

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

(публичное акционерное общество)

за период с 01 января по 30 сентября 2017 года

**МОСКВА  
2017**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ****АКЦИОНЕРАМ****«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)****МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за 9 месяцев 2017 года (ОГРН 1027739555282 выдан Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 18 ноября 2002 года, Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков переулок, дом 2, стр. 1):

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 года;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2017 года;
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2017 года;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2017 года;
  - Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 2017 года.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка, по состоянию на 01 октября 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 9 месяцев 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

**ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ**

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2017 года мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 октября 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 октября 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 октября 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 9 месяцев 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 октября 2017 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Департамента внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 01 октября 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными,

операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Банке по состоянию на 01 октября 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 9 месяцев 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 октября 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

#### **ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ**

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за

раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного Совета несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Наблюдательного Совета аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

«30» октября 2017 года

Руководитель отдела банковского аудита  
Департамента аудиторских услуг  
АО «АКГ «РБС»,

действующий на основании доверенности  
№ 39/1 от 13 сентября 2017 года  
(кв. аттестат № 03-000437 от 04.12.2012  
на неограниченный срок)



С.Э. Быкова

**Аудиторская организация:**

Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»,  
ОГРН 1027739153430,  
127018, город Москва, улица Суцевский вал, дом 5, строение 3,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,  
ОРНЗ 11206027697.

## Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318941	1978

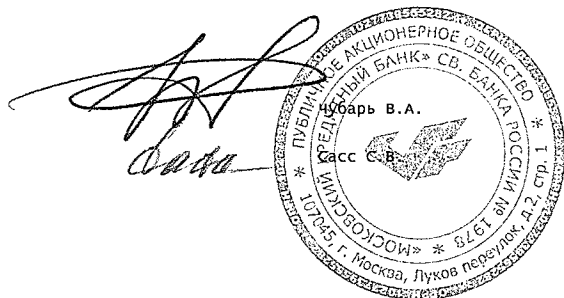
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2017 года

кредитной организации  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)  
/ пАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы по окуп 0409806  
квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	9942840	17077747
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		72374683	27531567
2.1	Обязательные резервы		9380014	7227925
3	Средства в кредитных организациях	5	14250464	76707624
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	73160467	57753437
5	Чистая ссудная задолженность	7	1421811595	1101339306
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	53368227	77204776
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		5234348	4684348
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	974273	974273
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3818400	421093
9	Отложенный налоговый актив		1579453	1354482
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	6843178	6558356
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1045255	622063
12	Прочие активы	11	19065134	15188046
13	Всего активов		1678233969	1382732770
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	93328949
15	Средства кредитных организаций	12	473495023	376826895
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13	1061546381	775561426
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		275473106	243347886
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2120977	1045839
18	Выпущенные долговые обязательства	14	26901247	33543714
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	403514
20	Отложенные налоговые обязательства		579453	482075
21	Прочие обязательства	15	22089083	16158474
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2579531	1802780
23	Всего обязательств		1589311695	1299153666
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		23879710	23879710
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		35047463	35047463
27	Резервный фонд		4313214	4313214
28	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		275439	499417
29	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1153716	1153716
30	переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования		0	0

Главный бухгалтер





## Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318941	1978

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2017 года

кредитной организации  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)  
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

код формы по ОКУД 0409807  
квартальная(годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		89308619	84768739
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3615982	6802868
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		78391103	69227763
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7301534	8738108
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		58901421	52874201
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		15622857	3397412
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		40585630	46342302
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2692934	3134487
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		30407198	31894538
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:		-12008369	-24324267
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1540827	-1281442
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		18398829	7570271
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11776774	4108837
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-820	-6269
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		472390	385618
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6179235	2404793
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-14366814	-2547489
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		855	544
14	Комиссионные доходы		9410386	7539856
15	Комиссионные расходы		3475891	1426014
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	9841
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-9841
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1066982	-86171
19	Прочие операционные доходы		941047	975827
20	Чистые доходы (расходы)		28269009	18919803
21	Операционные расходы		21929894	13448429
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		6339115	5471374
23	Возмещение (расход) по налогам		771968	3500850
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5579021	2079934
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-11874	-109410
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5567147	1970524

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
-----------------	---------------------	--------------------	--	--

1	2	F807 3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		5567147	1970524
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 могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-126600	2078952
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-126600	2078952
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		97378	588937
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-223978	1490015
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-223978	1490015
10	финансовый результат за отчетный период		5343169	3460539

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Банковская отчетность			
код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)	
145	109318941	1978	

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

по состоянию на 01.10.2017 года

кредитной организации  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)  
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(Головной кредитной организации банковской группы)  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	1.1. Доля чистых активов в чистом доходе, всего, в том числе специализированных	16	58927173.0000	X	58927173.0000	X
1.1.1	обыкновенными акциями (доллами)		58927173.0000	X	58927173.0000	X
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):					
2.1	прошлых лет		18685585.0000	X	19087172.0000	X
2.2	отчетного года		18685585.0000	X	16161795.0000	X
3	резервный фонд		0.0000	X	2925377.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		4313214.0000	X	4313214.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	X	не применимо	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		81925972.0000	X	82327559.0000	X
Показатели, измеряющие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Восстановление (удаление) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		217836.0000	54459.0000	112384.0000	74923.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	

16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	не применимо	не применимо	0.0000
17	взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо					
18	несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000			0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000			0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо				не применимо	
21	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000			0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000			0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000			0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо				не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000			0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000			0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000			0.0000 X
27	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X	0.0000		927362.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (Сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		217836.0000	X			1039746.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6– строка 28)		81708136.0000	X			81287813.0000	X
Источники добавочного капитала								
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		40611830.0000	X			0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X			0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		40611830.0000	X			0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X			0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X			не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X			0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		40611830.0000	X			0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000				0.0000	
38	взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо				не применимо	
39	несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо				не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		73772.0000				0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		590679.0000	X			927362.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		590679.0000	X			927362.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		54459.0000	X			74923.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X			0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		536219.0000	X			852439.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		1.0000	X			0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сформированного за счет собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X			0.0000	X

Ф808						
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:		664451.0000	X	927362.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		39947379.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		121655515.0000	X	81287813.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		86745965.0000	X	46012131.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		850000.0000	X	13792037.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		87595965.0000	X	59809168.0000	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	Несостоятельные 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:		18445.0000	X	0.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		18445.0000	X	0.0000	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		2.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		18443.0000	X	0.0000	X
56.1.4	привлечение совокупных кредитов, обеспеченных гарантией государства, предоставленной своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		18445.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		87577520.0000	X	59809168.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		209233035.0000	X	141096981.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1191668479.0000	X	1117706943.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1191594707.0000	X	1117706943.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1193036852.0000	X	1119149088.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		6.8566	X	7.2727	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		10.2095	X	7.2727	X
63	Достаточность собственных средств (капитала)					

	(Строка 59 / строка 60.4)		17.5379	х F808	12.6075	х
64	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо		х	не применимо	х
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо		х	не применимо	х
66	антициклическая надбавка	не применимо		х	не применимо	х
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		х	не применимо	х
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо		х	не применимо	х
нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	норматива достаточности базового капитала	4.5000	х		4.5000	х
70	норматива достаточности основного капитала	6.0000	х		6.0000	х
71	норматива достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	х		8.0000	х
показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	х		0.0000	х
73	существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	7612564.0000	х		7286964.0000	х
74	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	х		не применимо	х
75	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	10000000.0000	х		400000.0000	х
ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	х		не применимо	х
77	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	х		не применимо	х
78	резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	х		не применимо	х
79	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	х		не применимо	х
инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	х		0.0000	х
81	часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	х		0.0000	х
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	х		0.0000	х
83	часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	х		0.0000	х
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	х		0.0000	х
85	часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	х		0.0000	х

примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в пояснениях к отчету за 2021 год.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), включенных в расчет кредитного риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), включенных в расчет кредитного риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), включенных в расчет кредитного риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), включенных в расчет кредитного риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		754115049	686890980	508453981	774873070	711774856	640530666
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		159612454	159612454	0	50316107	50316107	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в российских банках							
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		82317359	82317359	0	44609314	44609314	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих иностранные оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные Гарантиями этих стран и так далее		696232	696232	0	696232	696232	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		24259593	24223676	4844735	27423176	27411756	5482352
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1648224	1648224	329645	5007651	5007651	1001530
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих иностранную оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		21249528	21248588	4249718	7373737	7373737	1474747
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих иностранную оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		569134210	501946058	501946058	695131146	632044352	632044352
1.4.1	кредиты юридическим лицам		462230846	417868187	417868187	443369284	399151529	399151529
1.4.2	кредиты физическим лицам		78907785	60922673	60922673	86806261	69901004	69901004
1.4.3	вложения в ценные бумаги		16034163	14978201	14978201	28117587	27034749	27034749
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		1108792	1108792	1663188	2002641	2002641	3003962
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		9927732	9924947	890610	13276002	13267612	1126477
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 30 процентов		369951	369211	18460	46262	46168	23084
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		382889	380382	266268	323213	320753	224527
2.1.3	требования участников клиринга		9405978	9405978	570299	12654101	12654101	732705
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		345508271	311950169	438790296	184399378	158614368	224050142
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		104067366	102100636	112310699	69190465	67047842	73752626
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		31243337	27684180	35989434	14218698	11522526	14879263
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		201859840	174665948	261998922	94821233	74534495	111801742
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		7353614	6525132	16312830	5184868	4535232	11338080
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		984114	974273	12178411	984114	974273	12178411
2.2.5.1	по средствам по услугам ипотечных агентов или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		984114	974273	12178411	984114	974273	12178411
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		7164177	6841589	9915976	1103056	1039685	1510569

3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	54830671	52271401	57498551	8468241	8175441	8992991
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	4701901	4253841	5955381	648491	375061	525091
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	38921	12671	21551	33921	7391	12561
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	4501	01	01	4501	01	01
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	12036041	11861191	35583561	1845771	1819581	5458751
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	29741	16791	100721	29641	19381	116301
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1154951861	1129156561	707865921	1298233711	1280205911	1041143981
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	678679181	657378401	652843801	1026274701	1010200531	997087771
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	170395271	169831181	49623751	94750001	94750001	35475001
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	36960021	36568021	5396371	99595821	99546061	8581211
4.4	по финансовым инструментам без риска	268917391	265378961	01	77613191	75709321	01
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	116572961	116572961	34428201			35456771

<2> классификация активов по уровням риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
 <2> специализированные рейтинговые агентства, участвующие в использовании экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку” (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телеграфной базе “Интерфакс-Рейтинг”).  
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor’s, или Fitch Rating’s, или Moody’s Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость (активов (инструментов) за вычетом оценочных по резервам на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом оценочных по резервам на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Совокупная кредитная величина тыс. руб.	Стоимость (инструментов), оцениваемых по показателям, кроме внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов по возможным потерям, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.		
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 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		7197087.0	5256330.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		143941743.0	103126599.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		95906935.0	71832648.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		48034808.0	3293951.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		58497850.0	77285850.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		4617028.0	6122350.0
7.1.1	Общий		1737147.0	1224013.0
7.1.2	Специальный		2879881.0	489837.0
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	Общий		0.0	0.0
7.2.2	Специальный		0.0	0.0



7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего		0.0	0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего,		62800.0	60518.0	
7.4.1	основной товарный риск		52333.0	50432.0	
7.4.2	дополнительный товарный риск		10467.0	10086.0	
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного периода, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		103820503	13058389	90762114
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.1.1	по иным балансовым активам, по которым существует риск		98300644	118377641	86462880
1.1.2	понесения потерь и прочих потерях		2940328	443872	2496456
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, кредитными организациями Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		2579531	776753	1802778
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П				изменение объемов сформированных резервов	
			по решению уполномоченного органа					
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	150323586	45.87	68947877	12.96	19485838	-32.91	-49462039
1.1	ссуды	146626075	45.76	67095628	12.97	19013058	-32.79	-48082570
2	Реструктурированные ссуды	136626278	19.65	26849169	10.10	13800228	-9.55	-13048941
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	22541641	18.23	4110175	18.21	4104289	-0.02	-5886
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам, права на которые ранее имелись обязательства других заемщиков, всего,	123868943	17.78	22023152	4.29	5311786	-13.49	-16711366
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	5800000	21.00	1218000	5.00	290000	-16.00	-928000
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условие обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1782024	44.31	789539	11.72	208849	-32.59	-580690

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-у

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	справедливая стоимость ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 2732-у	тыс. руб.
					Итого	

1	2	3	4	5	6	7
1.	ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	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.		121655515.0	122513008.0	81306820.0	81287813.0
2	Величина балансовых активов и обязательств под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2792342851.0	1793701937.0	1605828350.0	1892692822.0
3	Показатель финансового рычага по "базе III", процент		5.3	6.8	5.1	4.3

## Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право		Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень консолидации,	Тип инструмента	Стоимость инструмента,	Номинальная стоимость инструмента
Наименование					в котором находится период окончания переходного периода "Базель III"	на котором применяется закон о банковской группе	инструмент	или расчет капитала	
1	"ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	101013268	643(РОССИЯ) не применимо АД ФЕДЕРАЦИЯ )	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	акции обыкновенные	123879710	23879710	
2	"ЗВМФ Финанс Р.Л." с.о.	XU12504RA867	(СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	кредит (депозиты, займы)	11540421	106205 тыс. долларов США	
3	"ЗВМФ Финанс Р.Л." с.о.	XSL143363940	(РОССИЯ) не применимо НОЕ ВЕЛИКОБРИТАНИИ И ОСТРОВЫ КАНАЛОВ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	кредит (депозиты, займы)	5000000	5000000 тыс. руб.	

F808								
4	ОАО "НЕУЯНАЯ КОМПАНИЯ "РОСНЕФТЬ"	без номера	643(РОССИЙСКИЙ АЭ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	17405070	300000 тыс. долларов США
5	СВОМ Finance р.т.с.	US12504RAD24	826(СОЕДИНЕН НОЕ КОРОЛЕВС ТВО ВЕЛИКОБР	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	34810140	60000 тыс. долларов США
		X51589106910						
6	СВОМ Finance р.т.с.	X51601094755	826(СОЕДИНЕН НОЕ КОРОЛЕВС ТВО ВЕЛИКОБР	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	40611830	700000 тыс. долларов США
		US12504RAE07						
7	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	412019788	643(РОССИЙСКИЙ АЭ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	400000	2000000 тыс. руб.
8	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	411019788	643(РОССИЙСКИЙ АЭ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	450000	3000000 тыс. руб.
9	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	п1290010RMFS	643(РОССИЙСКИЙ АЭ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	4046200	4046200 тыс. руб.
10	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	п129009RMFS	643(РОССИЙСКИЙ АЭ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	4046200	4046200 тыс. руб.
11	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	п129008RMFS	643(РОССИЙСКИЙ АЭ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	4046200	4046200 тыс. руб.
12	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	п129007RMFS	643(РОССИЙСКИЙ АЭ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	4046200	4046200 тыс. руб.
13	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	п129006RMFS	643(РОССИЙСКИЙ АЭ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковск ой группы	субординированны й кредит (депози т, заем)	4046200	4046200 тыс. руб.

## Раздел 5. Продолжение

[illegible]



[illegible]

F808										
								через 5 лет с даты заключения договора		
11	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	26.09.2029	да	досрочный возврата не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	нет
12	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	24.02.2027	да	досрочный возврата не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	нет
13	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	22.01.2025	да	досрочный возврата не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	нет

## Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Проценты/дивиденды/купонный доход					Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность спасения инструмента в случае убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется спасение инструмента	Полное или частичное спасение	Постоянное или временное спасение
			Конвертируемый инструмент	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации						
		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(1) показатель до- стоинства базово- го капитала по с- остоянию на послед- нюю дату отчетно- го периода, выразив- шийся в процентах к составляет мене е 2,0 процентов; или (1) Агентств о по страхованию, осуществляющему надзор за финансово- кредитными учрежде- ниями, соответствующ консультаций с ЦБ РФ, сообщило зае- мщику о том, что в соответствии с федеральным закон- ом №0 дополнител- ных мерах для укр- епления стабильно- сти банковской си- стемы Российской Федерации от 31 декабря 2014 года# (#закон о с- табильности банко- вской системы#) п ункт 1 статьи 15 о прекращении	полностью и или частично	постоянный

3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Банкротства. (1) Норматива дост точности базовог о капитала состав ляет менее 2 проц ентов по состояни ю на отчетную дат у. Норматива дост точности базовог о капитала состав ляет менее 2 проц ентов по состоянию на отчетную дату на дату составления о уведомление от Агентства по стра хованию вкладов о принятии в отноше нии банка мер по осуществлению со гласованного ЦБ	полностью и постоянно или частично
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Ре плана мер по п редупреждению бан кротства. Норматива предусматривае его осуществление мер в соответств ии с пунктами 3) и 4) статьи 17.1 Федерального зако на 2-ФЗ, обеспечи вающие стабильно сти банковской с истемы.	полностью и постоянно или частично
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Норматива дост точности базовог о капитала состав ляет менее 2 проц ентов по состоянию на отчетную дату на дату составления о уведомление от Агентства по стра хованию вкладов о принятии в отноше нии банка мер по осуществлению со гласованного ЦБ	полностью и постоянно или частично
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Норматива дост точности базовог о капитала состав ляет менее 2 проц ентов по состоянию на отчетную дату на дату составления о уведомление от Агентства по стра хованию вкладов о принятии в отноше нии банка мер по осуществлению со гласованного ЦБ	полностью и постоянно или частично

[illegible]



11	некумулятивный	конвертируемый	<p>плана участия зай- модавец в осущест- влении мер по пре- дупреждению бан- кротства банка-заем- щика, предусматри- вающее оказание э- кспертной помощи аиодавцем финанс- ированию, пред- оставлении кредит- ных средств на ос- новании законод- но установленных (банкротстве).</p>	полностью или час- тично	не применимо см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ БАНК"	не применимо 0	не применим 0	не применимо
12	некумулятивный	конвертируемый	<p>плана участия зай- модавец в осущест- влении мер по пре- дупреждению бан- кротства банка-заем- щика, предусматри- вающее оказание э- кспертной помощи аиодавцем финанс- ированию, пред- оставлении кредит- ных средств на ос- новании законод- но установленных (банкротстве).</p>	полностью или час- тично	не применимо см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ БАНК"	не применимо 0	не применим 0	не применимо
13	некумулятивный	конвертируемый	<p>плана участия зай- модавец в осущест- влении мер по пре- дупреждению бан- кротства банка-заем- щика, предусматри- вающее оказание э- кспертной помощи аиодавцем финанс- ированию, пред- оставлении кредит- ных средств на ос- новании законод- но установленных (банкротстве).</p>	полностью или час- тично	не применимо см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ БАНК"	не применимо 0	не применим 0	не применимо

F808	
<p>спе предоставлены субординирован ого займа, соде ение норматива до статочности базов ого капитала (Н1. Д), рассчитываемо а, и с учетом с Инструкцией бан ка России от 03.1 2.2012 № 139-и "О 6 обязательных</p>	
<p>нормативах банков ", снизилось ниже уровня, определе ного Положением Д ления с субордини рования займа, ко который на дату з аключения Договор а составляет 2%, за период, устано вленный Положени м, или 2) утвержде ние Комитетом ба нковского надзора Банка России</p>	
<p>плана участия зад иодавца в осуществ лении мер по пре дупреждению банкр отства Банка-заем щика, включая, но включе оказание з аймодавцем финанс овой помощи, пред усмотренной федер альными законами несостоятельности (банкротстве).</p>	

## Раздел 5. Продолжение

[illegible]



## Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109318941	1978

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2017 года

кредитной организации  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)  
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)		4.5	6.9	7.3
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)		6.0	10.2	7.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)		8.0	17.5	12.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив игнорируемой ликвидности Банка (Н2)		15.0	94.0	59.9
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)		50.0	149.6	106.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120.0	47.7	46.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное минимальное	21.8 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)		800.0	266.2	381.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3	0.4
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)		25.0	2.2	2.7
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)		20.0	13.4	

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рынка

## Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка

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		1678233969
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 фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рынка		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		5108822
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		56067602
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		77614549
7	Прочие поправки		11814186
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итог		1805210756

## Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рынка

номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		10021667977.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		882287.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:		10012845.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		8693176.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		5108822.0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПМ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисления 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 в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПМ	0.0	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПМ	0.0	
11	Величина риска по ПМ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	13801998.0	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	1143574192.0	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	7.0	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	56067602.0	
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:	1199641794.0	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	112915656.0	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	35301107.0	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	77614549.0	
Капитал риска			
20	Основной капитал	121655535.0	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	2292342851.0	17
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (Строка 20/ строка 21), процент	5.3	17

## Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017 величина требований (обязательств), тыс. руб.	Данные на 01.07.2017 взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	Данные на 01.10.2017 взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Высококачественные ликвидные активы					
1	Высококачественные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	X	X
Ожидаемые оттоки денежных средств					
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:				
3	Стабильные средства				
4	Нестабильные 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	X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:				
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения				
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам				
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям 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	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	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2	X	X	X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X	X	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности базисной группы (Н26), кредитной организации, процент	X	X	X	X

Председатель Правления

Главный бухгалтер



## Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318941	1978

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2017 года

кредитной организации  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)  
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

номер строки	наименования статей	номер пояснения	денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		29727297	32212278
1.1.1	проценты полученные		82461949	80484049
1.1.2	проценты уплаченные		-52058020	-46743846
1.1.3	комиссии полученные		9410386	7539856
1.1.4	комиссии уплаченные		-3475891	-1426014
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		12290278	3642250
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		6179235	2404793
1.1.8	прочие операционные доходы		1046324	921174
1.1.9	операционные расходы		-21485745	-12942706
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4641219	-1667278
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-79754989	-47193575
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2152089	-2765666
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-15663142	-1034252
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-353604534	-234046209
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		92670	-1424197
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-92977147	-822186
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		100663179	180185622
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		290029388	19592050
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1075138	217551
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-6457113	-7459833
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-761339	363545
1.3	итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-50027692	-14981297
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"		-48068121	-83862600
2.2	выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		70051361	105293013
2.3	приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-910166	-585062
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		44467	60894
2.7	дивиденды полученные		0	0
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		21117541	20906245

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	1942682	-1056714
5	прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-26967469	4868234
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	114025352	52964397
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	87057883	57832631

Председатель Правления

Главный бухгалтер



ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ  
107 (СТО СЕМЬ) ЛИСТОВ

Руководитель отдела банковского аудита  
Департамента аудиторских услуг

АО «АКГ «РБС»  
«Аудиторско-

«Консалтинговая группа»  
«Развитие бизнес-систем»

С.Э. Быкова

