимаемое в обеспечение, с точки зрения ликвидности и значимости по следующим группам залоговой привлекательности:

I Группа — наиболее ликвидные активы с возможностью высокого контроля;

II Группа — активы, обладающие средним уровнем ликвидности и контролируемости;

III Группа — активы с низким уровнем ликвидности, потеря которых критична для клиента;

IV Группа — активы с крайне низким уровнем ликвидности и контролируемости либо неликвидные активы (имеющие специфическое назначение, низкие технические характеристики, ограниченный круг покупателей, срок реализации которых превышает 180 дней).

Сведения о стоимости полученного Банком обеспечения для исполнения обязательств заемщиков приведены в Таблице 1 «Структура обеспечения».

Таблица 1. «Структура обеспечения»

Обеспечение полученное по выданным кредитам	Залоговая стоимость на 01.10.2016 (отраженная на внебалансовом счете), тыс. руб.	Удельный вес в общей залоговой стоимости, %
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, в том числе:	100 714 960	84,9%
<i>Автотранспорт</i>	2 730 502	2,3%
<i>Доли участия в уставном капитале</i>	3 012 116	2,5%
<i>Залог прав (кроме прав на недвижимость)</i>	1 704 529	1,4%
<i>Залог прочего имущества</i>	8 959 140	7,6%
<i>Недвижимость</i>	56 977 040	48,0%
<i>Оборудование</i>	9 067 490	7,6%
<i>Права на получение недвижимости в собственность</i>	10 402 087	8,8%
<i>Товары в обороте</i>	7 862 057	6,6%
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	17 901 879	15,1%
Итого:	118 616 839	100%

Риск концентрации в принятом обеспечении незначителен. Наибольший удельный вес в структуре обеспечения Банка занимают наиболее ликвидные активы с высокой возможностью контроля: недвижимость и ценные бумаги. Это является закономерным следствием последовательной реализации политики Банка в области обеспечения.

В соответствии с Положением 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» к I и II категории качества по состоянию на 01.10.2016 г. Банком отнесено обеспечение в размере:

Справедливая стоимость обеспечения	I категория, тыс. руб.	II категория, тыс. руб.	Итого I, II категория, тыс. руб.
	4 642 775	24 795 191	29 437 966

В качестве залога Банк не рассматривает имущество:

имеющее установленные законом и/или Банком запреты (ограничения);

находящееся вне территории присутствия Банка;

находящееся на территории закрытого административно-территориального образования.

Все имущество, принимаемое в залог (находящееся в залоге), подлежит залоговой экспертизе с последующим мониторингом. Экспертиза включает в себя документальный анализ, правовую экспертизу, осмотр имущества, оценку имущества; подведение итогов и формирование залогового заключения.

При определении рыночной стоимости имущества применяется сравнительный подход. В случае невозможности применения сравнительного подхода допускается применение иных подходов к оценке.

При определении залоговой стоимости имущества применяются залоговые дисконты, учитывающие издержки на реализацию залогового имущества и необходимость снижения цены (в целях повышения ликвидности залогового имущества, сокращения сроков его экспозиции (не более 180 дней) и учета возможной неблагоприятной рыночной конъюнктуры).

Определение рыночной и залоговой стоимости имущества (в т. ч. его группы залоговой привлекательности) осуществляется с учетом информации, полученной по результатам правовой экспертизы и осмотра имущества.

Результатом процедуры оценки обеспечения является залоговое заключение, которое содержит рыночную и залоговую стоимости актива, его ликвидность, является комплексным и основывается исключительно на объективных параметрах.

Все виды залогового имущества I–III групп залоговой привлекательности подлежат обязательному мониторингу (проведение мониторинга имущества IV группы залоговой привлекательности носит рекомендательный характер).

Под мониторингом залога понимается комплекс мероприятий, направленный на обеспечение контроля количественных, качественных, правовых и стоимостных параметров имущества, наличия и сроков договора страхования, а также условий его хранения и эксплуатации.

Мониторинг залогового имущества осуществляется по следующим направлениям: визуальный мониторинг, документарный мониторинг, мониторинг рыночной и залоговой стоимости и мониторинг уплаты страховых взносов.

Стандартными сроками проведения проверок являются:

объекты недвижимости — 1 раз в 6 месяцев;

автотранспорт/оборудование — 1 раз квартал;

товары (в обороте) — 1 раз в месяц.

В случае применения корректировки резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на обеспечение (I и/или II категории качества) в целях выполнения требований Положения от 26 марта 2004 года № 254 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» мониторинг проводится не реже одного раза в квартал, независимо от вида имущества.

7.3.2. Кредитный риск контрагента.

Кредитный риск контрагента - риск возникновения убытков вследствие неисполнения несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора при совершении операций на финансовых рынках (совокупность биржевых и внебиржевых торговых площадок, на которых совершаются сделки с финансовыми инструментами).

Сделки на финансовых рынках осуществляются в рамках совокупности установленных лимитов: лимита кредитного риска на контрагента и лимита рыночного риска.

Лимит рыночного риска устанавливается на финансовый инструмент, с которым проводится сделка, исходя из условий самого инструмента, возможных рисков и прочих параметров, влияющих на принятие решения.

Лимит кредитного риска контрагента устанавливается на контрагента или группу компаний, к которой относится контрагент. Лимиты кредитного риска делятся на Лимит обеспеченного кредитного риска и Лимит необеспеченного кредитного риска.

Величина Лимита необеспеченного кредитного риска определяется по итогам всестороннего анализа контрагента на основании внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок установления и контроля (мониторинга) лимитов по сделкам на финансовых рынках и методику финансового анализа контрагента.

Лимит обеспеченного кредитного риска на контрагента для осуществления на финансовых рынках сделок с обеспечением. Величина обеспеченного кредитного риска базируется на определении стоимости обеспечения, предоставленного контрагентом.

Кроме вышеизложенного, в целях управления кредитным риском контрагента Банк применяет методы и инструменты, предусмотренные главой «Кредитный риск» настоящего документа.

Величина кредитного риска по ПФИ, рассчитанная в соответствии с требованиями Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813, определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков и по состоянию на 01 октября 2016 г. составила 183 241 тыс. рублей.

Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Данные на отчетную дату и степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге приведены в Таблице 2 «Параметры текущего кредитного риска контрагента».

Таблица 2 «Параметры текущего кредитного риска контрагента» (тыс. руб.)

№ п/п	Параметры текущего кредитного риска контрагента	Данные на 01.10.2016 г.	Данные на 01.01.2016 г.
1	Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	117 907	1 839 712
2	Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения)	1.0000	0,999
3	Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге	117 907	1 837 462

Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива, по состоянию на 01 октября 2016 г. составил 65 334 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2016 г. у Банка отсутствует обеспечение, как принятое, так и переданное по сделкам ПФИ.

Существенное снижение размера текущего кредитного риска по ПФИ на отчетную дату обусловлено сокращением объема, заключенных сделок и досрочным закрытием сделки SWAP со Сбербанком РФ.

7.3.3. Рыночный риск.

Управление рыночным риском

Рыночный риск – это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и фондовый риски.

Рыночный риск управляется с помощью системы лимитов, которая включает лимиты стоимости, подверженной риску (Value at Risk, далее – “VaR”), лимиты потерь, позиционные

лимиты и лимиты на определенные параметры сделок, а также с помощью диверсификации портфелей. Система лимитов ограничивает принимаемый риск по состоянию на любой момент времени, включая период внутри рабочего дня.

Подразделение, выполняющее управление, оценку и выявление рыночного риска входит в состав Блока риска и организационно обособлено от подразделений, генерирующих рыночный риск, что исключает конфликт интересов при управлении рыночным риском.

Управление позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, осуществляется Инвестиционным департаментом, общебанковским процентным риском – Казначейством.

Мониторинг и управление рыночным риском осуществляется централизованно. Принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска, осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется подразделением Блока риска на ежедневной основе.

Количественная оценка рыночных рисков по торговым позициям и финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии VaR. Используемая Банком модель VaR исходит из доверительного интервала в 99%, предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней и основана на исторических данных. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе данных не менее чем за последние 12 месяцев. Историческое тестирование модели проводится не реже, чем один раз в месяц.

Для моделирования возможного финансового влияния экстремальных рыночных сценариев на торговые портфели, совокупный финансовый результат и капитал проводится стресс-тестирование с использованием сценариев неблагоприятного изменения основных риск-факторов.

Отчетность по рыночному риску включает в себя ряд периодических отчетов, отражающих уровень подверженности Банка рыночному риску. Отчетность о рисках позиций на финансовых рынках, генерирующих рыночный риск, формируется ежедневно и доводится до сведения, как руководителя Блока риска, так и управляющих данными позициями руководителей подразделений Инвестиционного департамента и руководителей Казначейства, отчетность по рыночному риску формируется ежемесячно и представляется Правлению и Совету Директоров.

Информация по рыночному риску

Финансовые активы, с которыми проводились операции, классифицировались как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль-убыток», «доступные для продажи» или «удерживаемые до погашения».

Финансовые активы, предназначенные для торговли состоят в основном из долговых финансовых инструментов, классифицируемых в РСБУ как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль-убыток», а также «доступные для продажи».

Доля долевого инструмента, предназначенных для торговли, также как и генерируемых ими уровень рыночного риска незначительна.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли оцениваются по справедливой стоимости на основе исходных данных, относящихся к данным первого уровня согласно МСФО 13

Активы, оцениваемые через прибыль-убыток и доступные для продажи, генерируют рыночный риск, к оценке которого Банк подходит с использованием консервативных моделей оценки. Основой оценки рыночного риска является показатель Stressed VaR, который определяется в соответствии с принципами, определенными в Базеле III и представляет собой VaR, увеличенный на стрессовую надбавку, определяемую на основе показателей рыночного риска в кризисный период. За основу взят кризис, имевший место в 2008 г.

Данные об анализе подверженности Банка рыночному риску в разрезе типов рисков приведены в таблице:

Вид риска	Stressed VaR, млн. руб.
Процентный	2 077,76
Валютный	0,36
Ценовой	0

7.3.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.

По состоянию на 01.10.2016 портфель долговых ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток» и «доступных для продажи» составил 18,4 млрд. рублей.

Данные о чувствительности стоимости долговых ценных бумаг в торговом портфеле и в портфеле «доступные для продажи» в разрезе валют приведен в таблице:

Валюта инструмента	DV01, тыс. руб/б.п.*
RUR	15 529,01
USD	27 595,70

*DV01 – показатель чувствительности инструмента к параллельному сдвигу кривой процентных ставок на 1 б.п.

7.3.5. Риск инвестиций в долевыми инструментами.

По состоянию на 01.10.2016 у Банка доля позиций в долевыми инструментами на счетах вложений в долевыми ценными бумагами незначительна и не генерирует значимого объема риска.

7.3.6. Операционный риск.

Управление операционным риском осуществляется на основании следующих принципов: независимость, комплексность, регламентация, унификация, непрерывность, интеграция, приоритетность, открытость, эффективность и полная вовлеченность.

Структура системы управления операционным риском определена Политикой по управлению операционным риском и предусматривает участие всех органов управления, подразделений и сотрудников Банка в управлении операционным риском.

Функции по организации, координации, методологическому сопровождению и контролю функционирования системы управления операционным риском в Банке возложена на Центр компетенции операционных рисков.

Функции по организации и контролю функционирования системы управления операционным риском в каждом конкретном подразделении Банка возложены на риск-координаторов таких подразделений.

Выявление операционного риска осуществляется путем:

анализа внутренних и внешних условий функционирования и ведения деятельности на предмет наличия операционного риска;

анализа нововведений (продукты/процессы) на предмет наличия операционного риска;

сбора данных о внутренних случаях реализации операционного риска.

Для обеспечения полноты информации о возможных потерях также осуществляется ведение базы данных о внешних случаях реализации операционного риска.

Оценка операционного риска включает использование как математических, так и экспертных подходов. Математические подходы подразумевают количественную оценку операционного риска, использование экспертных подходов дополнительно дает качественную оценку риска.

Экспертный подход, в частности, используется при проведении сценарного анализа и процедуры самооценки рисков и контролей.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем анализа количества и сумм внутренних случаев реализации операционного риска в разрезе направлений и видов деятельности. С целью усовершенствования мониторинга операционного риска внедрены следующие инструменты:

ключевые индикаторы риска, по которым производится анализ их динамики и сопоставление фактических и установленных пороговых значений;

постоянный операционный контроль — выборочный периодический контроль наиболее рискованных этапов процессов Банка.

Минимизация операционного риска осуществляется путем разработки и исполнения планов мероприятий, направленных на устранение причин возникновения риска.

Передача риска. Банк осуществляет страхование своих рисков по программе ВВВ (комплексная программа страхования финансовых институтов, предполагающая защиту от преступлений (хищений и мошенничества) и профессиональной ответственности). Дополнительно (по отдельным программам) Банк страхует риски утраты ценностей при хранении, перевозках и находящихся в банкоматах, что позволяет существенно как расширить и детализировать перечень страховых случаев, так и увеличить уровень страхового покрытия по данным видам рисков.

Отчетность об управлении операционным риском формируется на ежеквартальной основе и представляется на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка.

Отчетность включает в себя информацию как количественного (результаты работы инструментов управления операционным риском), так и качественного характера (аналитическая информация о различных аспектах функционирования системы управления операционным риском).

По итогам рассмотрения результатов управления операционным риском органы управления Банком направляют свои предложения по улучшению системы управления данным видом риска.

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, о подходе, который кредитная организация использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска, о размере операционного риска и его составляющих приведена в пункте 4.2.10 «Характеристика операционного риска».

7.3.7. Процентный риск банковского портфеля

Банк подвержен влиянию риска, связанного с изменением процентных ставок на стоимость его активов и пассивов, а также стоимость денежных потоков по активам и пассивам. Данный риск, прежде всего, обусловлен разностью в дюрации активов и пассивов, а также разностью в видах (плавающая/фиксированная) процентных ставок, а также в периодах их начисления.

Цель управления общебанковским процентным риском – удержать влияние негативных изменений процентных ставок на процентную маржу, а, следовательно, и на доходность Банка в пределах аппетита к риску Банка.

Процентный риск Банка управляется Казначейством Банка централизованно. Блок риски проводит независимую оценку подверженности Банка процентному риску. Банк осуществляем мониторинг показателей общебанковского процентного риска, и при ухудшении показателей данная информация доводится до Комитета по управлению активами и пассивами Банка, на котором происходит выработка мер по снижению уровня риска. Основной используемой мерой процентного риска является показатель чувствительности доходов Банка к параллельному сдвигу кривой процентных ставок.

Для минимизации эффекта негативного влияния изменения процентных ставок на показатели Банком используется управление срочной структурой (срочностью) сделок привлечения и размещения, а также рыночные инструменты хеджирования процентного риска.

Данные о влиянии изменения процентной ставки на чистый процентный доход приведены в таблице:

Валюта	Параллельный сдвиг процентной ставки, б.п.	Изменение чистого процентного дохода, млн. руб.
RUR	+400	-485,52
USD	+400	-750,77
Все валюты	+400	-1 377,63

7.3.8. Риск ликвидности.

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неспособности обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объёме и с минимальными издержками.

Банк подвержен риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой:

- сохраняется способность исполнять все финансовые обязательства;
- удовлетворяется текущий спрос клиентов на активные и пассивные продукты;
- обеспечивается реализация собственных планов по поддержанию и развитию бизнеса.

При управлении риском ликвидности решаются следующие задачи:

- оценка и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах;
- оценка и прогнозирование ликвидности финансовых рынков, и их влияния на ликвидность;
- оптимизация источников пополнения резервов ликвидности и направлений их размещения.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, планирования клиентских платежей и поступлений, гЭП-анализа, стресс-тестирования, расчёта нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- формирование резервов ликвидности, состоящих из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объёма на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции, как в нормальных, так и в кризисных условиях. Внедрение системы стресс-тестирования на основе анализа текущего и прогнозного состояния внешней среды и выбора таргетируемого сценария позволяет определять требуемую величину резервов ликвидности..;
- система индикаторов раннего предупреждения кризиса ликвидности;
- планы управления ликвидностью в случаях кризисных ситуаций;
- проведение работы по установлению/увеличению лимитов кредитного риска со стороны контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

При оперативном управлении риском ликвидности Банком определено следующее разделение полномочий между профильными подразделениями Банка:

Совет директоров утверждает Генеральную политику управления рисками в Банке, регламентирующую риск-стратегию и основные принципы управления риском ликвидности. Совет директоров также осуществляет функцию общего контроля системы управления риском ликвидности (наличия и эффективного функционирования отдельных элементов системы). Совет директоров регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности данная информация доводится незамедлительно.

Правление обеспечивает реализацию Генеральной политики управления рисками, конкретизируя риск-стратегию и допустимый уровень риска. Правление утверждает полномочия органов и подразделений Банка по управлению риском ликвидности. Правление принимает решения об управлении риском ликвидности в рамках стратегического управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного участия. Правление регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности данная информация доводится незамедлительно

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) в рамках оперативного управления активами и пассивами уполномочен на принятие следующих решений:

- утверждение методологии управления риском ликвидности;
- установление лимитов риска ликвидности;
- контроль риска ликвидности (рассмотрение регулярных отчётов об уровне риска ликвидности);
- управление структурой активов и пассивов Банка
- утверждение планов действий Банка в стрессовых ситуациях;
- определение текущего стресс-сценария для целей управления ликвидностью

Казначейство ответственно за осуществление следующих мероприятий в процессе управления риском ликвидности:

- разработка внутрибанковских документов, регламентирующих управление риском ликвидности;
- управление платёжной позицией Банка;
- управление резервами ликвидности Банка;
- поддержание нормативов Н2, Н3 в установленных Банком России пределах;
- координация процесса планирования операций Банка для целей управления риском текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, ведение учёта планируемых операций в специализированной информационной системе;
- прогнозирование состояния ликвидности и подготовка соответствующей управленческой отчётности;
- ежедневная оценка и прогнозирование ликвидности финансовых рынков и их влияния на ликвидность Банка.

Центр компетенций рыночных рисков (ЦКРР) ответственно за осуществление следующих мероприятий в процессе управления риском ликвидности:

- разработка внутрибанковских документов, регламентирующих управление риском ликвидности;
- идентификация риска ликвидности;
- оценка риска ликвидности;
- расчёт и контроль соблюдения лимитов риска ликвидности;
- стресс-тестирование и оценка качества планирования ликвидности Банка (сопоставление прогноза текущей ликвидности с данными отчётности).

Управление обязательной отчётности ответственно за:

- ежедневный расчёт нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярный аудит системы управления риском ликвидности в Банке в соответствии с периодичностью, установленной в утверждаемом советом директоров плане внутрибанковских проверок СВА, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях и разрабатывает рекомендации по устранению выявленных нарушений.

Управление риском ликвидности направлено на сбалансирование структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения, а также на поддержание резервов ликвидности, достаточных для прохождения целевого стресс-теста.

Мониторинг текущего состояния ликвидности осуществляется ежедневно и доводится до сведения заинтересованных подразделений, а также до высшего руководства Банка. Банком разработана система отчетности по текущему состоянию риска ликвидности и разной степенью детализации данных, включающая как данные о соблюдении нормативов ликвидности, так и данные о прохождении стресс-тестов, данных ГЭП-анализа, а также ряд дополнительной информации, необходимых для принятия решений.

8. Информация о сделках по уступке прав требований.

Основными задачами, решаемыми Банком при проведении сделок по уступке прав требований являются:

1. По сделкам с контрагентами, являющимися банками, основной задачей является получение комиссионного вознаграждения по выданным Банком кредитам в соответствии с согласованной программой кредитования.
2. По сделкам с иными контрагентами основной задачей является снижение нагрузки на собственный капитал и нормативы достаточности собственных средств Банка.

Сделок по уступке прав требований, заключенных с ипотечными агентами и специализированными обществами, не заключалось.

Во всех сделках по уступке прав требований в 2015 году и за 9 месяцев 2016 года Банк выступает как первоначальный кредитор.

Учетная политика Банка в части отражения сделок по уступке прав требований соответствует требованиям Положения Банка России №385-П.

Сделок, заключенных в целях организации сделок по переуступке прав требований третьих лиц, и по отношению к которым Банк выступает в качестве спонсора, не заключалось.

Контрагенты, с которыми в 1 квартале 2016 года заключены сделки по уступке прав требований, не являлись аффилированными с кредитной организацией лицами.

Контрагенты, с которыми во 2 и 3 кварталах 2016 года заключены сделки по уступке прав требований, являлись как не аффилированными, так и аффилированными с кредитной организацией лицами.

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы по отношению к контрагентам по сделкам.

В соответствии с нормативным документом Банка России (Глава 3 Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П) учет сделок по уступке прав требований осуществляется Банком как продажа.

Порядок признания прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований также соответствует положениям Главы 3 Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П (а именно - в дату перехода прав требований).

Методы оценки требований и обязательств, возникающих в результате сделок по уступке прав требований (удерживаемых или приобретенных), и их изменения за отчетный период, также соответствуют нормам Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П (соответствуют их фактическим величинам и их изменениям в отчетные периоды).

Требования, права по которым планируется уступить, в соответствии с положениями Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П, не подлежат обособленному учёту (в торговом портфеле учитываются ценные бумаги в соответствии с положениями Приложения 10 к Положению Банка России № 385-П).

Поскольку Приложение 11 к Положению Банка России № 385-П, а также иные нормы Положения Банка России не содержат понятия "предоставления финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований"; соответственно, Банк осуществляет бухгалтерский учёт обязательств и требований в соответствии с их правовой классификацией и соответствующим ей порядком отражения соответствующих обязательств в бухгалтерском учёте, установленным нормативными документами Банка России (т.е. порядком учёта дебиторской задолженности, предоставленных кредитов и прочих размещённых средств, и т.д. - без выделения категории "финансовая поддержка"). При этом, в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России № 385-П, задолженность цессионария, возникающая в случаях уступки Банком прав требований с отсрочкой платежа, учитывается на балансовом счёте 47423 "Требования по прочим операциям". Денежные требования Банка к контрагенту, подлежащие оплате на условиях аванса, отсрочки, рассрочки, задатка, являются дебиторской задолженностью перед Банком, возникшей из вышеуказанных договорных условий оплаты (независимо от наличия или отсутствия в договоре условия взимания дополнительной платы за предоставление отсрочки, рассрочки и т.п.).

За 9 месяцев 2016 года осуществлялись сделки по уступке прав требований только по банковскому портфелю кредитных договоров.

Информация о видах переуступаемых активов и типах контрагентов по сделкам по состоянию на 01.10.2016 года и 01.01.2016 года представлена в Таблице 9.1 «Типы контрагентов по сделкам уступки прав требований по состоянию на 01.10.2016 года» и 9.2 «Типы контрагентов по сделкам уступки прав требований по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 9.1. «Типы контрагентов по сделкам уступки прав требований по состоянию на 01.10.2016 года» (тыс. рублей)

Вид актива	Банк	Физическое лицо	Юридическое лицо
Автокредитование	0	5 290	59 712
Рефинансирование кредитов	0	240	0
Ипотечное кредитование	0	70 517	0
Корпоративное кредитование	6 885 074	0	13 723 531
Малый и средний бизнес	934 964	70 178	101 764
Потребительское кредитование	0	32 190	1 669 519
Итого:	7 820 038	178 414	15 554 527
Общий итог:			23 552 979

Таблица 9.2. «Типы контрагентов по сделкам уступки прав требований по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

Вид актива	Банк	Физическое лицо	Юридическое лицо
Автокредитование		10 432	742 639
Банковская гарантия		75 364	
Ипотечное кредитование	146 557	31 359	99 839
Корпоративное кредитование	6 186 997	48 994	10 012 326
Малый и средний бизнес		63 770	463 232
Потребительское кредитование		31 866	4 293 259
Итого:	6 333 554	261 785	15 611 295
Общий итог:		22 206 634	

Общий объем совершенных сделок по уступке прав требований по видам активам, группам риска в соответствии с Инструкцией 139-И и величине восстановленного резерва отражен в Таблице 9.3 «Информация о качестве уступленных активов по состоянию на 01.10.2016 года» и в Таблице 8.4 «Информация о качестве уступленных активов по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 9.3 «Информация о качестве уступленных активов по состоянию на 01.10.2016 года» (тыс. рублей)

Вид актива	Коэффициент риска в соответствии с Инструкцией 139-И							ИТОГО	Доля в общей массе активов, %
	1	1,1	1,3	1,4	1,5	1,7	2		
Автокредитование	59 851	0	0	0	5 150	0	0	65 001	0,3
<i>восстанавливаемый резерв</i>	57 723	0	0	0	3 824	0	0	61 547	0,7
Ипотечное кредитование	45 556	0	0	0	24 962	0	0	70 517	0,3
<i>восстанавливаемый резерв</i>	24 187	0	0	0	24 962	0	0	49 148	0,6
Корпоративное кредитование	20 548 314	0	0	0	60 291	0	0	20 608 606	87,5
<i>восстанавливаемый резерв</i>	6 798 796	0	0	0	29 916	0	0	6 828 712	77,5
Рефинансирование кредитов	240	0	0	0	0	0	0	240	0,0
<i>восстанавливаемый резерв</i>	350	0	0	0	0	0	0	350	0,0
Малый и средний бизнес	1 019 731	20 469	0	0	66 705	0	0	1 106 905	4,7
<i>восстанавливаемый резерв</i>	170 476	527	0	0	195	0	0	171 198	1,9

Потребительское кредитование	1 680 962	12 759	275	854	6 860	0	0	1 701 709	7,2
восстанавливаемый резерв	1 676 899	12 412	275	854	6 860	0	0	1 697 300	19,3
Итого активов	23 354 654	33 227	275	854	163 968	0	0	23 552 978	X
Итого резервов	8 728 431	12 939	275	854	65 755	0	0	8 808 254	X

Таблица 9.4 «Информация о качестве уступленных активов

по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

Вид актива	Коэффициент риска в соответствии с Инструкцией 139-И							ИТОГО	Доля в общей массе активов, %
	1	1.1	1.3	1.4	1.5	1.7	2.0		
Автокредитование	596 810	8 195	67 444	0	80 622	0	0	753 071	3,4
восстанавливаемый резерв	259 626	5 153	38 056	0	38 788	0	0	341 623	3,5
Ипотечное кредитование	228 450	0	0	0	49 305	0	0	277 755	1,3
восстанавливаемый резерв	68 642	0	0	0	37 438	0	0	106 080	1,1
Корпоративное кредитование	13 945 810	0	0	0	2 302 507	0	0	16 248 317	73,2
восстанавливаемый резерв	4 371 875	0	0	0	1 597 790	0	0	5 969 665	61,8
Банковская гарантия	75 364	0	0	0	0	0	0	75 364	0,3
восстанавливаемый резерв	75 364	0	0	0	0	0	0	75 364	0,8
Малый и средний бизнес	497 190	15 264	0	0	14 548	0	0	527 002	2,4
восстанавливаемый резерв	334 822	11 244	0	0	12 339	0	0	358 405	3,7
Потребительское кредитование	4 161 854	144 252	674	1 117	16 933	184	111	4 325 125	19,5
восстанавливаемый резерв	2 711 804	89 392	482	762	9 287	144	98	2 811 969	29,1
Итого активов	19 505 478	167 711	68 118	1 117	2 463 915	184	111	22 206 634	X
Итого резервов	7 822 133	105 789	38 538	762	1 695 642	144	98	9 663 106	X

В Таблицах 9.5 «Информация об уступленных правах требования IV и V категории качества по состоянию на 01.10.2016 года» и 9.6 «Информация об уступленных правах требования IV и V категории качества по состоянию на 01.01.2016 года» отражена информация по объему уступленных прав требований в части ссудной задолженности, относящейся к IV и V категориям качества с выделением финансового результата по данным активам, по состоянию на 01.10.2016 года и 01.01.2016 года соответственно.

Таблица 9.5 «Информация об уступленных правах требования IV и V категории качества по состоянию на 01.10.2016 года» (тыс. рублей)

Вид актива	IV категория качества	V категория качества	Финансовый результат от сделки, всего
Автокредитование	0	64 486	1 814
Ипотечное кредитование	0	63 826	23 658
Корпоративное кредитование	402 036	5 078 923	1 966 403
Банковская гарантия	0	0	0
Малый и средний бизнес	0	65 510	41 511
Потребительское кредитование	3 542	1 114 042	27 124
Рефинансирование кредитов	0	678 858	13 404
ИТОГО:	405 578	7 065 645	2 073 914

Таблица 9.6 «Информация об уступленных правах требования IV и V категории качества по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

Вид актива	IV категория качества	V категория качества	Финансовый результат от сделки
Автокредитование	1 934	712 498	7 118
Ипотечное кредитование	1 574	119 523	36 611
Корпоративное кредитование	7 762 587	458 634	1 679 043
Банковская гарантия	0	75 364	25 000
Малый и средний бизнес	15 562	313 547	33 030
Потребительское кредитование	11 305	4 054 022	43 417
ИТОГО:	7 792 962	5 733 588	1 824 219

В результате совершения сделок по уступке прав требований в 2015 году, с учетом их финансового результата в размере 2 049 230 тыс. рублей и высвобождения активов (в том числе из состава активов, к которым применяются повышенные коэффициенты риска), влияние (улучшение) на норматив достаточности собственных средств составило 1,2%.

За 9 месяцев 2016 года финансовый результат составил 2 575 895 тыс. рублей, влияние (улучшение) на норматив достаточности собственных средств составило 0,4%.

В четвертом квартале 2016 года Банк планирует продолжать работу по заключению сделок по уступке прав требований.

Информация о планируемых в октябре 2016 года сделках по уступке прав требований в разрезе контрагентов и видов активов с плановыми показателями финансового результата отражена в Таблице 9.7 «Информация о планируемых сделках по уступке прав требований во IV квартале 2016 года».

Таблица 9.7 «Информация о планируемых сделках по уступке прав требований в IV квартале 2016 года» (в тыс. рублей)

Вид актива	Контрагент - Банк	Контрагент – юридическое лицо	Плановый показатель финансового результата
Автокредитование	-	-	-
Банковская гарантия	-	-	-
Ипотечное кредитование	-	-	-
Корпоративное кредитование	-	274 269	102 035
Малый и средний бизнес	-	-	-
Потребительское кредитование	-	-	-
Итого:	-	274 269	102 035

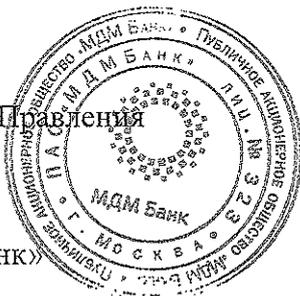
9. Способ раскрытия информации.

ПАО «МДМ Банк» в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» принял решение об опубликовании промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе:

- формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс»;
- формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах»;
- формы отчетности 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»;
- формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»;
- формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств»;
- пояснительной информации к промежуточному бухгалтерскому (финансовому) отчету ПАО «МДМ Банк» по состоянию на 01 октября 2016 года

на странице в сети Интернет, используемой ПАО «МДМ Банк» для раскрытия информации о Банке, по адресу www.mdm.ru.

Первый Заместитель Председателя Правления



Юрин Д.А.

Главный бухгалтер ПАО «МДМ Банк»

Ахметзянов Р.Р.

14 ноября 2016 года

Исполнитель: Гатилова О.А.
(495) 755-50-75 (10608)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	09804094	323

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество МДМ Банк/ПАО МДМ Банк
Почтовый адрес
115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1 3-6 этажи

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	2.1	12188726	16996939
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	12069933	10402296
12.1	Обязательные резервы		1835025	1515306
13	Средства в кредитных организациях	2.1	1490783	6012422
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	544050	3131403
15	Чистая ссудная задолженность	2.3	159490133	157866234
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.4	52062848	49012904
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.4	32987171	31953373
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.5	18107888	17593962
18	Требования по текущему налогу на прибыль	2.6	27142	84146
19	Отложенный налоговый актив	2.6	7769081	3403200
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.7	8960615	9182519
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.8	2271205	1137875
12	Прочие активы	2.9	4505799	6354794
13	Всего активов		279488203	281178694
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.1	0	0
15	Средства кредитных организаций	2.11	40666194	8229003
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.12	203602828	237095441
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.13	155220098	172764192
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		985	1141095
18	Выпущенные долговые обязательства	2.14	288392	1459116
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	2.15	818593	0
21	Прочие обязательства	2.16	5739304	3481029
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		742116	537182
23	Всего обязательств		251858412	251942866

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	3924979	3924979
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	25307240	25307240
27	Резервный фонд	274870	274870
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	65511	-481489
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3660871	4485049
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	-4269237	24032291
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1334443	-28307112
35	Всего источников собственных средств	27629791	29235828
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	97379981	96803824
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12815457	16544280
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

Юрин Д.А.

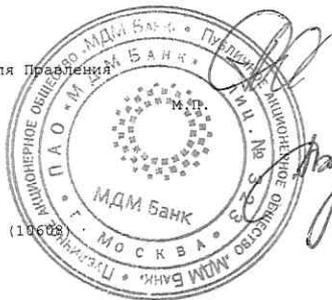
Главный бухгалтер

Ахметзянов Р.Р.

Исполнитель
Телефон: (495) 755-50-75 (10608)

Гатилова О.А.

14.11.2016



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	09804094	323

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

Кредитной организации
Публичное акционерное общество МДМ Банк/ ПАО МДМ Банк

Почтовый адрес
115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1 3-6 этажи

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3	20120219	25115176
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3	2479237	2715004
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3	16038181	19430914
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	3	1602801	2969258
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3	14121221	21303857
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3	467401	2089270
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1	13624827	18981251
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	3	28993	233336
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3	5998998	3811319
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	5418389	-7034519
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3	586301	-309155
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3	11417387	-3223200
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	687036	-1009224
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1	-374504	-549214
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1	-47	-16009
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3	-1490589	1794033
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3	223992	3586152
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	3	-18743	11337
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1	363	13424
14	Комиссионные доходы	1	4153457	4293926
15	Комиссионные расходы	1	1539938	1579497
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3	591468	-3692210
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1	-3622	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3	-7742370	-142367

19	Прочие операционные доходы	3	4922446	790809
20	Чистые доходы (расходы)	3	10826336	277960
21	Операционные расходы	3	16131168	17550682
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3	-5304832	-17272722
23	Возмещение (расход) по налогам	3	-3970389	37797
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3	-965938	-16506381
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	3	-368505	-804138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3	-1334443	-17310519

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1334443	-17310519
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-5585	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-5585	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		818593	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-824178	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		65510	-996682
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		65510	-996682
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		65510	-996682
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-758668	-996682
10	Финансовый результат за отчетный период		-2093111	-18307201

Заместитель Председателя Правления

Юрин Д.А.

Главный бухгалтер

Ахметзянов Р.Р.

Исполнитель
Телефон: (495) 755-50-75 (Губов)

Гатилова О.А.

14.11.2016



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

по состоянию на 01.10.2016 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество МДМ Банк/ ПАО МДМ Банк

Почтовый адрес
115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1 3-6 этажи

Код формы по ОКДЛ 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:	4.1.2	29229143.0000	X	29229143.0000	X
1.1	обыкновенные акции (долями)	4.1.2	29169215.0000	X	29169215.0000	X
1.2	привилегированные акции	4.1.2	59928.0000	X	59928.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.1.2	-5550264.0000	X	-6707665.0000	X
2.1	прошлых лет	4.1.2	-4248683.0000	X	-6147540.0000	X
2.2	отчетного года	4.1.2	-1301581.0000	X	-60125.0000	X
3	Резервный фонд					

		4.1.2	274870.0000	X		274870.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключения из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принятые третьими сторонами		не применимо		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	4.1.2	23853749.0000	X		22796348.0000	X
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Удвиг) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000			0.0000	
9	Немаркетинговые активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.1.3	137968.0000	91979.0000	13203.0000	19804.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4.1.3	1206847.0000	804564.0000	226120.0000	339181.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	4.1.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок сэквиритизации		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 (долями)	4.1.3	268.0000		152742.0000	229114.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4.1.3	4126558.0000	5009844.0000	4974302.0000	7461453.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000		
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей						

41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		178.0000	X		0.0000	X
41.1.5	Организательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестором ненадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
42	Организательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	4.1.5	3746672.0000	X		9053585.0000	X
44	Добавочный капитал, итог (строка 36 - строка 43)	4.1.5	1088369.0000	X		608457.0000	X
45	Основной капитал, итог (строка 29 + строка 44)	4.1.5	19549868.0000	X		18022198.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.1.6	3660871.0000	X		6397288.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.1.6	9007768.0000	X		9007993.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X			X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
50	Резервы на возможные потери			X			X
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4.1.6	12668639.0000	X		15405281.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала			не применимо		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвестором использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью						

69	Норматив достаточности базового капитала		0.0000	X		5.00001	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	X		0.00001	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X		10.00001	X
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.00001	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	5009844.0000		X		7461453.00001	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X			X
75	Опложные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.00001	X		0.00001	X
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			X			X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			X			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			X			X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X			X
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее оприличение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.00001	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.00001	X		0.00001	X
82	Текущее оприличение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.00001	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.00001	X		0.00001	X
84	Текущее оприличение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.00001	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.00001	X

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях
№ 4.1.8
сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			4	5	6	7	8	9		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2583252101	2112151861	1338064691	2462236541	1919676051	1527449171		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	4.2.1	44163541	44163541	01	292954801	292954801	01		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	4.2.1	231590521	231590521	01	273834241	273834241	01		
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	4.2.1	551791	551791	01	732861	732861	01		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		01	01	01	01	01	01		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	4.2.2	415513151	415513151	83102631	110594301	110594301	22118861		
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	4.2.2	33722411	33722411	6744481	4706701	4706701	941341		
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)		01	01	01	01	01	01		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	4.2.2	13383101	13383101	2676621	58301781	58301781	11660361		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,	4.2.3	106321	106321	53161	21593281	21593281	10796641		

1.3.1	Кредитные преобразования и другие преобразования 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	4.2.3	6131	6131	3065	18322	18322	9161
1.3.2	Кредитные преобразования и другие преобразования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные преобразования и другие преобразования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	4.2.3	4501	4501	2251	584	584	292
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	4.2.4	172597300	125487276	125487276	203709416	149453367	149453367
1.4.1	Межбанковские кредиты	4.2.4	6073579	6072638	6072638	363354	364414	364414
1.4.2	Корреспондентские счета в банках	4.2.4	162879	160117	160117	78551	75789	75789
1.4.3	Ссудная и иная задолженность физических и юридических лиц	4.2.4	166360842	119254521	119254521	20326511	149013164	149013164
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные преобразования и другие преобразования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус оценку "7"	4.2.5	2409	2409	3614	0	0	0
2	Активы с низким коэффициентом риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	С пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	4.2.7	10640714	10572102	2522175	3584486	3584420	426338
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	4.2.7	53	53	26	1001	96	498
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	4.2.7	13391	13212	9249	12167	12106	8474
2.1.3	Преобразования Участников клиринга	4.2.7	8147899	8147899	706195	3571318	3571318	417366
2.2	С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	4.2.6	65342970	44073234	64343982	57630498	42839735	53011431
2.2.1	С коэффициентом риска 110 процентов	4.2.6	6941817	4800525	5280578	3042362	523386	57525
2.2.2	С коэффициентом риска 130 процентов	4.2.6	4839022	3294308	4282601	17138618	15560362	11882388
2.2.3	С коэффициентом риска 150 процентов	4.2.6	52698027	35165199	57747799	37021109	26336551	39504827
2.2.4	С коэффициентом риска 250 процентов	4.2.6	864104	813202	2033005	428409	419436	1048590
2.2.5	С коэффициентом риска 1250 процентов	4.2.6	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечная аренда или специализированным общеплам денежных преобразований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	4.2.6	944159	859915	1744860	361762	316070	827563
3.1	С коэффициентом риска 140 процентов	4.2.6	196533	150032	210045	233411	200121	280169
3.2	С коэффициентом риска 170 процентов	4.2.6	691	38	65	747	49	83
3.3	С коэффициентом риска 200 процентов	4.2.6	5	0	0	0	0	0

Из них:

3.4	С коэффициентом риска 300 процентов	4.2.6	894731	769311	230793	57783	49364	148093
3.5	С коэффициентом риска 600 процентов	4.2.6	130871	124031	74486	69821	6636	39218
4	Кредитный риск по основным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4.2.8	26651752	25925040	10567793	41196385	40675762	13970769
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		12801280	12358362	10567793	16382417	16287284	13970769
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		732581	722581	0	31566	31566	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		13777214	13493420	0	24782402	24356912	0
15	Кредитный риск по провайдерам финансовых инструментов	4.2.9	451055		311585	729217		71662

<1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".
 (Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер покаяния	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер покаяния	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года		
			1	2	3	4	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		4.2.10	2473078.0	2950262.0		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		4.2.10	16487189.0	19668411.0		
6.1.1	Чистые процентные доходы		4.2.10	7459686.0	12501835.0		

6.1.2	Чистые непроцененные доходы	4.2.10	9027503.01	7166576.01
6.2	Колычество деп, предшествующих дате расчета величины операционного риска	4.2.10	3.01	3.01

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.2.11	1277013.01	6096825.01
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		38643.01	461809.01
7.1.1	Ошибки			
7.1.2	Специальный		20004.01	200336.01
7.1.3	рамка-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		18639.01	261473.01
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		58722.01	9052.01
7.2.1	Ошибки		29361.01	4526.01
7.2.2	специальный		29361.01	4526.01
7.2.3	рамка-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.01	0.01
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.01	0.01
7.3.1	рамка-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.01	0.01
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		4796.01	16885.01
7.4.1	основной товарный риск		136.01	107.01
7.4.2	дополнительный товарный риск		4660.01	16778.01
7.4.3	рамка-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.01	0.01

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	
1	2	3	4	5	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		70439053	-1461428	71900481

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристик инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (принятия, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулируемые условия																
					Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Первоначальная дата (даты) выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Связка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение или уменьшение или ставку по инструменту								
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21										
1	Акционерный капитал	10.01.1993	бессрочный	без ограничения	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по учетной стоимости (за вычетом резервов)	нет									
		19.04.1993																			
		13.05.1994																			
		29.12.1994																			
		29.12.1997																			
		26.10.1998																			
		03.08.1999																			
		24.01.2001																			
		17.05.2002																			
		17.11.2003																			
		08.04.2004																			
		27.10.2004																			
		27.10.2005																			
		22.12.2006																			
		07.03.2007																			
		06.08.2009																			
		06.08.2009																			
		23.11.2011																			
2	Акционерный капитал	19.04.1993	бессрочный	без ограничения	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по учетной стоимости (за вычетом резервов)	нет									
		13.05.1994																			
3	Акционерный капитал	22.12.2006	бессрочный	без ограничения	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по учетной стоимости (за вычетом резервов)	нет									
		22.12.2006	бессрочный	без ограничения	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по учетной стоимости (за вычетом резервов)	нет									
4	Акционерный капитал	22.12.2006	бессрочный	без ограничения	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по учетной стоимости (за вычетом резервов)	нет									
		22.12.2006	бессрочный	без ограничения	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по учетной стоимости (за вычетом резервов)	нет									
5	Акционерный капитал	22.12.2006	бессрочный	без ограничения	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по учетной стоимости (за вычетом резервов)	нет									

6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в кредитную организацию изъявлять требования о привлечении в силу ответственности величин иных собственников с редств (капитала)
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с федеральным законом от 10 июля 2001 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации" (Банке России) обязан направлять в кредитную организацию изъявлять требования о привлечении в силу ответственности величин иных собственников с редств (капитала)
8	некумулятивный	конвертируемый	Банк России – за полностью или частично обладателем, Обществу не применимо У словия договора	по усмотрению	базовый капитал	ПАО "КМ Банк"	да	Банк России – за полностью и постоянно обладателем, Обществу не применимо У словия договора	всегда часть постоянный фонд от 10 июля 2001 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации" (Банке России) обязан направлять в кредитную организацию изъявлять требования о привлечении в силу ответственности величин иных собственников с редств (капитала)
9	некумулятивный	конвертируемый	Общее собрание акционеров – согласно У словиям договора	по усмотрению	базовый капитал	ПАО "КМ Банк"	да	Банк России – за полностью и постоянно обладателем, Обществу не применимо У словиям договора	
10	некумулятивный	конвертируемый	Общее собрание акционеров – согласно У словиям договора	по усмотрению	базовый капитал	ПАО "КМ Банк"	да	Банк России – за полностью и постоянно обладателем, Обществу не применимо У словиям договора	
11	некумулятивный	конвертируемый	Общее собрание акционеров – согласно У словиям договора	по усмотрению	базовый капитал	ПАО "КМ Банк"	да	Банк России – за полностью и постоянно обладателем, Обществу не применимо У словиям договора	
12	некумулятивный	конвертируемый	Общее собрание акционеров – согласно У словиям договора	по усмотрению	базовый капитал	ПАО "КМ Банк"	да	Банк России – за полностью и постоянно обладателем, Обществу не применимо У словиям договора	
13	некумулятивный	конвертируемый	Общее собрание акционеров – согласно У словиям договора	по усмотрению	базовый капитал	ПАО "КМ Банк"	да	Банк России – за полностью и постоянно обладателем, Обществу не применимо У словиям договора	

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	Регистрационный номер	(/порядковый номер)
145286580000	109804094	323	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество МДМ Банк / ПАО МДМ Банк

Почтовый адрес
115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1 3-6 этажи

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	фактическое значение		в процентах
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	7.5		6.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	8.1		6.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	13.1		12.4
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)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	85.4		236.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	430.0		353.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	20.8		26.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	20.8	Максимальное Минимальное	22.7 0.4

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	800.01	265.61	266.81
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1.1)	50.01	0.01	1.21
11	Норматив совокупной величины риска по нисайдерам банка (Н10.1)	3.01	0.31	0.51
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.01	15.51	13.41
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств ЕНКО (Н13)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление поручения 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)		0.01	0.01
16	Норматив предоставления ЕНКО 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)		0.01	0.01
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

№ п/п	Наименование показателя	№ п/п	Сумма	тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3	279488203	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций,	4		не применимо для отчетности

	Отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и резервов (ликвидов) открытых валютных позиций банковской группы	Кредитной организации как юридическому лицу
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	01
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	653341
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	18903471
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	119171351
7	Прочие поправки	419862881
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	2513747311

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	
1	1	2	3	4
	Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	15	244641423.0	
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		9218312.0	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		235623111.0	
	Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом подучтенной вариационной маржи), всего:		117907.0	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагенте по операциям с ПФИ, всего:		65334.01	

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащем списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		1 в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета Неприменимо
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в условноопределенных случаях		0.0
8	Поправка в части требований Банка – Участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	15	183241.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		26409408.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1890347.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	15	28299755.0
Риск по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по основным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		10567793.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-1349342.0
19	Величина риска по основным обязательствам кредитного характера (КРВ), с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	15, 4.2.8	11917135.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	15, 4.1	19549868.0

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	276023242.01
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7.11

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом доли нетельных требований (активов), включенных в индикатор H26 (H27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТЛОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	сберегательные средства							
4	несберегательные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые отлоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с постройкой фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным овердрафтам и условно овердрафтам кредитных линий и линиям ликвидности							

14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам								
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам								
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X						X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВДА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом опраничений на максимальную величину ВДА-2в и ВДА-2		X					X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X					X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X					X		X

Заместитель Председателя Правления Курин Д.А.

Главный бухгалтер Клименко-Мергалиев Р.Р.

Исполнитель Сидорова О.А.
 Телефон: (495) 755-50-75 (10608)
 14.11.2016



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	09804094	323

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

Кредитной организации
Публичное акционерное общество МДМ Банк/ ПАО МДМ Банк

Почтовый адрес
115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1 3-6 этажи

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6	9977654	-3864624
1.1.1	проценты полученные	6	23058633	23155965
1.1.2	проценты уплаченные	6	-12464358	-22381230
1.1.3	комиссии полученные	6	4153457	4293926
1.1.4	комиссии уплаченные	6	-1397409	-1568896
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	6	116640	-1582288
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-1154	58
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6	-1490589	1794033
1.1.8	прочие операционные доходы	6	2755675	1196352
1.1.9	операционные расходы	6	-4703746	-8840566
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-49495	68022
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	-2683004	8356065
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	6	-319719	785287
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2464840	10647602
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	6	-9620281	41715063
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	6	3562912	17321815
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	6	18787	-11578912
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	6	34755735	-10542609
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6	-25781825	-8062166
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-1140110	-9067525
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	6	-1168495	-6653475
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	6	-5454848	-16209015
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		7294650	4491441
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"	6	-34899994	-65164126
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	6	23549408	49413139
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	6	-5708094	6743571
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	6	3949832	6755075
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1590764	-261146
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		122899	86814
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	-14576713	-2426673
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	-699871	1429057
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-7981934	3493825
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		31896351	31051190
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		23914417	34545015

Заместитель Председателя Правления

Юрин Д.А.

Главный бухгалтер

Ахметзянов Р.Р.

Исполнитель
Телефон: (495) 755-50-75

Гатилова О.А.

14.11.2016

