

Технологии, Новации, Консультации - Аудит

109382, город Москва, улица Люблинская, дом 141, эт.4, пом.V, ком.27.
+7 (495) 724-88-30

www.tnkaudit.ru

Исх. № 10/45 от 25 апреля 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Участникам и иным лицам – пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МФБанк» ООО за 2016 год, подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо

Полное наименование:

Коммерческий Банк «Международный Фондовый Банк» общество с ограниченной ответственностью.

Сокращенное наименование:

КБ «МФБанк» ООО.

Государственный регистрационный номер:

Центральный Банк Российской Федерации:

3163 от 1 декабря 1994 года.

Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:

1027739253794 от 25 сентября 2002 года.

Место нахождения:

115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 38/1, строение 1.

Аудитор

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОЛОГИИ, НОВАЦИИ, КОНСУЛЬТАЦИИ-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «ТНК-АУДИТ».

Государственный регистрационный номер:

1037739278543 от 29 января 2003 года.

Место нахождения:

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141 этаж 4, помещение V, комната 27.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов "Российский союз аудиторов" (Ассоциация).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:

10403001876.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Международный Фондовый Банк» общество с ограниченной ответственностью за период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409813);
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409814);
- пояснительную информацию к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство КБ «МФБанк» ООО несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Саморегулируемой организации аудиторов "Российский союз аудиторов" (Ассоциация).

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена

система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством КБ «МФБанк» ООО, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В 2016 году при оценке кредитного риска руководство КБ «МФБанк» ООО исходило из завышенной уверенности в качестве ссудной задолженности ряда заемщиков. По нашему мнению, с учетом событий, ставших известными после отчетной даты, общий размер недосозданных резервов по таким заемщикам по состоянию на 1 января 2017 года составил 19 100 тыс.руб. Это обстоятельство оказало прямое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность КБ «МФБанк» ООО по состоянию на 1 января 2017 года, а именно: капитал кредитной организации составил 511 389 тыс.руб., финансовый результат деятельности за 2016 год – 15 453 тыс.руб., норматив достаточности капитала 12,13%.

После отчетной даты кредитная организация произвела доначисление необходимых резервов. Результаты произведенных операций включены в расходы 2017 года.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Международный Фондовый Банк» общество с ограниченной ответственностью по состоянию на 1 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в кредитных организациях.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство КБ «МФБанк» ООО несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МФБанк» ООО за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения КБ «МФБанк» ООО по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении КБ «МФБанк» ООО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «МФБанк» ООО требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «МФБанк» ООО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для КБ «МФБанк» ООО рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
 - последовательности применения в КБ «МФБанк» ООО методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления КБ «МФБанк» ООО контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении КБ «МФБанк» ООО нормативов по состоянию на 1 января 2017 года, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения обязательных нормативов КБ «МФБанк» ООО по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская отчетность КБ «МФБанк» ООО достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «МФБанк» ООО, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам;

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита КБ «МФБанк» ООО подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, подразделение управления рисками КБ «МФБанк» ООО не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы КБ «МФБанк» ООО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для КБ «МФБанк» ООО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в КБ «МФБанк» ООО по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) КБ «МФБанк» ООО;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита КБ «МФБанк» ООО в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рис-

ками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам КБ «МФБанк» ООО;

- по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением КБ «МФБанк» ООО, установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в КБ «МФБанк» ООО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «МФБанк» ООО проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «ТНК-АУДИТ»

25 апреля 2017 года.



Губанков А.Н.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	29314653	3163

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Кооперативный Банк Международный Фондовый Банк общество с ограниченной ответственностью
/ КБ МББанк ООО
Почтовый адрес
115184, г.Москва, ул. Большая Татарская, д.38/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)
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	6.1	118620	178513
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	169146	116217
2.1	Обязательные резервы	6.1	28915	19391
3	Средства в кредитных организациях	6.1	351452	430656
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	104854	68987
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	2463145	2255640
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.2	31682	31682
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.2	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.2	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6.12	75	6166
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.4	332025	248674
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.9	21933	16815
13	Всего активов	6.1-6.4, 6.9, 6.12	3592932	3353350
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.10	82926	45649
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.10	2935006	2756183
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.10	1689548	1447580
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.11	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6.12	1102	0
20	Отложенное налоговое обязательство	6.13	0	0
21	Прочие обязательства	6.14	22591	31629
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.1	20516	23051
23	Всего обязательств	6.10-6.14, 7.1	3062141	2856512
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	8.4	181000	181000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд	8.4	315121	247388
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.4	0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8.4	117	117
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8.4	34553	68333
135	Всего источников собственных средств	8.4	530791	496838
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Возотзывные обязательства кредитной организации	11.2	772281	810495
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11.2	2500	10032
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Усольцев Александр Евгеньевич

Главный бухгалтер

Хактынова Марина Очировна

25 апреля 2017 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	29314653	3163

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк Международный Фондовый Банк общество с ограниченной ответственностью
/ КБ МЗБанк ООО

Почтовый адрес
115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д.38/1, стр. 1

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 соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2	413451	329130
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2	3526	4831
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2	397561	309280
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4.2	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.2	12364	15019
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	139950	107561
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	6871	11336
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2	133079	96225
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.2	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2	273501	221569
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:	7.1	-106341	-82248
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.1	-6369	-281
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.2, 7.1	167160	139321
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	7471	33400
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.2	3953	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	-110640	151612
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	137609	-132848
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4.2	2118	1429
14	Коммиссионные доходы	4.2	64945	76057
15	Коммиссионные расходы	4.2	18450	17240
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.1	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7.1	0	-8853
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	2825	-5721
19	Прочие операционные доходы	4.2	10659	18616
20	Чистые доходы (расходы)	4.2, 7.1	267650	255773

21	Операционные расходы	4.2	193628	155281
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2, 7.1	73822	100492
23	Возмещение (расход) по налогам	7.3	39269	32159
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	8.4	34553	68333
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2, 7.1, 7.3, 8.4	34553	68333

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	4.2, 7.1, 7.3, 8.4	34553	68333
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	4.2, 7.1, 7.3, 8.4	34553	68333

Председатель Правления

Усольцев Александр Евгеньевич

Главный бухгалтер

Хактынова Марина Очировна



25 апреля 2017 года

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКЕЛ	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
4528656000	29314653	3163

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

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Международной фондовый Банк общество с ограниченной ответственностью
/ КБ МББанк ООО

Почтовый адрес
115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 38/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	181000.0000	X	181000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8	181000.0000	X	181000.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	117.0000	X	117.0000	X
2.1	прошлых лет	8	117.0000	X	117.0000	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд	8	335121.0000	X	247388.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	8	496238.0000	X	428505.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Долговая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосоздавшие резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	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	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
22.1	существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)					
22.2	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
24	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
24.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X

127	Отрицательная величина добавочного капитала				X		X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26 и 27)				X		X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	9	496238.0000		X	428505.0000	X
Источники добавочного капитала							
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				X		X
131	классифицируемые как капитал				X		X
132	классифицируемые как обязательства				X		X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала						
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				X		X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				X		X
141.1.1	нематериальные активы				X		X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)				X		X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций (и кредитных организаций - резидентов)				X		X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы				X		X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов				X		X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				X		X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)				X		X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				X		X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	8	496238.0000		X	428505.0000	X
Источники дополнительного капитала							
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8	34251.0000		X	68126.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		X	не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
150	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо		X	не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8	34251.0000		X	68126.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала						
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				X		X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				X		X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы				X		X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				X		X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам				X		X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				X		X
156.1.5	заложен в обеспечение и приобретение основных средств и материальных запасов				X		X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся акционеру из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				X		X

57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	18	34251.0000	X		68326.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	18	530489.0000	X		496631.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
60.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала	9, 11.1	4109197.0000	X		3674618.0000	X
60.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала	9, 11.1	4109197.0000	X		3674618.0000	X
60.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	9, 11.1	4109197.0000	X		3674618.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	9, 11.1	12.0763	X		11.6612	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	9, 11.1	12.0763	X		11.6612	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	9, 11.1	12.9098	X		13.8152	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	9	0.6250	X		0.0000	X
65	Надбавка поддержания достаточности капитала	9	0.6250	X		0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X		0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X		0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	9	4.9093	X		7.1612	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала	9, 11.1	4.5000	X		5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	9, 11.1	6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	9, 11.1	8.0000	X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшения источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
72	Неущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)			X			X
73	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)			X			X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X			X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
78	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяются с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X			X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях и сопроводительной информации к форме 0409008.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Элемент строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			Средняя стоимость активов (инструментов), за вычетом списываемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери (инструментов)	Средняя стоимость активов (инструментов), за вычетом списываемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери (инструментов)
			4	5	6	7
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	131.2	33533110	29946321	24126791	2919183
						2626549
						2000356

11.2	Активы с коэффициентом риска <1> 2 процентов, всего, из них:	11.2		165567	365567	0	345221	345221	0
11.2.1	денежные средства и безотзывные резервы, депонированные в Банке России	11.2		272343	272343	0	294736	294736	0
11.2.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России			0	0	0	0	0	0
11.2.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих транзитную оценку "0", "1" и "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее			0	0	0	0	0	0
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	11.2		270483	270483	54097	352235	352235	70243
11.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иным организациям, обеспеченным гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований			0	0	0	0	0	0
11.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих транзитную оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0	0
11.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1" и "2", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3> в том числе обеспеченные их гарантиями	11.2		207944	207944	41584	374389	374389	34478
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:			0	0	0	0	0	0
11.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте			0	0	0	0	0	0
11.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих транзитную оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0	0
11.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "3", "4", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями			0	0	0	0	0	0
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	11.2		2777068	258582	235882	2222745	1930113	1930113
11.4.1	Судная задолженность юридических лиц	11.2		2871592	1594031	1504031	1691696	1461549	1461549
11.4.2	Судная задолженность физических лиц	11.2		45032	418692	418692	171014	153620	153620
11.4.3	Основные средства и залогом заложенных активов	11.2		271129	271129	271129	176125	176125	176125
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих транзитную оценку "3"			0	0	0	0	0	0
12	Активы с нулевым коэффициентом риска:			X	X	X	X	X	X
12.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.2		158976	154538	38808	130377	130377	25276
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов			0	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов			0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников клиринга	11.2		141445	141445	27489	130377	130377	25276
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.2		836200	428873	650598	650735	877478	870765
12.2.1	с коэффициентом риска 130 процентов			0	0	0	0	0	0
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	11.2		13605	12694	16502	10937	10036	13047
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	11.2		512685	466346	605519	633178	560889	841333
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	11.2		39301	9831	24577	6620	6554	16285
12.2.5	с коэффициентом риска 1750 процентов			0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам на услуги ипотечных агентов или специализированных обществ девелоперов, в том числе удовлетворяемых задатками			0	0	0	0	0	0
13	Исходы на потребительские цели всего, в том числе:	11.2		3294	3127	4998	21	17	51
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов			0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов	11.2		8861	8161	24431	21	17	51
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов			0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	11.2		1672201	146704	35813	193924	170873	52518
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	11.2		2500	1625	1625	10032	8503	8563
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	11.2		17425	16750	8070	40648	27321	38039
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	11.2		147299	128339	25666	143444	124579	24936
14.4	по финансовым инструментам без риска			0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0	0	0	0	0	0

<3> Классификация активов по группам риска приведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 114-И.
 <4> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией международных кредитных агентств, участвующих в Соглашении о сотрудничестве в области оказания поддержки экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов", имеющих официальную поддержку (информация о странах-членах публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <5> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитных организаций определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investor Service.

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

тыс. руб.

Внутр. рейтинг	Наименование показателя	Исмер. показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Средняя стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (исключая резервы на возможные потери)	Средняя величина кредитного риска	Средняя стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (исключая резервы на возможные потери)	Средняя величина кредитного риска
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
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Исмер.	Наименование показателя	Исмер.	Данные	Данные на
--------	-------------------------	--------	--------	-----------

строки		пояснения	на отчетную дату	начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	11.2	62982.0	48270.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	11.2	419879.7	321796.7
16.1.1	Чистые процентные доходы	11.2	191679.3	164168.3
16.1.2	Чистые непроцентные доходы	11.2	228200.4	157628.4
16.2	Количество лет, прошедших с даты расчета величины операционного риска	11.2	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.2	179028.0	122278.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:	11.2	12665.7	6822.9
17.1.1	Общий	11.2	1325.6	764.0
17.1.2	Специальный	11.2	11340.1	6058.9
17.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:	11.2	1656.6	2959.4
17.2.1	Общий	11.2	828.3	1479.7
17.2.2	Специальный	11.2	828.3	1479.7
17.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	Кредитный риск, всего, в том числе:	11.2	0.0	0.0
17.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет кредитного риска		0.0	0.0
17.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	7.1, 11.2	488925	99980	388945
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7.1	422520	105806	316714
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7.1	45889	3291	49180
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	7.1, 11.2	20516	-2515	23051
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	11.2	496238.0	496238.0	496238.0	428605.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	11.2	3610922.0	3644889.0	4088312.2	3228173.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	11.2	13.7	12.9	12.1	13.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование / Характеристики инструмента	Содержание фирменных наименований эмитента и инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Примечание	Регулятивные условия				Тип инструмента	Срок жизни инструмента, включенный в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	Уровень капитала, к которому инструмент относится в течение переходного периода	Уровень капитала, к которому инструмент относится в период "Базель III"	Уровень консолидации, к которому инструмент относится	Уровень консолидации, к которому инструмент относится	10	11	12
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.01	"НБЗ" ООО	не применимо	41111111111111111111	базисный капитал	не применимо	базисный капитал	не применимо	101000	101000	101000 (RUB)

Раздел 6. Продолжение

№ п.п. / Наименование / Характеристики инструмента	Идентификационный номер инструмента	Дата выпуска	Валюта	Дата погашения	Наличие права депозитного	Первоначальная дата займа	Последующая дата займа	Тип займа	Ставка	Наличие условий	Объем финансирования	Наличие условий	Наличие условий
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

инструмента	учета	размещение(а) инструмента	по инструменту	инструмента	купить (покупателя)	возможной (реализации права)	возможной (реализации права)	инструменту	прекращения выплат по облигациям	договором	увеличение пла- тений по инстру- менту или иных стимулов к дополнительно вы- плате (погашения) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 акционерный капитал	25.09.2006	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	частично по усмотрению Релье- ной АО и иных участников бан- ковской группы	

Раздел 5. Продолжение

Х.п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
Наименование характеристики инструмента	характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором учитывается инструмент	Закрепление фирменным наименованием инструмента, в котором учитывается инструмент	Возможность оплаты инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется погашение инструмента	Полная или частичная погашения	Дополнительное погашение
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
негосударственный	некоммерческий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 6. Продолжение

Х.п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Или нет несоответствия
Исчисление				
Характеристики инструмента				
34	35	36	37	
1 не применимо	не применимо	да		

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
асего 1335688 (номер пояснений: 7.1), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 812588;
- 1.2. изменения качества ссуд 523081;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 19;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
асего 1229882, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 535;
- 2.2. погашения ссуд 607148;
- 2.3. изменения качества ссуд 621644;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 87;
- 2.5. иных причин 468.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Усольцев Александр Евгеньевич
Харитонов Марина Сергеевна



25 апреля 2017 года

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филитала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	29314653	3163

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Международный Фондовый Банк общество с ограниченной ответственностью
/ КБ МФБанк ООО

Почтовый адрес
115184, г.Москва, ул. Большая Татарская, д.38/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

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)	9, 11.1	4.5	12.1	11.7
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	9, 11.1	6.0	12.1	11.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	9, 11.1	8.0	12.9	13.5
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)	9, 11.1	15.0	48.8	52.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9, 11.1	50.0	67.4	66.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9, 11.1	120.0	71.4	100.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9, 11.1	25.0	Максимальное 11.9 Минимальное 0.0	Максимальное 13.0 Минимальное 0.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	9, 11.1	800.0	259.0	225.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	9, 11.1	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	9, 11.1	3.0	1.3	1.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	9, 11.1	25.0	3.1	3.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени ли за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
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 небалансовых требований
под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	11.2	3592932

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части fiduciaryных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	11.2	11574
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	11.2	35666
7	Прочие поправки	11.2	29451
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	11.2	3610721

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	11.2	3469182.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	11.2	3469182.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных 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 за отнесением базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части вынужденных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	11.2	94500.0
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	11.2	11574.0
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:	11.2	106074.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	11.2	146704.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	11.2	111038.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	11.2	35666.0
Капитал риска			

20	Основной капитал	11.2	496238.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	11.2	3610922.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	11.2	13.7

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		Данные на 01.01.2017	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дисконтированных требований (активов), включенных в индикатор H26 (H21)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства (финансовые инструменты, в том числе)									
3	Стабильные средства									
4	Нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, в том числе:									
6	Операционные депозиты									
7	Депозиты, не предоставленные в операционном (прочие депозиты)									
8	Обеспеченные долгосрочные обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	По предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	Связанные с потерей финансирования по обеспеченным договорам инструментам									
13	По обязательствам банка по неиспользованным кредитным линиям и условно отзывным кредитным линиям									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Полученный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОПЕРАЦИОННЫЙ ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без маржинальных контрактных сроков (исключения обязательства)									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ИМВ, на который корректировка, рассчитанная с учетом ограничения на максимальную величину (ВЛА-28 и ВЛА-2)		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств									
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H21), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления "ОАО "Сбербанк России" Усольцев Александр Евгеньевич

Главный бухгалтер Хакимова Марина Омаровна

25 апреля 2017 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	29314653	3163

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Международный Фондовый Банк общество с ограниченной ответственностью
/ КБ МФБанк ООО

Почтовый адрес
115184, г.Москва, ул. Большая Татарская, д.38/1, стр. 1

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:	10.4	20434	319487
1.1.1	проценты полученные	10.4	403783	331450
1.1.2	проценты уплаченные	10.4	-150112	-97123
1.1.3	комиссии полученные	10.4	66447	76987
1.1.4	комиссии уплаченные	10.4	-18450	-17240
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	10.4	3752	21735
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10.4	-110640	151612
1.1.8	прочие операционные доходы	10.4	12777	18616
1.1.9	операционные расходы	10.4	-155620	-122389
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	10.4	-31503	-44161
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10.4	-304563	90027
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10.4	-9524	9406
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.4	-31009	101749
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	10.4	-307136	-569044
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	10.4	8367	-24196
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10.4	37277	-66183
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	10.4	0	-21
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	10.4	541	626109
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10.4	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10.4	-3079	12207
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	10.4	-284129	409514
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"	10.4	-177862	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10.4	181815	0

2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-8853
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10.4	-115947	-38018
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	1429
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10.4	-111994	-45442
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		-600	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-600	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	301031	-336688
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-95692	27384
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	705995	678611
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	610303	705995

Председатель Правления

Усольцев Александр Евгеньевич

Главный бухгалтер

Хактынова Марина Очировна



25 апреля 2017 года