

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	17546424	2574

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
123557, г.Москва, ул.Климашина, д.21 стр.1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	161391	43788
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		39339	21081
2.1	Обязательные резервы		7723	4090
3	Средства в кредитных организациях		226161	75613
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2;5.9	806660	169835
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	911815	718476
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	2887
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.12	5335	4345
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		6629	2749
13	Всего активов	3.2	2157330	1038774
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	55410
15	Средства кредитных организаций	5.20	336813	95
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.21	1226816	466341
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		113580	97430
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		52000	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		141	7
20	Отложенные налоговые обязательства		2275	0
21	Прочие обязательства	5.25	19700	9467
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		186	3566
23	Всего обязательств		1637931	534886
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.26	90000	90000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		50000	50000
27	Резервный фонд		64829	64829
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	299059	294406
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15511	4653
135	Всего источников собственных средств	519399	503888
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	299230	126723
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	20000	109331
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Зирина Н.О.

Ионова Т.И.

Николаева М.А.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
45380000	17546424	2574

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

Кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 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:		129520	102404
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		16095	19870
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		90470	82221
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		22955	313
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		7731	2363
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3638	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3936	2210
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		157	153
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		121789	100041
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:		851	10661
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		770	-721
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		122640	110702
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1159	13
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		36899	8297
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		6079	-1709
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		50581	17986
15	Комиссионные расходы		18504	3060
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6	3248	-12050
19	Прочие операционные доходы		3071	499
20	Чистые доходы (расходы)		205173	120678
21	Операционные расходы		177129	150075
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		28044	-29397
23	Возмещение (расход) по налогам	6	12533	193
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		15511	-28838
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-752
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		15511	-29590

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	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		15511	-29590
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:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда задерживания 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		15511	-29590

Председатель Правления

Зияева Н.О.

Главный бухгалтер

Иконова Т.И.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

09.11.2017

Контрольная сумма

Раздел 1. 46287
Раздел 2. 24592

Версия файла описателей (.PAK): 31.10.2017



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	17546424	2574

по состоянию на 01.10.2017 года

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
123557, г.Москва, ул.Климашкина, д.21 стр.1

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.	
			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:		123750.0000	X	123750.0000	X
1.1	обыкновенные акции (доли):		123750.0000	X	123750.0000	X
1.2	привилегированные акции:		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		299114.0000	X	294406.0000	X
2.1	прошлых лет		299114.0000	X	294406.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		64829.0000	X	64829.0000	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)		487693.0000	X	482985.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						

17	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	0.0000
19	Неконтральные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		512.0000		72.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		692.0000	0.0000
11	Резерв хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	0.0000
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 (доля)		0.0000		0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (доля)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	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	не применимо	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	не применимо	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	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		128.0000	X	48.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строки 26, 27)		640.0000	X	812.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		487053.0000	X	482173.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X

32	классифицируемые как обязательства		0.0000	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	не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	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	не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		128.0000	X	48.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		128.0000	X	48.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		128.0000	X	48.0000	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		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестиций ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		128.0000	X	48.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		487053.0000	X	482173.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		14837.0000	X	4265.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		8125.0000	X	9750.0000	X
48	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)	не применяю	не применяю	X	не применяю	X
150	Резерв на возможные потери	не применяю	не применяю	X	не применяю	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		22962.0000	X	14015.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применяю	не применяю		не применяю	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		24.0000	X	24.0000	X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		24.0000	X	24.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвестором использованы ненадлежащие активы		24.0000	X	24.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшему из общества участнику, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 152 по 156)		24.0000	X	24.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		22938.0000	X	13991.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		509991.0000	X	496164.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
160.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2726849.0000	X	1543411.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2726849.0000	X	1543411.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2726849.0000	X	1543411.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		17.8614	X	31.2407	X

62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		17.8614	X	31.2407	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	19.1	18.7026	X	32.1472	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X	5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применяется	не применяется	X	не применяется	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		13.3614	X	26.7407	X
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	X	0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизирован- ный подход	не применяется	не применяется	X	не применяется	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применяется	не применяется	X	не применяется	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применяется	не применяется	X	не применяется	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применяется	не применяется	X	не применяется	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников					

	дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 7
сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	19.2	1897490	1692210	1166890	1085701	903908	750739
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		242330	242330	0	62660	62660	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		200730	200730	0	62660	62660	0
1.1.1.1	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		356448	353737	70747	113563	113136	22627
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		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0

	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								
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", 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	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		1298712	1096143	1096143	909478	728112	728112	
1.4.1	Номинированные и (или) фондрованные в их валюте кредит. требов. и треб. по получ. % к банкам-резидентам		41992	41643	41643	41254	41200	41200	
1.4.2	Кредитные требов. и требован. по получен. % к юр.лицам, за искл. кредитных орг-ций, не вошедшие в I-III и V гр. активов		854034	654235	654235	792437	613067	613067	
1.4.3	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания		387253	387253	387253	63530	63530	63530	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		35598	35598	5520	26432	26432	3686	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		35598	35598	5520	26432	26432	3686	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		10410	10410	15613	25482	1040	2600	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		10	10	13	870	0	0	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		10400	10400	15600	23572	0	0	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	1040	1040	2600	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залогом		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		675	439	483	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		675	439	483	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		25982	25796	20838	166340	162774	106716	

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	20000	20000	20000	109331	106438	106438
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	1290	1251	813	475	467	278
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	126	125	25	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	4566	4420	0	56534	55869	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & 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), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, 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:	9.5	31399.0	36512.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		627972.0	730230.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		497768.0	566166.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		130204.0	164064.0
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:	9.4	1125017.3	223269.5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		88856.6	16910.4
7.1.1	общий		13683.7	2119.0
7.1.2	специальный		75172.9	14791.4
7.1.3	гаеча-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	гаеча-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		1144.8	951.2
7.3.1	гаеча-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гаеча-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условиях 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 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		205702	-4099	209801
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		202707	-2323	205030
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		2809	1604	1205
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарными, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		186	-3380	3566
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации 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				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с инициальными требованиями, установленными Положением Банка России в 254-П и Положением Банка России в 283-П		по решению уполномоченного органа		в процентах	в тыс. руб.
			в процентах	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, неимевшим признаков, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	суды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные суды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, неимевшими признаков, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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 в 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России в 283-П	в соответствии с Указанием Банка России в 2732-У	итого
				5	6	7
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	Значение на дату,	Значение на дату,	Значение на дату,
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		487053.0	487027.0	486578.0	482173.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		2232643.0	2135481.0	1677344.0	1153883.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		21.8	22.8	29.0	41.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Привлеченное право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	Банк РМП (ПАО)	И10102574В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) не привлекено	базовый капитал	не привлекено	обыкновенные акции	73750	73750 российский рубль	
2	Банк РМП (ПАО)	И10202574В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) не привлекено	не соответствует	не привлекено	привилегированные акции	8125	16250 российский рубль	

[illegible][illegible]

Раздел 5. Продолжение

И п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1 не применимо		не применимо	да	не применимо
2 не применимо		не применимо	нет	не соответствует требованиям п.2.1.1 Положения Банка России N395

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

www.bankmp.ru

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.),
всего 214860, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 110736;
- 1.2. изменения качества ссуд 102321;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 1803.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 217183, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 133405;
- 2.3. изменения качества ссуд 37165;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 46613.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 737-86-43

09.11.2017

Контрольная суща ф.0409808 Раздел 1 :22368

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 (1):25331
Подраздел 2.1 (2):646
Подраздел 2.1 (3):48877
Подраздел 2.2 :2673
Подраздел 2.3 :7154

Засова Н.О.

Иконова Т.И.

Николаева М.А.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	17546424	2574

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

Кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
123557, г.Москва, ул.Климашкина, д.21 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	17.9	31.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	17.9	31.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	18.7	32.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	41.9	55.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.9	50.0	99.8	89.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	31.8	0.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.2 Минимальное 0.0	Максимальное 18.1 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	246.5	163.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.1	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
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)				
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумм обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (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	0.1	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

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		2157330
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 рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		62719
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательства кредитного характера		21093
7	Прочие поправки		8980
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		2232162

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1762091.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приведенных в уменьшение величин источников основного капитала		512.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1761579.0
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 применимо
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 в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		387253.0
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		62719.0
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:		449972.0

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		24755.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3663.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		21093.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		487053.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2232643.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	18	21.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	аввешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	аввешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	аввешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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	
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 долгам 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	
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 СПОСОБНОСТЬ УСТОЙЧИВОСТИ								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2B и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Председатель Правления

Зирина Н.О.

Главный бухгалтер

Ионова Т.И.

Заместитель главного бухгалтера

Николаева М.А.

Телефон: (495) 737-86-43

09.11.2017

Контрольная сумма:

*.013 Раздел 1 :53649

*.013 Раздел 2.1 :4775

*.013 Раздел 2.2 :17486

*.013 Раздел 3 :34973

Версия файла описателя (.PAK):31.10.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((/порядковый номер)
45380000	17546424	2574

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

Кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123557, г.Москва, ул.Климашина, д.21 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:		-38966	-26890
1.1.1	проценты полученные		82590	100249
1.1.2	проценты уплаченные		-6162	-2485
1.1.3	комиссии полученные		50581	17986
1.1.4	комиссии уплаченные		-18504	-3060
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		1758	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		36899	8297
1.1.8	прочие операционные доходы		3006	484
1.1.9	операционные расходы		-176564	-148819
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12570	458
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		172059	-49911
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3633	77
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-589906	-51111
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-191016	-76356
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-148615	-10951
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-55410	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		336718	-70
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		760475	71138
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		52000	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		11446	7506
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		133093	-76801
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
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		-1891	-2019
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	4798
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1891	2779
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	6079	-1709
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	137281	-75731
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	95800	143945
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	233081	68214

Председатель Правления

Зюбина Н.О.

Главный бухгалтер

Ионова Т.И.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

09.11.2017
Контрольный счет :50631
Версия файла описателей (.FAN): 31.10.2017



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2017 года.**

1. Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации:

Банк развития и модернизации промышленности
(публичное акционерное общество)

Юридический адрес: 123557, г. Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1

Отчетный период: 9 месяцев 2017 года

Единицы измерения промежуточной отчетности: валюта Российской Федерации

2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга)

В течение 9 месяцев 2017 г. банк не возглавлял и не являлся участником банковской группы или холдинга, а также не публиковал консолидированную финансовую отчетность банковской группы (холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), далее – Банк РМП (ПАО), – универсальный коммерческий банк, работающий в корпоративном и инвестиционных сегментах банковских услуг.

Банк РМП (ПАО) (ОАО) был зарегистрирован в 1993 году в Москве и до 19.08.2015 имел наименование АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФЬЮЧЕР» (открытое акционерное общество).

Банк осуществляет операции в рублях и иностранной валюте на основании Генеральной лицензии Банка России № 2574 от 12.08.2015, является участником Системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство № 646 от 17.02.2005).

Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам и дающие право на осуществление следующих видов деятельности:

- Лицензия № 045-07197-100000 от 09.12.2003 – брокерская деятельность;

- Лицензия № 045-07210-010000 от 09.12.2003 – дилерская деятельность.

Банк РМП (ПАО) является пользователем действующей системы рефинансирования, а также проводит депозитные сделки с Банком России.

Банк является участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

Банк РМП (ПАО) является членом Национальной ассоциации участников фондового рынка.

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide. с 2014 года эмитирует карты мультисервисной платежной системы, а в 2015 году банк стал косвенным участником Национальной Системы Платежных Карт (НСПК).

Банк является участником международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей S.W.I.F.T.

Банк РМП (ПАО) отнесен Банком России к группе финансово стабильных банков.

Банк РМП (ПАО) представлен Центральным, шестью Дополнительными офисами в Москве, а также двумя Операционными кассами вне кассового узла и одним Кредитно-кассовым офисом в Санкт-Петербурге.

По данным Информационного агентства «Банкир.ру», по состоянию за сентябрь 2017 года Банк РМП (ПАО) занимал следующие позиции в рейтинге российских кредитных организаций:

- 393 место по размеру активов (486 место по итогам 2016 года, 581 место по итогам 2015 года);
- 369 место по размеру собственных средств (399 место по итогам 2016 года, 433 место по итогам 2015 года);
- 343 место по объему предоставленных кредитов предприятиям (407 место по итогам 2016 года, 468 место по итогам 2015 года);
- 464 место по объему предоставленных кредитов населению (468 место по итогам 2016 года, 575 место по итогам 2015 года);
- 211 место по объему вложений в ценные бумаги (319 место по итогам 2016 года, 529 место по итогам 2015 года);
- 439 место по объему привлеченных срочных вкладов физических лиц в рублях (468 место по итогам 2016 года, 553 место по итогам 2015 года).

По состоянию на 01.10.2017 размер уставного капитала Банка РМП (ПАО) составляет 90 млн. рублей, величина собственных средств Банка – 509,99 млн. рублей.

На постоянной основе расширяется круг банков-контрагентов для эффективной

работы на финансовых рынках.

В отчетном периоде банк заслужил репутацию финансово стабильного и динамично развивающегося Банка, надежного партнера, безукоризненно исполняющего свои обязательства.

Основными стратегическими целями Банка являлись:

- получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития.
- соответствие статусу высокотехнологичного универсального банка с показателями эффективности деятельности не ниже аналогичных показателей по банковскому сектору России и репутацией надежного, высокотехнологичного, клиенториентированного банка.

Цели достигались в результате качественного обслуживания клиентов и эффективного использования привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

Для того, чтобы успешно развивать банковский бизнес, банк сосредоточился на повышении технологичности и эффективности бизнес-процессов, сокращении расходов и издержек, формировании программ лояльности клиентов, а также на создании инновационных банковских продуктов.

Основополагающий принцип стратегического управления было органичное сочетание инвестиций в расширение бизнеса с политикой оптимизации расходов для повышения эффективности и обеспечения высокой доходности операций.

Стратегическим приоритетом Банк считает рост рыночной стоимости Банка с учетом интересов акционеров, клиентов и партнеров.

Стратегические задачи Банка:

- обеспечение условий для расширения бизнеса Банка и повышения его финансовой устойчивости;
- расширение продуктового портфеля для юридических лиц, включение в него пакетных предложений, обслуживание операций клиентов на валютном и фондовом рынках в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;
- обеспечение доступности банковских продуктов и услуг, переход на альтернативные высокотехнологичные каналы их продаж (системы дистанционного банковского обслуживания, мобильный банкинг, сотрудничество со структурами, специализирующимися на электронной коммерции);

- повышение информированности клиентов об услугах Банка, а также грамотности клиентов в пользовании современными банковскими услугами и продуктами, расширение коммуникационных каналов,
- обеспечение прозрачности деятельности Банка, увеличение числа форм и методов раскрытия информации потребителям банковских услуг;
- повышение качества корпоративного управления, совершенствование системы внутреннего контроля и риск - менеджмента в соответствии с требованиями международной банковской практики;
- систематизация деятельности по дальнейшему повышению инвестиционной привлекательности Банка;
- совершенствование IT-платформы Банка со снижением расходов на ее содержание;
- повышение эффективности кадровой политики, лояльности сотрудников, стимулирование инициативности персонала;
- рост эффективности бизнеса путем снижения административно-хозяйственных расходов, повышения технологичности операционных процессов и продуктов.

В настоящее время в распоряжении клиентов Банка имеется широкий спектр банковских услуг, существующих на российском финансовом рынке. Высокое качество предоставляемых банком услуг обеспечивается применением передовых технологий и высоким уровнем профессиональной подготовки сотрудников Банка.

В основе клиентской политики Банка РМП (ПАО) заложен принцип индивидуального подхода к каждому клиенту. В современных условиях изучение бизнеса клиента, создание доверительной атмосферы позволяет глубже понимать потребности клиента и предлагать комплексное финансовое обслуживание.

В отчетном периоде Банк РМП (ПАО) придерживался политики роста ресурсной базы путем привлечения средств юридических лиц и сбережений населения.

Банк продолжает развиваться как универсальный банк, выполняющий стандартные операции и обслуживающий корпоративных клиентов, малые и средние предприятия, а также физических лиц.

Деятельность Банка в отчетном периоде осуществлялась на основании:

-Лицензией, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 20.11.2015 года (предоставлена бессрочно) ЛСЗ № 0011969 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем,

защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

В течение 9 месяцев 2017 года Банку не присваивались рейтинги международного или российского рейтингового агентства.

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide, с 2014 года эмитирует карты мультисервисной платежной системы, а в 2015 году банк стал косвенным участником Национальной Системы Платежных Карт (НСПК).

Основными видами деятельности Банка являлись:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в валюте РФ и иностранной валюте.
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Открытие и ведение счетов по брокерским операциям.
5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
6. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
7. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Банк является участником платежных систем денежных переводов без открытия счета «МДП «Лидер»», «Золотая Корона» и «Вестерн Юнион».
9. Выпуск и обслуживание банковских карт.
10. Выдача банковских гарантий.
11. Операции с ценными бумагами.

12. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей.

Приоритетными направлениями деятельности банка являлись: предоставление комплекса услуг по осуществлению расчетных операций для клиентов Банка, все виды кредитования физических и юридических лиц, операций в иностранной валюте, операции с ценными бумагами, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

В отчетном периоде Банк РМП (ПАО) в своей деятельности руководствовался законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, документами Федеральной налоговой службы и Министерства Финансов РФ, внутренними нормативными документами.

Банк РМП (ПАО) в полном объеме выполнял установленные Банком России требования по финансовой устойчивости, а также обязательные для кредитных организаций нормативы.

3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

В соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегия развития Банка РМП (ПАО) на период до 31 декабря 2017 года», утвержденным Советом директоров банка, основной стратегической целью Банка в отчетном периоде являлось получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития.

Банк поддерживает в оптимальных объемах высоколиквидный портфель облигаций эмитентов, ценные бумаги которых допускаются к участию в торгах на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) (в том числе, еврооблигаций и ОФЗ). Контрагентами Банка по сделкам с ценными бумагами могут выступать профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Банк является участником Фондовой секции Московской биржи и благодаря этому имеет возможность:

- участвовать в первичных размещениях ценных бумаг, проводимых на ОРЦБ;

- проводить операции по размещению, а также привлечению денежных ресурсов с использованием сделок РЕПО, заключаемых, в том числе, с Банком России;
- минимизировать свои расходы по операциям с ценными бумагами.

Банк размещает денежные средства в ликвидные активы – долговые обязательства Минфина РФ до года. Текущая доходность облигаций Минфина РФ сроком до года обеспечивает получение стабильного дохода в среднесрочной перспективе при поддержании достаточного уровня ликвидности, а также позволяет рассматривать данный актив в качестве залогового инструмента для последующего наращивания ресурсной базы.

При формировании портфеля корпоративных ценных бумаг предпочтение отдается долговым ценным бумагам, обладающим следующими параметрами:

- оценка ценной бумаги производится по справедливой стоимости;
- ценная бумага имеет низкий коэффициент риска;
- ценная бумага имеет срок погашения не более 5 лет;
- ценная бумага признается участниками рынка как надежный инструмент залога.

По итогам деятельности за 9 месяцев 2017 года Банк получил прибыль в соответствии с формой № 0409807 в размере 15 511 тыс.руб., для сравнения в аналогичном периоде прошлого года – убыток составил 29 590 тыс.руб. Основной причиной улучшения финансовых результатов деятельности банка явился рост чистых процентных доходов на 27 116 тыс.руб. или 26,5% по операциям с ценными бумагами в размере 22 955 тыс.руб., в аналогичном периоде прошлого года доходы от вложений в ценные бумаги составили 313 тыс.руб.

Основные показатели деятельности банка за 9 месяцев 2016 г. и 9 месяцев 2017 г. представлены в нижеследующей таблице № 1:

Таблица № 1

Показатели финансово - экономической деятельности Банка:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма		Отклонение	
		9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2017 г.	Сумма	%
1.	Уставный капитал	90 000	90 000	0	0
2.	Собственные	452 744	509 991	57 247	12,6

	средства (капитал) банка (Базель III) по данным формы 0409808				
3.	Чистая прибыль	-29 590	15 511	45 101	-152,4
4.	Активы банка	880 905	2 157 330	1 276 425	144,9
5.	Обязательства банка	411 260	1 637 931	1 226 671	298,3
6	Рентабельность активов, %	-3,36%	0,72%	4,08 п.п.	X
7.	Рентабельность капитала, %	-6,54%	3,04%	9,58 п.п.	X

Рост активов банка связан с возобновлением банком операций с ценными бумагами. Так финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.10.2017г., по данным формы 0409806 составили 806 660 тыс.руб., для сравнения на 01.10.2016г. - 52 506 тыс.руб., что в 15,4 раза выше аналогичного показателя за 9 месяцев 2016 года. Кроме того, в анализируемом периоде 2017 года объем чистой ссудной задолженности банка вырос по сравнению с аналогичным периодом 2016 года на 166 762 тыс.руб. или на 22,4%.

Основными задачами в области размещения средств являлись следующие:

- увеличение портфеля высоколиквидных облигаций и векселей, выпускаемых высоконадежными эмитентами;
- формирование круга надежных заемщиков (преимущественно юридических лиц), поддержание кредитного портфеля в сложившемся объеме, обеспечение своевременного возврата размещенных кредитов, развитие операций по предоставлению банковских гарантий;
- развитие межбанковского кредитования, предоставление МБК надежным банкам.

Банку в течение 9 месяцев 2017 года была присуща сбалансированная политика и разумный консерватизм при проведении активных операций, принятие рисков в объеме и по операциям, которые позволяют проводить эффективную политику размещения ресурсов для поддержания целевого уровня рентабельности деятельности и адекватного уровня ликвидности активов контрагентам.

Увеличение обязательств банка в 4 раза или на 1 226 671 тыс.руб. связано с расширением клиентской базы за счет притока новых клиентов – юридических лиц,

осуществляющих деятельность в реальном секторе экономики и являющихся добросовестными налогоплательщиками. Так объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.10.2017г. составил 1 226 816 тыс.руб., что на 837 167 тыс.руб. или в 2,9 раза выше аналогичного показателя за 9 месяцев 2016 года. Кроме того, рост активности банка как профессионального участника рынка ценных бумаг также обеспечил приток денежных средств кредитных организаций по сделкам РЕПО, в частности суммарный объем средств кредитных организаций на балансе банка на отчетную дату составил 336 813 тыс.руб., что на 336 766 тыс.руб. или в 7166,2 раза выше отчетных данных на 01.10.2016г.

На рост клиентской базы также оказало положительное влияние расширение сети дополнительных офисов и операционных касс банка, в частности по состоянию на 01.10.2017 г. Банк имел следующие структурные подразделения:

- ДО «Угрешский»;
- ДО «Даев Плаза»;
- ДО «Павелецкий»;
- ДО «Преображенский»;
- ДО «Таганский»;
- ДО «Проспект Мира»;
- ОКВКУ № 1 в г. Санкт-Петербурге;
- ОКВКУ № 3 в г. Санкт-Петербурге;
- ККО «Центральный» в г. Санкт-Петербурге.

На 01.10.2016г. у банка был единственный офис в г. Москве – ДО «Даев Плаза».

3.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка РМП (ПАО) на 2017 год разработана с учетом принципа последовательности, предполагающего, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Существенные изменения в Учетную политику банка в 2017 году не вносились, за исключением следующего – в 3 квартале банком внесены изменения в критерии оценки неактивного фондового рынка, а также разработаны корректировочные коэффициенты, применяемые

банком при определении справедливой стоимости ценных бумаг и зависящие от степени неактивности фондового рынка. В дальнейшем изменения в учетной политике в 2017 году возможны при изменениях в законодательстве Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральных и отраслевых стандартах, а также в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций Банком России.

В соответствии с принципом непрерывности деятельности банк предполагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка

Изменения в Учетной политике банка на 2017 год не привели к внесению корректировок в данные промежуточной отчетности за 9 месяцев 2016 года.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты.

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике банка на следующий отчетный год.

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период, величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию, причины замены годовой отчетности.

Существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период не выявлено. Банк не раскрывает информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию, так как отчетность является промежуточной.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

Таблица № 2

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2017 г.		01.01.2017г.		Отклонение	
		Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	%
I.АКТИВЫ							
1	Денежные средства, всего:	161 391	7,5	43 788	4,2	117 603	268,6
	<i>т. ч. в иностранной валюте</i>	<i>74 807</i>	<i>3,5</i>	<i>20 673</i>	<i>2,0</i>	<i>54 134</i>	<i>261,9</i>
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	39 339	1,8	16 991	1,6	22 348	131,5
3	Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	226 161	10,5	75 613	7,3	150 548	199,1
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, всего	206 750	9,6	67 033	6,5	139 717	208,4
	<i>т. ч. в иностранной валюте</i>	<i>48 177</i>	<i>2,2</i>	<i>23 910</i>	<i>2,3</i>	<i>24 267</i>	<i>101,5</i>
3.2.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	0	0	0	0	0	0
	ВСЕГО АКТИВОВ	2 157 330	100	1 038 774	100	1 118 556	107,7

Объем денежных средств и их эквивалентов, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях на отчетную дату увеличился по всем статьям по сравнению с предыдущим периодом. Положительная динамика данных показателей объясняется действующей стратегией банка по размещению свободных денежных средств с учетом разумной риск-политики, в сочетании с развитием таких направлений деятельности банка, как осуществление операций банка на Валютной и Фондовой секциях Московской биржи,

расширение спектра услуг по переводам физических лиц без открытия банковских счетов с использованием платежных систем «Золотая корона», «Лидер», «Вестерн Юнион». Именно развитие указанных направлений требует наличия денежных средств на счетах в кредитных организациях и объясняет увеличение остатков средств в кредитных организациях в 3 раза.

Структура страновой концентрации денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, представлена только денежными средствами в российских кредитных организациях (100% денежных средств на корсчетах).

По состоянию на 01.10.2017 г., также как и на 01.01.2017 г. на балансе банка отсутствовали денежные средства, по которым имеется ограничение по их использованию.

5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, числящиеся на балансе банка на отчетную дату, представлены облигациями федерального займа, долговыми ценными бумагами кредитных организаций в валюте РФ и еврооблигациями прочих нерезидентов в долларах США на общую сумму 806 660 тыс.руб., что больше на 636 825 тыс.руб. или в 4,7 раза аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2017 г.

Более подробно структура и динамика вложений в долговые ценные бумаги представлена в нижеследующей таблице:

Таблица 3

Структура и динамика вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2017г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, том числе:	806 660	37,4	169 835	16,3	636 825	375,0
1.1	ОФЗ всего, в том числе:	152 152	7,1	50 992	4,9	101 160	198,4
	-купонный доход	2 349	0,1	45	0,0	2 304	5 120,0

	- премия	198	0,0	811	0,1	-613	-75,6
	- дисконт	1 213	0,0	0	0,0	1 213	-
	- положительная переоценка	473	0,0	136	0,0	337	247,8
1.2	Долговые обязательства кредитных организаций	74 674	3,5	0	0,0	74 674	-
	- купонный доход	3 079	0,1	0	0,0	3 079	-
	- премия	132	0,0	0	0,0	132	-
	- отрицательная переоценка	(-1 506)	0,0	0	0,0	(-1 506)	-
1.3	Еврооблигации иностранных компаний в долл. США, всего, в том числе:	579 834	26,9	118 843	11,4	460 991	387,9
	-купонный доход	9 466	0,4	1 222	0,1	8 244	674,6
	- премия	47 784	2,2	5 543	0,5	42 241	762,1
	- отрицательная переоценка	(- 813)	-0,0	(- 138)	0,0	-675	489,1
	- положительная переоценка	1 245	0,1	0	0,0	1 245	-
	ВСЕГО АКТИВОВ	2 157 330	100	1 038 774	100	1 118 556	107,7

Рост портфеля ценных бумаг обусловлен текущей доходностью облигаций, позволяющей получать стабильный доход в средне- и долгосрочной перспективе при одновременном поддержании достаточного уровня ликвидности. Кроме того, данные активы банк использует в качестве залогового инструмента для последующего наращивания ресурсной базы с использованием сделок РЕПО. Так объем ценных бумаг, размещенных в РЕПО, по состоянию на 01.10.2017г. составил 387 253 тыс.руб., для сравнения на 01.01.2017г. аналогичный показатель составлял 63 529,6 тыс.руб., что в 6.1 раза выше данных на начало года.

С целью раскрытия информации в таблице № 4 приводятся данные о сроках обращения и величине купонного дохода по каждому выпуску ценных бумаг, числящихся на балансе банка на отчетную дату.

Таблица № 4

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по выпускам ценных бумаг

тыс.руб.

Наименование эмитента	Номер выпуска	Срок обращения	Величина купонного дохода на 01.10.2017
-----------------------	---------------	----------------	---

Облигации федерального займа (ОФЗ)			
Минфин РФ	RU000A0JV7K7	27.12.2017	1 347,0
Минфин РФ	RU000A0JTKZ1	31.01.2018	1 002,0
Облигации кредитных организаций			
Россельхозбанк	RU000A0JT874	13.10.2022	2 087,5
Московский кредитный банк	RU000A0JU8W1	30.10.2018	991,6
Еврооблигации прочих нерезидентов			
Metalloinvest Finance	XS0918297382	17.04.2020	1 477,7
Rosneft Finance DAS	XS0484209159	02.02.2020	338,8
VTB CAPITAL S.A.	XS0548633659	13.10.2020	1 763,1
VEB Finance	XS0524610812	09.07.2020	1351,5
SB Capital	XS0743596040	07.02.2022	785,0
Gaz Capital	XS0708813810	23.01.2021	647,5
LUKOIL Int Finance	XS0554659671	09.11.2020	695,9
Gaz Capital	XS0424860947	23.04.2019	1 170,2
Evrast Group	XS1319822752	28.01.2021	1 236,6
		ВСЕГО	14 894,4

За 9 месяцев 2017 года банк получил купонный доход на общую сумму 16 615 тыс.руб., в том числе по прочим долговым обязательствам нерезидентов 9 509 тыс.руб. В течение 9 месяцев 2017 года банком были реализованы приобретенные ценные бумаги на общую сумму 1 472 951 тыс.руб. Совокупный доход от реализации бумаг составил 1 758 тыс. руб.

5.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости

Изменения в методы оценки активов по справедливой стоимости в Учетную политику Банка на 2017 год в течение 9 месяцев 2017 года не вносились.

5.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Суммарный объем чистой ссудной задолженности банка за 9 месяцев 2017 года вырос на 193 339 тыс. руб. или на 26,9% и составил 911 815 тыс.руб. Это обусловлено активизацией деятельности банка на рынке МБК, так по состоянию на 01.10.2017 года объем предоставленных межбанковских кредитов с учетом сформированных резервов составил 181 010 тыс. руб., что на 98 766 тыс.руб. или в 2,2 раза выше аналогичного показателя на начало года. Кроме того, суммарный объем корпоративных кредитов вырос с начала года на 41 259 тыс.руб. или на 6,7%, а портфель заемщиков – физических лиц увеличился на 50 747 тыс.руб. или в 11 раз. Наглядно динамика и структура ссудной задолженности с учетом сформированных резервов представлена в нижеследующей таблице:

Таблица № 5

**Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности с
учетом резервов на возможные потери**

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2017 г.		01.01.2017 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Чистая ссудная задолженность всего, том числе:	911 815	100,0	718 476	100,0	193 339	26,9
1.1.	Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства (с учетом резерва) всего, в том числе:	181 010	19,9	82 244	11,4	98 766	120,1
1.1.1	- РФ	181 010	19,9	82 244	11,4	98 766	120,1
1.1.2	- страны группы развитых стран	0	0	0	0	0	0
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	654 235	71,8	612 976	85,3	41 259	6,7
1.2.1.	- ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности;	654 235	71,8	612 976	85,3	41 259	6,7
1.2.2.	- ссуды, предоставленные на приобретение недвижимости	0	0	0	0	0	0
1.3.	Кредиты, предоставленные физическим лицам), всего, в том числе:	55 806	6,1	5 059	0,7	50 747	1 003,1
1.3.1	- ссуды, предоставленные на потребительские цели	55 806	6,1	2 667	0,4	53 139	1 992,5
1.3.2	- ипотечные ссуды	0	0	2 392	0,3	-2 392	-100,0
1.4.	Прочие размещенные средства, признаваемые	20 764	0,0	18 197	2,5	2 567	14,1

	ссудами						
--	---------	--	--	--	--	--	--

Кредиты корпоративному сектору, предоставленные на отчетную дату как и на начало года, направлены только на финансирование текущей деятельности заемщиков.

За 9 месяцев 2017 года произошли изменения и в структуре чистой ссудной задолженности: так доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, снизилась с 85,3% до 71,8% в суммарном кредитном портфеле банка, в то время как удельный вес требований к кредитным организациям вырос с 11,4% до 19,9%. Увеличилась и доля ссуд, предоставленных гражданам, так на 01.10.2017 года их удельный вес составил 6,1%, для сравнения 9 месяцами ранее – 0,7%.

Диверсификация чистой ссудной задолженности заемщиков банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлена в таблице № 6:

Таблица № 6
тыс.руб.

№ п/п	Отрасли экономики	01.10.2017		01.01.2017		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	654 235	100	612 976	100	41 259	6,7
1.1.	Торговля	270 433	41,3	222 080	36,2	48 353	21,8
1.2.	Строительство	8 800	1,3	21 780	3,6	-12 980	-59,6
1.3.	Сфера услуг: операции с недвижимым имуществом, аренда, финансовый лизинг, страхование и прочее)	107 379	16,4	120 840	19,7	-13 461	-11,1
1.4.	Производство	169 850	26,0	180 000	29,4	-10 150	-5,6
1.5.	Добыча полезных ископаемых	97 773	14,9	68 276	11,1	29 497	43,2

Заемщиками банка являются предприятия, зарегистрированные на территории РФ. В связи с тем, что банк был представлен только в городах Москве и Санкт-Петербурге, основными клиентами банка традиционно остаются предприятия и организации, расположенные в Москве и Московской области. Несколько клиентов были привлечены на обслуживание и из других регионов.

Информация о распределении заемщиков банка по географическим зонам представлена в таблице № 7.

Таблица № 7
тыс.руб.

№ п/п	Регионы РФ	01.10.2017		01.01.2017		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	654 235	100	612 976	100	41 259	6,7
1.1	Москва	457 735	70,0	417 200	68,0	40 535	9,7
1.2	Московская область	79 000	12,1	90 000	14,7	-11 000	-12,2
1.4	Тюменская область	97 773	14,9	68 276	11,2	29 497	43,2
1.5	Владимирская область	19 727	3,0	37 500	6,1	-17 773	-47,4

Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом сформированных резервов по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.10.2017 года распределялась следующим образом:

Таблица № 8
тыс.руб.

Перечень заемщиков	Сроки, оставшиеся до полного погашения					
	До востребования	до 30 дн.	до 180 дн.	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Кредитные организации	22 574	179 200	0	0	0	201 774
Юридические лица и ИП	0	150 950	130 963	201 574	170 748	654 235
Физические лица	0	0	52 000	147	3 659	55 806
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:	22 574	330 150	186 708	201 722	170 455	911 815

5.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. на балансе банка отсутствовали.

5.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участие в течение 9 месяцев 2017 года банком не осуществлялись.

5.7. Информация о финансовых активах, имеющихс я в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. на балансе банка отсутствовали.

5.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В течение 9 месяцев 2017 года банк не осуществлял вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.9. Информацию об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию на 01.10.2017г. на балансе Банка числились ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, на общую сумму 387 252,6 тыс.руб., в том числе:

- еврооблигации XS0424860947 Gaz Capital на сумму 32 951,8 тыс.руб.;
- еврооблигации XS0708813810 Gaz Capital на сумму 63 374,3 тыс.руб.;
- еврооблигации XS1319822752 Evraz Group на сумму 99 223,5 тыс.руб.;
- еврооблигации XS0743596040 SB Capital на сумму 96 103.7 тыс.руб.;
- еврооблигации XS0524610812 VEB Finance на сумму 95 599.3 тыс.руб.

5.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", причинах их переклассификации

Переклассификация финансовых инструментов в течение 9 месяцев 2017 года банком не производилась.

5.11. Информацию о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери не раскрывается банком ввиду отсутствия на балансе на 01.10.2017 года вышеуказанных ценных бумаг.

5.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

На балансе банка по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.10.2017 г. недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, не числилась.

Состав, структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов представлены в таблице № 9.

Таблица № 9
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2017		01.01.2017		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Основные средства	4 678	87,7	2 946	67,8	1 732	58,8
2.	Финансовая аренда	0	0,0	1 256	28,9	-1 256	-100,0
3.	Нематериальные активы	640	12,0	120	2,8	520	433,3
4.	Материальные запасы	17	0,3	23	0,5	-6	-26,1
	Всего:	5 335	100,0	4 345	100,0	990	22,8

Увеличение сумм по статье «Основные средства» на 22,8 % связано с проведением в банке поэтапного обновления технических средств и совершенствованием программного обеспечения.

5.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.10.2017 г. отсутствовало ограничение прав собственности на основные средства банка, а также основные средства банка в залог не передавались. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе банке в течение 9 месяцев 2017 года отсутствовали.

5.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств на 01.01.2017 г. и на 01.10.2017 г. на балансе банка отсутствовали.

5.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.10.2017 г. у банка отсутствовали.

5.16. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Дата последней переоценки основных средств – январь 1998 года.

5.17. Сведения об оценщике, который проводил оценку, основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В течение 9 месяцев 2017 года банком не осуществлялась оценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

5.18. Информация о факте и причинах текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличающегося от его эффективного использования.

Факты текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличающегося от его эффективного использования, отсутствовали в банке в течение 9 месяцев 2017 года.

5.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Доля прочих активов банка по состоянию на 01.10.2017 г. в общей сумме активов составил 0,31% (для сравнения на начало года его доля составляла 0,26%). Прочие активы банка состоят на 100% из финансовых активов, нефинансовые прочие активы на отчетную дату отсутствовали на балансе банка. Долгосрочная дебиторская задолженность,

погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе банка на 01.10.2017 года отсутствовала.

5.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Остатки средств на счетах кредитных организаций на 01.10.2017 года на балансе банка составили 336 813 тыс. руб., что на 336 718 тыс. руб. или в 3545 раз выше, чем по состоянию на начало года. Существенный рост данного показателя обусловлен наличием прочих привлеченных средств кредитных организаций на сумму 324 534 тыс.руб. по операциям прямого РЕПО, а также остатка на счете «ЛЮРО» в сумме 12 118 тыс.руб. На начало года по данным статьям числились нулевые остатки.

5.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, на отчетную дату составили 1 226 816 тыс.руб., что на 760 475 тыс.руб. или в 2,6 раза выше аналогичного показателя на 01.01.2017 г., что вызвано увеличением объема денежных средств на расчетных счетах юридических лиц и ИП на 779 103 тыс.руб. или в 3,3 раза. Более подробно структура в разрезе видов привлечения и динамика остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице № 10.

Таблица № 10
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2017 г.		01.01.2017 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	1 141 366	93,0	391 457	83,9	749 909	191,6
1.1	<i>Средства на расчетных счетах юридических лиц и ИП</i>	<i>1 118 851</i>	<i>91,2</i>	<i>339 748</i>	<i>71,8</i>	<i>779 103</i>	<i>229,3</i>
1.2	<i>Средства на текущих счетах физических лиц</i>	<i>22 515</i>	<i>1,8</i>	<i>51 709</i>	<i>11,1</i>	<i>-29 194</i>	<i>-56,5</i>
2.	Срочные депозиты физ. лиц	54 472	4,4	28 576	6,1	25 896	90,6
3.	Срочные депозиты юр. лиц	28 952	2,4	46 287	10,0	-17 335	-37,5
4.	Расчеты по ценным бумагам	2 025	0,2	20	0,0	2 005	10 025
5.	Средства в расчетах	1	0	1	0,0	0	0,0
	Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 226 816	100	466 341	100	721 195	163,1

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг на балансе банка на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017г. не числилось.

В связи с тем, что с 1 января 2017 года введены в действие изменения в "ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) Общероссийский классификатор видов экономической деятельности", утвержденный Приказом Росстандарта от 31.01.2014 N 14-ст., для сопоставимости информации в нижеприведенной таблице пересчитаны данные по состоянию на 01.01.2017 г. с учетом обновленной информации, полученной о присвоенных ОКВЭД 2.

Таблица № 11
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2017г.		01.01.2017г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Торговля	573 046	51,2	389	0,1	572 657	147212,6
2	Сфера услуг	235 139	21,0	306 851	90,32	-71 712	-23,4
3	Транспорт	31 040	2,8	5	0,00	31 035	620700,0
4	Строительство	164 789	14,7	96	0,03	164 693	171555,2
5	Обрабатывающая промышленность	114 533	10,2	32 405	9,54	82 128	253,4
6	Добывающая промышленность	298	0,1	2	0,00	296	14800,0
7	Сельское хозяйство	6	0,0	0	0,0	6	-
8	Всего на расчетных счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями:	1 118 851	100,0	339 748	100,0	779 103	229,3

5.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на отчетную дату на балансе банка числился процентный вексель под 10% годовых на сумму 52 млн.руб., выпущенный 21.09.2017г., со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 10.10.17, для сравнения на начало 2017 года на балансе банка отсутствовали выпущенные долговые обязательства.

5.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Информация по данному пункту отсутствует, так как банк не выпускал собственных облигаций, еврооблигаций, депозитарных расписок и не заключал договора по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

Информация по данному пункту отсутствует, так как на балансе банка на отчетную дату и на начало 2017 года не числились неисполненные банком обязательства.

5.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства на отчетную дату составили 19 700 тыс. руб., что на 10 596 тыс. руб. или в 2,1 раза выше аналогичной суммы на начало года. Доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств банка по-прежнему не существенна и составляет 1,2%, для сравнения на 01.01.2017 г. – 1,8%. Нефинансовые прочие обязательства на балансе банка на отчетную дату отсутствуют.

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, а также просроченная задолженность по расчетам с персоналом в составе прочих обязательств на отчетную дату на балансе банка отсутствовала.

5.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал банка на 01.10.2017 года составлял 90 млн. руб., за 9 месяцев 2017 года величина уставного капитала банка не изменилась.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Убытки и суммы восстановления обесценения по активам банка на балансе на 01.10.2017 года не числились.

Сумма курсовых разниц (от переоценки иностранной валюты), признанная в составе прибыли за 9 месяцев 2017 года, составила 6 079 тыс. руб., для сравнения на 01.10.2016 г. -1 709 тыс.руб., что обусловлено сложившейся динамикой курсов доллара США, евро и других иностранных валют, а также увеличением сумм активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в течение 9 месяцев 2017 года.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам приведена в таблице № 12:

Таблица № 12
тыс. руб.

№ п/п	Налоги	01.10.2017 г.		01.10.2016 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Налог на прибыль, зачисляемый в Федеральный бюджет	614	4,9	0	0	614	-
2.	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджет субъекта г. Москва	2 368	18,9	0	0	2 368	-
3	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджет субъекта г. Санкт-Петербург	378	3,1	0	0,0	378	-
4	Налог на прибыль с доходов ОФЗ	1 043	8,3	55	28,5	988	1 796,4
5	НДС уплаченный	2 951	23,5	1 717	889,6	1 234	71,9
6	Налог на имущество	17	0,1	19	9,8	-2	-10,5
7	Страховые взносы в АСВ	*	0	188	97,4	-	-
8	Госпошлина, уплаченная в бюджет	0	0	4	2,2	-4	-100,0
8	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 162	41,2	0	0,0	5 162	-
9	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0,0	-1 790	-927,5	1 790	-100,0
ИТОГО возмещение (расход) по налогам в соответствии с формой 0409807		12 533	100,0	193	100,0	12 340	6 393,8

*Суммы страховых взносов в АСВ с 01.01.2017 г. отражаются по другому символу отчетности и поэтому в расчет данной статьи формы 0409807 не включаются.

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствует в связи с тем, что новые налоги в отчетном периоде не вводились, изменение ставок налога не осуществлялось.

Затраты на исследования и разработки в течение 9 месяцев 2017 года не производились.

Реструктуризацию деятельности банк в течение 9 месяцев 2017 года не осуществлял.

В течение 9 месяцев 2017 г. отсутствовали следующие события:

- выбытие инвестиций;
- прекращение деятельности;
- выбытие основных средств.

Сумма списания основных средств в отчетном периоде составила 60 тыс.руб., списанные основные средства были с амортизированы в полном объеме, причиной списания явилось приведение в негодность оборудования, которое не подлежит восстановлению.

Доходы и расходы по итогам 9 месяцев 2017 года по результатам урегулирования судебных разбирательств на балансе банка отсутствовали.

За 9 месяцев 2017 года по данным отчетности 0409807 изменение резервов по прочим потерям (по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и дебиторской задолженности) составило 3 248 тыс.руб., в том числе восстановление резервов по прочим потерям составило 34 929 тыс.руб., а создание резервов по прочим потерям – 31 681 тыс.руб.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Собственные средства (капитал) банка по данным отчетности 0409808 по состоянию на 01.10.2017 года составили 509 991 тыс. руб., что на 13 827 тыс. руб. или 2,8% выше аналогичного показателя по состоянию на начало отчетного года, это обусловлено в основном ростом показателя нераспределенной прибыли прошлых лет на сумму 4 708 тыс. руб. и наличием прибыли текущего года для целей расчета капитала в сумме 14 837 тыс.руб., что выше аналогичного показателя на начало года на 10 569 тыс.руб.

Для целей составления отчета об уровне достаточности капитала банк руководствовался требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положения № 395-П). В отчетном периоде (9 месяцев 2017 года) банк выполнял требования к капиталу на ежедневной основе. Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 01.10.2017 г. составило 18,7 % при минимальном нормативном значении 8,0%, для сравнения на 01.01.2017 года данный показатель составлял 32,1%. Снижение показателя Н1.0 в отчетном периоде обусловлено

увеличением активов, взвешенных по уровню риска, отраженных на балансовых и внебалансовых счетах, с 1 543 411 на 01.01.2017 г. до 2 726 849 тыс.руб. на 01.10.2017 г.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанные в течение отчетного периода (9 месяцев 2017 года) в составе капитала для каждого вида активов приведена в нижеследующей таблице № 13:

Таблица № 13

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанные в течение 9 месяцев 2017 года в составе капитала

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	на 01.10.2017 г.	
		сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
1.	Расходы по созданию резервов на возможные потери всего, в т.ч.	278 623,8	100,0
1.1.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам негосударственным коммерческим организациям	174 517,1	62,6
1.2.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам индивидуальным предпринимателям	2 000,0	0,7
1.3.	Расходы по созданию резервов на возможные потери под требования по получению процентных доходов от негосударственных коммерческих организаций	1 418,1	0,5
1.4.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам граждан РФ	2 323,1	0,8
1.5.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по межбанковским кредитам	33 230,0	11,9
1.6.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах кредитных организаций	33 439,8	12,0
1.7.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	25 983,2	9,3
1.8.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по прочим активам	3 421,7	1,2
1.9.	Расходы по созданию резервов по выданным банкам гарантиям	1 956,9	0,7
1.10.	Расходы по созданию резервов по требованиям по получению процентов по остаткам на корсчетах	11,0	0,0
1.11.	Расходы по созданию резервов на возможные потери под требования по получению процентных доходов граждан (физ.лиц)	3,8	0,0
1.12.	Расходы по созданию резервов на	319,1	0,1

	возможные потери по прочим требованиям, приравненным к ссудам		
2.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери всего, в т.ч.	282 723,1	100,0
2.1.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по ссудам негосударственным коммерческим организациям (кроме векселей)	155 492,1	55,0
2.2.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов от негосударственных коммерческих организаций	1 418,4	0,5
2.3.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по ссудам граждан РФ	25 109,1	8,9
2.4.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам граждан РФ	776,3	0,3
2.5.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по межбанковским кредитам	32 430,0	11,5
2.6.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах кредитных организаций	31 964,8	11,3
2.7.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по остаткам на корреспондентских счетах кредитных организаций	8,8	0,0
2.8.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	31 320,2	11,1
2.9.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по другим активам и операциям, не приносящим процентный доход	2 306,2	0,8
2.10.	Доходы по восстановлению резервов по повышенным процентам, начисленным по кредитным договорам	983,4	0,3
2.11.	Доходы по восстановлению резервов по ссудам индивидуальным предпринимателям	594,7	0,2
2.12.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по прочим требованиям, приравненным к ссудам	319,1	0,1

Банк по состоянию на 01.10.2017 г. в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не раскрывает какой-либо коэффициент (показатель), рассчитываемый с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, так как банк не рассчитывает данный коэффициент.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющегося источником для его составления, приведены в нижеследующей таблице № 14:

Таблица № 14

Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	140 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	123 750	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	123 750
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	16 250	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	14 837
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	1 563 629	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	14 837
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	<u>10</u>	5 335	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	640	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	512	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	512
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	128	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	128
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	2 275	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)",	<u>37, 41.1.2</u>	0

				подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	1 137 976	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк РМП (ПАО) не раскрывает сведения о расчете норматива краткосрочной ликвидности в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию

на 01.10.2017 г. в связи с тем, что банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июня 2002 года №86-ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)».

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2017 г. года составил 21,8%, на 01.01.2017 аналогичный показатель составлял 41,8%. Показатель финансового рычага за отчетный период уменьшился на 20 п.п. Изменение показателя финансового рычага обусловлено ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований на 1 078 760 тыс. руб. или 1,9 раза явившегося увеличением портфеля ценных бумаг.

На отчетную дату у банка отсутствуют существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага. Отклонение величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, от величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составило 75 313 тыс. руб. или 3,5% и обусловлено величиной риска в размере 21 093 тыс. руб. по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, за вычетом сформированного резерва, с учетом установленных расчетных коэффициентов, а также величиной кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами в размере 62 719 тыс.руб.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках.

Процедуры оценки рисков, управление рисками и капиталом.

В течение 9 месяцев 2017 года Банк, ориентируясь на свои стратегические цели и задачи, проводил целенаправленную работу по совершенствованию механизмов и процедур управления рисками и капиталом.

Деятельность Банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчете финансового результата. Во внутренних документах Банка, регулирующих порядок оценки и управления рисками в Банке, нормативно закреплены инструменты и способы, используемые для управления рисками.

Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

К числу значимых для Банка рисков относятся:

- Кредитный риск. Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств по заключенным договорам.
- Риск потери ликвидности. Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.
- Рыночный риск (включая фондовый, процентный и валютный риски). Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.
- Риск концентрации. Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие низкой диверсификации активов и (или) низкой диверсификации источников привлечения ресурсов;
- Операционный риск. Источник возникновения – вероятность понесения убытков в результате несоответствия проводимых операций характеру и масштабам деятельности Банка; требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия); несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.
- Правовой риск. Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие несоблюдения сотрудниками Банка законодательства, нормативных документов, процедур и правил, установленных внутренними документами, условий заключенных договоров с клиентами и контрагентами, а также по причине неэффективной организации правовой работы в Банке.
- Риск потери деловой репутации. Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие неверных действий руководства и персонала Банка, повлекших за собой недоверие и негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами.
- Регуляторный риск (комплаенс-риск). Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в

результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

К подразделениям Банка, принимающим участие в управлении рисками, относятся:

- Управление финансового планирования и экономического анализа;
- Служба финансового мониторинга;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Юридическое управление.

Структурным подразделением Банка, ответственным за организацию управления кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, является Управление финансового планирования и экономического анализа. Указанное структурное подразделение не участвует в бизнес-процессах, не осуществляет банковские операции и другие сделки.

Служба финансового мониторинга осуществляет деятельность по организации в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет деятельность по организации контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства по рынку ценных бумаг, по защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет деятельность по контролю за эффективностью и результативностью финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по выявлению комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Юридическое управление является подразделением Банка, ответственным за организацию управления риском потери деловой репутации. Указанное структурное подразделение независимо в своей текущей деятельности от структурных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки.

В соответствии с Положением Банка России № 242-П и Уставом в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, банковскими рисками в Банке создана система органов внутреннего контроля, включающая:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председателя Правления;
- Правление;
- Ревизионную комиссию (ревизора);
- Главного бухгалтера (его заместителей);
- Подразделения и служащих Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, в том числе:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Ответственного сотрудника (Службу финансового мониторинга);
 - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Созданная в Банке система внутреннего контроля в течение 9 месяцев 2017 года позволяла осуществлять на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля, в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявлять недостатки, разрабатывать предложения и осуществлять контроль за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

Органы управления Банка, включающие Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председателя Правления, в течение 9 месяцев 2017 года действовали в соответствии с Уставом. Органы управления Банка в соответствии со своей

компетенцией, установленной Уставом и иными внутренними документами Банка, осуществляли контроль за организацией деятельности Банка, обеспечивали оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, позволяющих реагировать на изменяющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Качество подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к основным банковским рискам: операционному, кредитному, рыночному и правовому рискам, риску потери деловой репутации, риску потери ликвидности, риску концентрации и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка в течение 9 месяцев 2017 года удовлетворительное, система управления банковскими рисками в Банке в целом соответствует характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.

Принятие управленческих решений органами управления Банка осуществлялось в пределах их полномочий, установленных Уставом и внутренними документами Банка.

Банком создана система управления и оценки банковских рисков, которая представляет собой совокупность его органов управления, подразделений и направлений деятельности, обеспечивающие поддержание совокупного риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, определенном его стратегическими задачами с учетом внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость Банка.

В Банке выстроена система контроля и управления рисками, основывающаяся на следующих принципах:

- каждому структурному подразделению Банка определены полномочия и ответственность, а в тех случаях, когда функции подразделений могут пересечься, или в случае проведения сделок, содержащих повышенный риск (подразделение не обладает достаточными полномочиями), вступает в действие механизм принятия решений органами управления и коллегиальными исполнительными органами (Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по мониторингу рисков).
- ограничение рисков осуществляется с учетом экономической целесообразности, необходимости соблюдения пруденциальных норм, установленных Банком России, требований действующего законодательства РФ и деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.
- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций) и количественные (в суммовом, процентном и др. выражении) ограничения рисков банковской деятельности,

контролируемые независимым подразделением Банка – Управлением финансового планирования и экономического анализа.

Контроль за рисками осуществляется по линии административного, финансового и технического контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Нормативными документами Банка предусмотрена четырехуровневая система финансового контроля:

- текущий контроль совершаемых операций;
- последующий контроль;
- последующие внутренние тематические проверки;
- внешние проверки, осуществляемые банковскими аудиторами и Ревизионной комиссией.

Организация технического контроля в Банке связана с проведением комплекса организационных и технических мероприятий, позволяющих обеспечить бесперебойную работу программно–аппаратного комплекса Банка, защиту от несанкционированного доступа к банковской информации, а также повысить эффективность финансового контроля.

Управление рисками и их минимизация подразумевает применение комплексного подхода с использованием следующих инструментов:

- Прямое директивное решение единоличного исполнительного органа, коллегиальное решение Совета директоров, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета, как в отношении текущей деятельности, так и стратегического развития Банка.
- Планирование и исполнение бюджета.
- Лимитирование финансовых инструментов, задолженности контрагентов Банка, отдельных операций, величины валютных позиций.
- Ограничение кредитного риска в отношении одного заемщика и группы связанных заемщиков, инсайдеров, акционеров и связанных с Банком лиц.
- Ведение платежных календарей для управления ликвидностью Банка и формирование высокодоходной структуры банковских операций.

- Процедуры сверки, согласования и визирования заключаемых сделок, договоров, процедуры авторизации банковских операций.

- Мониторинг в режиме реального времени наступления различных рисков путем построения с помощью базы данных операционной системы внутренней управленческой отчетности.

- Обеспечение внутренней согласованности программного обеспечения и его устойчивость к сбоям, резервирование баз данных, модернизация материально-технической базы.

- Ведение баз данных по видам рисков.

- Разработка и постоянное совершенствование внутренних нормативных документов.

- Актуализация мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности на случай непредвиденных обстоятельств.

- Контроль за соблюдением установленных правил и процедур управления рисками и капиталом в рамках системы внутреннего контроля.

В Банке в режиме реального времени ведутся аналитические базы данных по основным видам рисков. Информация для ведения аналитических баз данных представляется всеми структурными подразделениями Банка. Отчетность по рискам формируется по каждому виду рисков. С точки зрения сроков составления и представления, отчетность по рискам является оперативной или текущей.

К оперативной относится отчетность, которая формируется:

- ежедневно;
- еженедельно;
- при возникновении факторов риска.

В формировании оперативной отчетности в части кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности и риска концентрации принимают участие Операционное управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Кредитное управление, Управление активных и пассивных операций. В части операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации в формировании отчетности принимают участие все структурные подразделения Банка.

Пользователями оперативной отчетности являются Председатель Правления, Правление Банка, Управление финансового планирования и экономического анализа, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.

9.1. Информация об управлении капиталом.

Фактическое значение достаточности собственных средств по данным отчетности об уровне достаточности собственных средств Н 1.0 (капитала) на 01.10.2017 г. составило 18,7% при нормативном значении 8%, при этом капитал Банка (Базель III) составлял 509 991 тыс.руб. В течение 9 месяцев 2017 года минимальное значение достаточности собственных средств составляло 18,7%, максимальное – 32,48%, среднее значение - 22,27%. В отчетном периоде капитал банка изменялся от минимальных значений 499 371 тыс.руб. до максимальных значений 514 465 тыс.руб., среднее значение собственных средств составило – 505 028 тыс.руб. Более подробная информация о динамике изменений значения капитала банка и показателя достаточности собственных средств в течение 9 месяцев 2017 года приведена в нижеследующей таблице № 15.

Таблица № 15

Дата	Собственные средства (капитал) банка по форме 0409123 (тыс.руб.)	Фактическое значение достаточности собственных средств Н1.0 (капитала), %
На начало отчетного года на 01.01.2017г.	499 371	32,48
01.02.2017г.	500 760	26,79
01.03.2017г.	499 538	21,27
01.04.2017г.	500 915	22,34
01.05.2017г.	501 633	19,18
01.06.2017г.	503 264	20,58
01.07.2017г.	508 107	20,62
01.08.2017г.	512 235	20,88
01.09.2017г.	514 465	19,81
На отчетную дату на 01.10.2017г.	509 991	18,70
Среднее значение	505 028	22,27

9.2. Информация о кредитном риске.

Кредитный риск - риск финансовых потерь Банка, возникающих в случае несвоевременного и (или) неполного исполнения и (или) неисполнения должником своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других активов. Кредитный риск характеризуется величиной средств, подверженных риску частичного (полного) невозврата со стороны контрагента, и вероятностью наступления этого негативного события.

Требования к собственному капиталу Банка в отношении кредитного риска ограничиваются соблюдением нормативов Банка России. Значения обязательных

нормативов, ограничивающих кредитный риск, за период с 01.01.2017 по 01.10.2017 представлены в следующей таблице № 16:

Таблица № 16

Значения нормативов, ограничивающих кредитный риск	H6, % (max 25%)	H7, % (max 800%)	H 9.1, % (max 50%)	H 10.1, % (max 3%)
01.01.2017	18,02	162,10	0,00	0,00
01.02.2017	20,71	184,57	0,00	0,00
01.03.2017	20,82	204,49	0,00	0,00
01.04.2017	19,86	200,57	0,00	0,05
01.05.2017	20,05	250,62	0,00	0,06
01.06.2017	19,48	244,08	0,00	0,06
01.07.2017	19,78	238,70	0,03	0,03
01.08.2017	19,74	231,12	0,15	0,05
01.09.2017	19,35	237,45	0,15	0,06
01.10.2017	21,21	246,47	0,13	0,03

В течение отчетного периода банком не нарушались значения нормативов, ограничивающих кредитный риск.

Распределение кредитного риска по типам заёмщиков в течение 9 месяцев 2017 года представлено в следующей таблице № 17:

Таблица № 17
(тыс.руб.)

Тип заемщиков	На 01.10.2017			На 01.01.2017		
	Сумма задолженности, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Процент резервирования, %	Сумма задолженности, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Процент резервирования, %
1. Банки контрагенты, всего: в т.ч.	202 574	800	0,4	100 441	0	0
1.1.межбанковские кредиты и депозиты,	180 000	800	0,4	80 000	0	0
1.2.требования, признаваемые ссудами	22 574	0	0	20 441	0	0
2. Корпоративные клиенты, всего:	854 034	199 799	23,4	792 345	179 369	22,6
в т. ч.	851 278	198 394	23,3	792 345	179 369	22,6
2.1. юридические лица						
2.2.индивидуальные предприниматели	2 756	1 405	51,0	0	0	0
3. Физические лица	57800	1 994	3,4	29 839	24 780	83,0

Распределение кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации раскрыто в таблице 7 п. 5.4 настоящей пояснительной записки. Крупные портфели внутри отдельных активов на 01.10.2017г. и 01.01.2017г. на балансе банка отсутствовали.

Классификация активов по стоимости и с учетом уровня риска в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И представлена в нижеследующих таблицах:

Таблица № 18

Классификация активов (инструментов) по стоимости в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И

Номер строки	Наименование показателя	01.10.2017		01.01.2017		Отклонение	
		Стоимость активов (инструментов)	Удельный вес, %	Стоимость активов (инструментов)	Удельный вес, %	Сумма	%
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 897 490	100,0	1 085 701	100,0	811 789	74,8
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:	242 330	12,8	62 660	5,7	179 670	286,7
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	200 730	10,6	62 660	5,7	138 070	220,3
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	356 448	18,8	113 563	10,5	242 885	213,9
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 298 712	68,4	909 478	83,8	389 234	42,8
1.4.1	Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам – резидентам	41 992	2,2	41 254	3,4	738	1,8
1.4.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций, не вошедшие в I-III и V группы активов	854 034	45,0	792 437	73,0	61 597	7,8
1.4.3	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	387 253	20,4	63 530	5,9	323 723	509,6
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	35 598	77,4	26 432	50,9	9 166	34,7
2.1.2.	требования участников клиринга	35 598	77,4	26 432	50,9	9 166	34,7
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	10 410	22,6	25 482	49,1	-15 072	-59,1
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов – совокупная сумма требований ко всем инсайдерам банка	10	0,0	870	1,7	-860	-98,9
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и требования по получению процентов к физическим лицам – резиденты РФ в рублях, величиной на дату расчета не более 50 млн.руб., если совокупная задолженность заемщика в рублях перед банком превышает 5	10 400	22,6	23 572	45,4	-13 172	-55,9

	млн.руб., за исключением обеспеченных ссуд						
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0,0	1 040	0,1	- 1 040	-100,0
3	Кредиты на потребительские цели всего:	675	100,0	0	0,0	675	-
3.1.	с коэффициентом риска 110 процентов	675	100,0	0	0,0	675	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	25 982	100	166 340	100	- 140 358	-84,4
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	20 000	77,0	109 331	65,7	-89 331	-81,7
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	1 290	5,0	475	0,3	815	171,5
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	126	0,5	0	0	126	-
4.4	по финансовым инструментам без риска	4 566	17,5	56 534	34,0	-51 968	-91,9

Таблица № 19

Классификация активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов, взвешенных по уровню риска, в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И

Номер строки	Наименование показателя	01.10.2017		01.01.2017		Отклонение	
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Удельный вес, %	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Удельный вес, %	Сумма	%
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 166 890	100,0	750 739	100,0	416 151	55,4
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:	0	0,0	0	0,0	0	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	70 747	6,1	22 627	3,0	48 120	47,0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 096 143	93,9	728 112	97,0	368 031	50,5
1.4.1	Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам – резидентам	41 643	3,6	41 200	5,5	443	1,1
1.4.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций, не вошедшие в I-III и V группы активов	654 235	56,1	613 067	81,7	41 168	6,7
1.4.3	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	387 253	33,2	63 530	81,7	323 723	509,6
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5 520	100,0	3 686	100,0	1 834	49,8
2.1.2	требования участников клиринга	5 520	100,0	3 686	100,0	1 834	49,8

2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	15 613	100,0	2 600	100,0	13 013	500,5
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов – совокупная сумма требований ко всем инсайдерам банка	13	0,1	0	0,0	13	-
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и требования по получению процентов к физическим лицам – резиденты РФ в рублях, величиной на дату расчета не более 50 млн.руб., если совокупная задолженность заемщика в рублях перед банком превышает 5 млн.руб., за исключением обеспеченных ссуд	15 600	99,9	0	0,0	15 600	-
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0,0	2 600	100,0	-2 600	-100,0
3.	Кредиты на потребительские цели всего:	483	100,0	0	0,0	483	-
3.1.	с коэффициентом риска 110 процентов	483	100,0	0	0,0	483	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	20 838	100,0	106 716	100,0	-85 878	-80,5
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	20 000	96,0	106 438	99,7	-86 438	-81,2
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	813	3,9	278	0,3	535	192,4
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	25	0,1	0	0	25	-

Информация по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований представлена в таблице № 8 настоящей пояснительной.

Совокупный объем кредитного риска на основании данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4, 5 подраздела 2.1 отчета об уровне достаточности капитала на отчетную дату и среднем значении за отчетный период в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера и другие) приведены в нижеследующей таблице № 20

Таблица № 20
тыс.руб.

Наименование статей	Сумма, тыс.руб. на 01.10.2017г.	Удельный вес, %
Совокупный объем кредитного риска, в том числе (тыс. руб.):	1 209 344	100,0
Ссудная задолженность (юридические лица и кредитные организации)	690 075	57,1

Средства на корреспондентских счетах	73 169	6,05
Вложения в ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	387 253	32,0
Условные обязательства кредитного характера	20 838	1,7
Средний объем кредитного риска за I полугодие 2017 года	1 175 429	X

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заёмщиков в течение 9 месяцев 2017 года представлено выше в таблице № 6.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Суммарный объем просроченной задолженности банка на отчетную дату составил 40 419 тыс.руб., что на 22 870 тыс.руб. или 36,1% ниже аналогичного показателя на начало 2017 года. Доля просроченной задолженности в суммарных активах банка снизилась с 6,1% по состоянию на 01.01.2017 г. до 1,8 % на 01.10.2017 г. Более подробно динамика и структура просроченной задолженности представлена в таблице № 21:

Таблица № 21
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма просроченных требований, тыс.руб.		Отклонение	
		01.10.2017	01.01.2017	тыс.руб.	%
1.	Просроченная ссудная задолженность всего, в т.ч.:	39 554	61 717	-22 163	-35,9
1.1.	Юридических лиц – не кредитных организаций всего, в т.ч.:	37 808	37 088	720	1,9
	- V категория качества	37 808	37 088	720	1,9
	• сроком до 30 дн.	30 000	29 185	815	2,8
	• сроком свыше 180 дн.	7 808	7 903	-95	-1,2
1.2	Физических лиц всего, в т.ч.:	1 746	24 629	- 22 883	-92,9
	V категория качества всего, в т.ч.:	1 746	24 629	- 22 883	-92,9
	• сроком свыше 180 дн.	1 746	24 629	- 22 883	-92,9
2.	Просроченные требования по получению процентов всего, в т.ч.:	45	818	-773	-94,5
2.1.	Физических лиц всего, в т.ч.:	45	818	-773	-94,5
	V категория качества всего, в т.ч.:	45	818	-773	-94,5
	• сроком свыше 180 дн.	45	818	-773	-94,5
3.	Просроченные требования по получению повышенных процентов всего, в т.ч.:	62	62	0	0
3.1	Физических лиц всего, в т.ч.:	62	62	0	0
	V категория качества	62	62	0	0

	• сроком свыше 180 дн.	62	62	0	0
4.	Прочая просроченная задолженность всего, в т.ч.:	758	692	66	9,5
4.1.	Юридических лиц – не кредитных организаций всего, в т.ч.:	746	680	66	9,7
	V категория качества	746	680	66	9,7
4.2.	Физических лиц всего, в т.ч.:	12	12	0	0
	V категория качества	12	12	0	0
	• сроком свыше 180 дн.	12	12	0	0
5.	Итого просроченная задолженность	40 419	63 289	-22 870	-36,1
6.	Всего активов	2 157 330	1 038 774	1 118 556	107,7
7.	Доля просроченной задолженности в активах банка, %	1,8%	6,1%	4,3 п.п.	-

По состоянию на 01.10.2017 года просроченная задолженность в полном объеме отнесена в пятую категорию качества с фактически созданным резервом - 100% от суммы задолженности.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества приведена в нижеследующей таблице.

Таблица № 22

Информация за 9 месяцев 2017 г. о результатах классификации активов по категориям качества.

тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	01.10.2017		01.01.2017		Отклонение	
		Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	1 348 332	100,0	1 001 755	100,0	346 577	670,6
	I категория качества	165 398	12,3	139 602	13,9	25 796	18,5
	II категория качества	710 800	52,7	522 880	52,2	187 920	35,9
	III категория качества	326 899	24,2	246 571	24,6	80 328	32,6
	IV категория качества	105 512	7,9	30 000	3,0	75 512	251,7
	V категория качества	39 723	2,9	62 702	6,3	-22 979	-36,6
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 114 249	100,0	922 565	100,0	191 684	20,8
	I категория качества	122 844	11,0	102 923	11,1	19 921	19,4
	II категория качества	519 658	46,6	481 364	52,2	38 294	8,0
	III категория качества	326 681	29,3	246 561	26,7	80 120	32,5
	IV категория качества	105 512	9,5	30 000	3,3	75 512	251,7
	V категория качества	39 554	3,6	61 717	6,7	-22 163	-35,9
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	746	100,0	680	100,0	66	9,7
2.1	V категория качества	746	100,0	680	100,0	66	9,7

3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	159	100,0	60	100,0	99	165,0
3.1	II категория качества	159	100,0	60	100,0	99	165,0

За отчетный период расходы на формирование резерва на возможные потери составили 278 624 тыс. руб., а доходы от восстановления резервов за тот же период - 282723 тыс.руб.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Сведения о размере и динамике расчетного и фактически сформированного резерва по активам в разрезе категорий качества раскрыты в нижеследующих таблицах № 23 и № 24.

Таблица № 23
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2017 г.		Отклонение	
		Сумма расчетного резерва	Удельный вес, %	Сумма расчетного резерва	Удельный вес, %	сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	223 556	100,0	205 453	100,0	18 103	8,8
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	221 493	99,1	204 931	99,7	16 562	8,1
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	746	100,0	680	100,0	66	9,7
2.1	V категория качества	746	100,0	680	100,0	66	9,7
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	2	100,0	1	100,0	1	100,0
3.1	II категория качества	2	100,0	1	100,0	1	100,0

Таблица № 24
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2017 г.		Отклонение	
		Сумма	Удельн	Сумма	Удельн	сумма	%

		фактически сформирован ного резерва	ый вес, %	фактически сформирован ного резерва	ый вес, %		
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	204 768	100,0	205 554	100,0	-786	-0,4
	II категория качества	35 004	17,1	54 430	26,5	-19 426	-35,7
	III категория качества	57 409	28,0	73 122	35,6	-15 713	-21,5
	IV категория качества	72 634	35,5	15 300	7,4	57 334	374,7
	V категория качества	39 721	19,4	62 702	30,5	-22 981	-36,7
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	202 591	100,0	204 148	100,0	-1 557	-0,8
	II категория качества	33 047	16,3	54 014	26,5	-20 967	-38,8
	III категория качества	57 356	28,3	73 117	35,8	-15 761	-21,6
	IV категория качества	72 634	35,9	15 300	7,5	57 334	374,7
	V категория качества	39 554	19,5	61 717	30,2	-22 163	-35,9
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	746	100,0	680	100,0	66	9,7
	V категория качества	746	100,0	680	100,0	66	9,7
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	2	100,0	1	100,0	1	100
	II категория качества	2	100,0	1	100,0	1	100

Объем реструктурированной задолженности на 01.10.2017 года составил 313 511,2 тыс.руб., что выше аналогичного показателя на начало 2017 года на 284 325,9 тыс.руб. или в 10,7 раза. Сумма фактически созданного резерва по реструктурированным долгам на отчетную дату составила 131 434,3 тыс. руб. или 41,9 % от суммарной реструктурированной задолженности. Для сравнения на 01.01.2017 г. фактически сформированный резерв по реструктурированной задолженности составлял 100% от суммарной реструктурированной задолженности. Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов банка на отчетную дату составила 14,5%, на начало 2017 года - 2,8%. Более подробная информация об объемах, сроках реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов приведена в таблицах № 25 и № 26.

Таблица № 25
тыс.руб.

№ п/п	Состав реструктурированных ссуд	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2017	Вид реструктуризации	Перспективы погашения
----------	---------------------------------------	--------------------------------	-------------------------	--------------------------

		требования	фактически созданный резерв		
1	Юридическое лицо - предприятие малого и среднего бизнеса	29 185,3	29 185,3	Изменения срока возврата основного долга до 30.12.2016г. (первоначальный срок 28.11.2016г.)	Просроченная задолженность
2	Итого реструктурированной задолженности	29 185,3	29 185,3	X	X
3	всего активов:	1 038 774	X	X	X
4	Доля реструктурированной задолженности в активах банка, %	2,8%	X	X	X

Таблица № 26
тыс.руб.

№ п/п	Состав реструктурированных ссуд	Сумма, тыс. руб. на 01.10.2017		Вид реструктуризации	Перспективы погашения
		требования	фактически созданный резерв		
1. КРУПНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ					
1.1.	Юридическое лицо	100 000	21 000	Изменения срока возврата основного долга до 29.03.2019г. (первоначальный срок 30.03.2017г.)	Ожидается погашение задолженности
1.2.	Юридическое лицо	100 000	21 000	Изменения срока возврата основного долга до 26.04.2019г. (первоначальный срок 26.04.2017г.)	Ожидается погашение задолженности
2. СРЕДНИЙ И МАЛЫЙ БИЗНЕС					
2.1.	Юридическое лицо - предприятие малого бизнеса (СМкрП)	65 755,7	46 029,0	Изменения срока возврата основного долга до 01.11.2017г. (первоначальный срок 31.05.2017г.)	Ожидается погашение задолженности
2.2.	Юридическое лицо - предприятие малого бизнеса	15 000,0	12 000,0	Изменения срока возврата основного долга до 06.10.2017г. (первоначальный срок 18.07.2017г.)	Ожидается погашение задолженности
2.3.	Юридическое лицо - предприятие среднего бизнеса	30 000,0	30 000,0	Изменения срока возврата основного долга до 13.09.2017г. (первоначальный срок 06.09.2017г.)	Задолженность вынесена на просрочку, начата процедура по возбуждению судебного производства по взысканию задолженности
2.4.	Юридическое лицо- предприятие малого и среднего бизнеса (Индивидуальный предприниматель)	2 755,5	1 405,3	Изменения срока возврата основного долга до 30.11.2018г. (первоначальный срок 30.06.2017г.)	Ожидается погашение задолженности

	Итого реструктурированной задолженности	313 511,2	131 434,3		
	Всего активов:	2 157 330	X		
	Доля реструктурированной задолженности в активах банка, %	14,5	X		

Банк предоставлял заёмщикам как обеспеченные, так и не обеспеченные кредиты. В качестве обеспечения (залога) по кредитам принималось только ликвидное имущество, в т.ч. недвижимость и земельные участки, а также оборудование, автотранспортные средства и товары в обороте, имеющие устойчивый спрос на рынке. По решению Кредитного комитета залог мог быть застрахован заемщиком в пользу Банка.

Договорная залоговая стоимость предмета залога определялась путем дисконтирования его справедливой стоимости. Дисконтирование текущей рыночной стоимости имущества, а также (в случае необходимости) уточнение оценочной стоимости на основании экспертной оценки прогнозной стоимости имущества проводится на дату возможного обращения взыскания на это имущество.

Оценочная стоимость определяется с учетом следующего принципа: объем обязательств, исполнение которых полностью обеспечивается залогом имущества, не должен превышать определенной Банком оценочной стоимости данного имущества. Оценка текущей рыночной (справедливой) стоимости имущества проводится на основании данных из общедоступных источников (информационные сайты сети Интернет, специализированные печатные издания, прайс-листы компаний-производителей, а также торговых компаний). В отдельных случаях, если предметом залога является имущество, информация о текущей рыночной стоимости которого отсутствует в общедоступных источниках, Банк может привлечь для определения указанной стоимости независимого оценщика.

По состоянию на 01.10.2017 года по требованиям кредитного характера было получено обеспечение в виде залога имущества на сумму 502 044 тыс. руб., ценных бумаг на сумму 52 000 тыс.руб., а также поручительства на общую сумму 743 516 тыс.руб. Обеспечение первой категории качества (собственные долговые ценные бумаги банка) на отчетную дату составило 52 000 тыс.руб. Ко второй категории качества обеспечения было отнесено принятое в залог недвижимое имущество на сумму 5 979,6 тыс. руб. Указанное обеспечение было принято в уменьшение расчётного резерва на возможные потери в сумме 56 476 тыс.руб. по ссудной задолженности, данная информация по состоянию на 01.10.2017 г. наглядно представлена в таблице № 27

тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2017 г.

№ п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность, тыс.руб.	Резерв, %		Сумма резерва, тыс.руб.		Стоимость обеспечения, тыс.руб.		Категория качества обеспечения
			расчетный	фактический сформированный с учетом обеспечения	расчетный	фактический сформированный с учетом обеспечения	балансовая	справедливая	
1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:	54 006,0	35	0,0	18 902,1	0	56 476, 0	56 242,0	X
1.1.	III категория качества активов (объект недвижимости принят в залог)	2 006,0	35	0,0	702,1	0	4 476, 0	4 242 ,0	2
1.2.	III категория качества активов (собственные долговые ценные бумаги в залоге)	52 000,0	35	0,0	18 200,0	0	52 000,0	52 000,0	1
2.	Всего кредитов с обеспечением 1 и 2 категории качества	54 006,0	35	0,0	18 902,1	0,0	56 476, 0	56 242,0	X

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.10.2017 г. на балансе банка не числилась стоимость реализованного или перезаложенного обеспечения, а так же обязательства по его возврату.

Банк не раскрывает информацию об основных гарантах и их кредитоспособности в связи с отсутствием на балансе банка на отчетную дату полученных гарантий.

Сведения о подверженности банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, банк не раскрывает в связи с отсутствием на балансе банка на отчетную дату требований, обеспеченных в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, за исключением ссудной задолженности физического лица в сумме 52 000 тыс.руб., обеспеченной в размере 80% справедливой стоимости номинированным в той же валюте, что и требование, находящимся в залоге собственным векселем банка, номиналом 52 000 тыс.руб.

На балансе банка имелись активы используемые, доступные для предоставления в качестве обеспечения. На отчетную дату стоимость таких активов составила:

- по договору с Банком России на право для получение кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг в виде ломбардных кредитов, внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт на сумму лимита 100 000 тыс.руб., Банк блокировал облигации федерального займа (ОФЗ) выпуска 24018 RU000A0JV7K7 в количестве 50 тыс. штук, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 51 958.5 тыс. руб. и выпуска 25081-ПД RU 000A0JTKZ1 в количестве 100 тыс. штук, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 101 176 тыс.руб.

- по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (сроком до 07.11.2017 г.) в качестве обеспечения учитывались Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов, общий объем которых составил 159 330,4 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2017 г. Банк не получал разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР), в целях расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06.08.2015г. № 3752-У, в связи с вышеизложенным банк не раскрывает в настоящей пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности данные в соответствии с п.6.1.1.1. Приложения к Указанию ЦБ РФ от 25.10.2013г. № 3081-У.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России

При составлении нижеследующей таблицы под обремененными активами понимается балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Для расчета использовались данные для составления формы 0409806 по состоянию на 01.07.2017 г., 01.08.2017 г. и 01.09.2017 г.

Таблица № 28

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	393 429	0	1 558 935	334 761
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	393 429	0	418 548	334 761
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	77 422	77 422
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	77 422	77 422
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	393 429	0	341 126	257 339
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	393 429	0	341 126	257 339
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	247 997	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	180 197	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	599 116	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 632	0
8	Основные средства	0	0	5 113	0
9	Прочие активы	0	0	104 332	0

Учетная политика банка не предусматривает различий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

В качестве обремененных активов в таблице представлены сделки с ценными бумагами, которые переданы в качестве обеспечения по кредитному требованию без прекращения признания по договорам с центральным контрагентом.

Одной из составляющих модели финансирования (привлечения средств), реализуемой Банком, является использование собственных активов в качестве обеспечения привлекаемых заемных средств. Доля обремененных залогом активов в общих активах Банка в среднем за 3 квартал 2017 года составляет 20,15%, что свидетельствует о возможностях дальнейшего привлечения обеспеченного финансирования и незначительном уровне роста риска ликвидности. В качестве инструмента привлечения финансирования Банк использует сделки РЕПО под залог ценных бумаг, без прекращения их признания. Совершение указанных операций связано с ростом рыночного риска и риска ликвидности. В целях управления рыночным риском Банк формирует портфель долговых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, имеющими долгосрочный рейтинг кредитоспособности, и совершает сделки через кредитную организацию, выполняющую функции центрального контрагента. В целях управления риском ликвидности Банк поддерживает величину средств в межбанковских кредитах (депозитах), достаточную для исполнения своих обязательств по сделкам РЕПО. Банк считает размер финансирования, привлекаемого по сделкам РЕПО, близким к его оптимальным значениям, поскольку его рост может привести к повышению чувствительности Банка к изменению стоимости портфеля ценных бумаг.

9.3. Информация о кредитном риске контрагента.

Банк не раскрывает информацию о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам, в связи с отсутствием в отчетном периоде присвоенных рейтингов кредитоспособности банка.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ и степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ отсутствует у банка в связи с тем, что банк не осуществлял в отчетном периоде операции с ПФИ.

Информация о принятом обеспечении с раскрытием его видов приведена в п.9.4 настоящей пояснительной информации.

9.4. Информация о рыночном риске

Рыночный риск – риск потерь из-за изменения рыночных котировок финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и фондовый риски.

В течение 9 месяцев 2017 года банк размещал денежные средства в финансовые активы, предназначенные для торговли (в соответствии с методологией МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты»). Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, раскрыта в п.5.2 настоящей пояснительной информации.

Производные финансовые инструменты на балансе банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату на балансе банка отсутствовали.

Для целей анализа и контроля уровня рыночного риска Банком ежедневно производится расчёт показателей, являющихся компонентами рыночного риска. На 01.07.2017 в расчете рыночного риска использовались следующие показатели:

Таблица № 29
тыс.руб.

По состоянию на дату	Уровень рыночного риска РР	ПР	ОПР	СПР	ФР	СФР	ОФР	ВР	ОВП	ВР (в % от капитала)
01.01.2017	223 270	16 910	2 119	14 791	0	0	0	951	11 889	2,38
01.04.2017	604 499	48 360	8 423	39 937	0	0	0	358	4 481	0,89
01.07.2017	936 821	74 946	13 139	61 807	0	0	0	246	3 074	0,61
01.10.2017	1 125 017	88 857	13 684	75 173	0	0	0	1 145	14 310	2,81

Значение рыночного риска на 01.10.2017 года составило 1 125 017 тыс. руб., значение на 01.01.2017 года составляло 223 270 тыс. руб. При анализе динамики рыночного риска за период с 01.01.2017 по 30.09.2017 были выявлены значительные изменения показателя процентного риска (ПР). Изменение показателя ПР, связано с ростом портфеля еврооблигаций.

В течение 9 месяцев 2017 года величина открытой валютной позиции принимала участие в расчёте рыночного риска в том случае, когда составляла более 2% от величины собственных средств (капитала). При расчете использовались данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях".

Для анализа потенциальной чувствительности Банка к фондовому риску проводится изучение конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, их волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов, влияния операций

Банка России и нерезидентов на внутреннем финансовом рынке, направлений межсекторального перетока средств. В течение 9 месяцев 2017 года финансовые инструменты, несущие фондовый риск, Банком не использовались.

Для анализа чувствительности Банка к валютному риску проводятся стресс-тесты, позволяющие определить потенциальные потери вследствие резкого изменения уровня валютного риска.

9.5. Информация об операционном риске

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия проводимых операций характеру и масштабам деятельности Банка; требованиям законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия); несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска Банком рассчитывается показатель операционного риска (ОР) в соответствии с положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П. Расчёт операционного риска по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.10.2017 представлен в таблице № 30

Таблица № 30

Расчёт операционного риска по состоянию на 01.01.2017г. и на 01.10.2017г.

Наименование статьи	Сумма (тыс. руб.)	
	01.01.2017	01.10.2017
Чистые процентные доходы за 2013, 2014, 2015 г.г.	566 166	X
Чистые процентные доходы за 2014, 2015, 2016 г.г.	X	497 768
Чистые непроцентные доходы за 2013, 2014, 2015 г.г.	164 064	X
Чистые непроцентные доходы за 2014, 2015, 2016 г.г.	X	130 204
Итого доходы за 2013, 2014, 2015 г.г.:	730 230	X
Итого доходы за 2014, 2015, 2016 г.г.:	X	627 972
Показатель операционного риска (ОР)	36 512	31 399

Данные в вышеуказанной таблице приведены за три предшествующих отчетной дате года. В соответствии с внутренним нормативным документом по основным принципам управления операционным риском Банк ежемесячно определяет уровень операционного риска по стандартизированному методу, рекомендованному Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Данный метод позволял определить:

- вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из направлений его деятельности и сумму, необходимую для покрытия операционного риска по указанным направлениям и совокупно;
- уровень операционного риска с точки зрения достаточности собственных средств (капитала) Банка для его покрытия.

В целях минимизации операционного риска в Банке:

разработана организационная структура, приняты соответствующие внутренние положения, правила и процедуры совершения банковских операций и сделок, а также их бухгалтерский учет;

реализован принцип разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

определена процедура установления лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, а также организован контроль за их соблюдением;

осуществляется регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, организован текущий, последующий и документарный контроль;

производится подбор квалифицированных специалистов, имеющих необходимый опыт работы и положительную деловую репутацию, а также проводилось обучение работников;

осуществляется планирование и контроль финансово-экономических показателей деятельности Банка;

обеспечены непрерывность бизнес-процессов, а также ведения бухгалтерского учета и составления банковской, налоговой и иной отчетности (в т.ч. внутренней) путем организации взаимозаменяемости сотрудников в случае их отсутствия (болезнь, отпуск и т.п.);

заключены договоры о полной материальной ответственности с сотрудниками, имеющими доступ к денежным средствам и материальным ценностям Банка;

проводятся ревизии денежных средств и других ценностей в операционной кассе Банка и его внутренних структурных подразделениях, а также инвентаризации материальных ценностей Банка;

осуществляется страхование автотранспортных средств, принадлежащих Банку;

установлено разграничение прав доступа пользователей к программным и информационным ресурсам, защита информационно-технологических систем от несанкционированного входа и несанкционированного проведения операций;

обеспечена возможность оперативного восстановления электронной информации на основе систем резервного копирования и архивирования;

осуществляется изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения.

9.6. Информация о риске инвестиций в долговые инструменты.

В течение 9 месяцев 2017 года банк осуществлял вложения денежных средств в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток) на 01.10.2017 приведены в таблице:

Таблица № 31
тыс.руб.

Наименование эмитента	Количество (шт)	Стоимость по номиналу	Сумма премии	Сумма дисконта	Сумма ПКД	Сумма переоценки (положит.+ /отрицат.-)
Минфин РФ	50 000	50 000	198		1 347	88
Минфин РФ	100 000	97 920		1 213	1 002	385
Россельхозбанк	50 000	50 000	9		992	-924
Московский Кредитный Банк	22 970	22 970	123		2 087	-583
Metalloinvest Finance	1 000	58 017	3 410		1 478	-105
LUKOIL Int Finance	500	29 009	2 709		696	-28
Rosneft Finance	500	29 009	2 693		339	35
VTB CAPITAL S.A.	1 000	58 017	5 254		1 763	287
Gaz Capital	1 000	58 017	4 462		647	248
Gaz Capital	500	29 008	2 960		1 170	-187
Evrast Group	1 500	87 025	10 287		1 237	675
SB Capital	1 500	87 025	8 656		785	-362
VEB Finance	1 500	87 025	7 353		1 351	-131
Всего	231 970	743 042	48 114	1 213	14 894	1 718/-2 320

Оценку риска инвестиций в долговые инструменты, имеющих в наличии для продажи, Банк не проводил в связи с отсутствием вложений денежных средств в указанные бумаги по состоянию на отчетную дату.

9.7. Информация о риске инвестиций в долевыe ценные бумаги.

В течение 9 месяцев 2017 года банк не осуществлял инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевые инвестиционные фонды), не входящие в торговый портфель, в связи с чем банк не

раскрывает информацию в соответствии с п.6.1.5 Приложения к Указанию ЦБ РФ № 3081-У.

9.8. Информация о процентном риске банковского портфеля.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля в отчетном периоде являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения;
- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск) - для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки;
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

В целях анализа процентного риска банковского портфеля Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение сдвига процентной ставки на 400 базисных пунктов на 01.01.2017 и 200 базисных пунктов на 01.10.2017. По состоянию на 01.10.2017г. и 01.01.2017г. банк имел совокупный положительный гэп (кроме временного интервала от 91 до 180 дней), т.е. активы, чувствительные к изменению процентных ставок превышали соответствующие пассивы во всех временных интервалах. Более

подробно информация о гэл-анализе на 01.01.2017г., на 01.10.2017г. в таблицах № 32 и № 33.

Таблица № 32
тыс.руб.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2017

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дн.	Временной интервал от 31 до 90 дн.	Временной интервал от 91 до 180 дн.	Временной интервал от 181 дн. до 1 г.	Временной интервал от 1 года до 2-х лет	Временной интервал от 2 до 3-х лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	43788
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	58218	0	0	0	0	0	26205
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	80096	133096	165317	352582	4313	752	36645
-кредитных организаций	80096	0	0	0	0	0	20441
-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	132062	1646205	350986	3330	127	16204
-суды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	79086	0	0	0
-физических лиц, всего, в т.ч.	0	1034	697	1596	983	625	0
--ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0
--жилищные ссуды	0	824	572	1192	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	169835
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	19562
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	1256	0	0	3066
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	138314	133096	165317	353838	4313	752	299101
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего,	55534	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1386	2904	47351	25209	1400	0	391519
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	391519
депозиты юридических лиц	0		31914	16199	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	1386	2904	15437	9010	1400	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	12153
Источники	0	16250	0	0	0	0	489740

собственных средств (капитала)							
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	56920	19154	47351	25209	1400	0	893412
Совокупный ГЭП (итого активы – итого пассивы)	81394	113942	117966	328629	2913	752	X
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	3119,99	3797,91	2949,15	3286,29	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-3119,99	-3797,91	-2949,15	-3286,29	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Таблица № 33
тыс.руб.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.10.2017

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дн.	Временной интервал от 31 до 90 дн.	Временной интервал от 91 до 180 дн.	Временной интервал от 181 дн. до 1 г.	Временной интервал от 1 года до 2-х лет	Временной интервал от 2 до 3-х лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	161391
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	191430	0	0	0	0	0	47537
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	336487	134136	2381	231886	199833	417	56232
-кредитных организаций	179319	0	0	0	0	0	22574
-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями ,всего, из них:	157168	98861	2043	230704	198467	0	33658
-суды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0
-физических лиц, всего, в т.ч.	0	35275	338	1182	1366	417	0
--ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0
--жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	806660
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	33483
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	5318
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	x
Форварды	0	0	0	0	0	0	x
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Опционы «put»	0	0	0	0	0	0	x
Опционы «call»	0	0	0	0	0	0	x
Прочие договора (контракты)	0	0	0	0	0	0	x
Итого балансовых	527917	134136	2381	231886	199833	417	1110621

активов и внебалансовых требований							
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего,	324610	0	0	0	0	0	12118
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	12118
межбанковские ссуды, депозиты	324610	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	5272	18656	21209	39546	3313	0	1141335
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	32	0	0	0	0	0	1141335
депозиты юридических лиц	5040	16200	0	9077	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	200	2456	21209	30469	3313	0	0
Выпущенные долговые обязательства	52271	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	22692
Источники собственных средств (капитала)	0	16250	0	0	0	0	503148
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	x
Форварды	0	0	0	0	0	0	x
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Опционы «put»	0	0	0	0	0	0	x
Опционы «call»	0	0	0	0	0	0	x
Прочие договора (контракты)	0	0	0	0	0	0	x
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	382153	34906	21209	39546	3313	0	1679293
Совокупный ГЭП (итого активы – итогов пассивы)	145764	99230	-18828	192340	196520	417	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	2793,71	1653,77	-235,35	961,7	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-2793,71	-1653,77	235,35	-961,7	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Положительный ГЭП свидетельствует о том, что при повышении процентных ставок процентный доход (ПД) будет увеличиваться, поскольку процентные доходы по активам возрастут в большей степени, чем издержки заимствования. Если же уровень процентных ставок будет снижаться, то процентный доход будет уменьшаться, так как процентных доходы по активам снижаются быстрее, чем связанные с пассивами процентные издержки.

В течение 9 месяцев 2017 года все требования и обязательства банка, чувствительные к изменению процентной ставки, имели фиксированную процентную ставку. Банк в отчетном периоде не осуществлял опционные сделки.

Для оценки влияния процентного риска на капитал Банка составляются следующие аналитические отчёты:

- анализ маржинального дохода Банка за отчетный месяц;
- анализ процентного дохода по направлениям размещения средств;
- анализ процентного расхода по источникам привлечения ресурсов;
- анализ динамики процентных показателей по активам и пассивам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- анализ соответствия процентных ставок, используемых Банком по размещению и привлечению ресурсов, рыночным условиям;
- анализ средней стоимости размещения активов и привлечения пассивов за период.

Данные о средневзвешенной стоимости привлеченных и размещенных ресурсов за 9 месяцев 2016г. и 9 месяцев 2017г. приведены в таблице № 34.

Таблица № 34

Данные о средневзвешенной стоимости привлеченных и размещенных ресурсов за 2016-2017г.г.

№ п/п	Наименование статьи	Размер процентной ставки, %		Отклонение, процентные пункты
		9 месяцев 2017г.	9 месяцев 2016 г.	
Привлеченные ресурсы				
1.1.	Средняя стоимость депозитов физических лиц	7,02	8,11	-1,09
1.2.	Средняя стоимость депозитов (остатков) юридических лиц	6,30	7,99	-1,69
1.3.	Средняя стоимость МБК (привлеченного)	-	-	-
1.4.	Средняя стоимость РЕПО (привлечение денежных средств)	1,54	-	1,54
1.5.	Средняя стоимость вексельного портфеля (собственные векселя)	4,49	6,84	-2,35
Размещенные ресурсы				
2.1.	Средняя стоимость кредитов физических лиц	16,97	19,59	-2,62
2.2.	Средняя стоимость кредитов юридических лиц	15,56	15,52	0,04
2.3.	Средняя стоимость МБК (размещенного) в банках-резидентах	9,24	10,46	-1,22
2.4.	Средняя стоимость МБК (размещенного) в банках-нерезидентах	-	-	-
2.5.	Средняя стоимость РЕПО (размещение денежных средств)	-	-	-
2.6.	Средняя стоимость остатков по корреспондентским счетам в	8,53	9,89	-1,36

	банках-резидентах			
2.7.	Средняя стоимость вексельного портфеля (учтенные векселя)	-	7,82	-7,82
2.8.	Средняя стоимость облигаций	4,97	11,60	-6,63

Банк реализует консервативную политику управления процентным риском, используя фиксированные процентные ставки, как по размещению, так и по привлечению ресурсов. В связи с этим угроза существенного влияния изменения процентных ставок на финансовый результат банка минимизирована.

9.9. Информация о риске ликвидности.

Руководствуясь разработанным Базельским комитетом по банковскому надзору документом «Принципы надлежащего управления и надзора за риском ликвидности» (Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision, september 2008), Банк определяет для себя следующие основные принципы управления ликвидностью.

1. Применяемая Банком система управления ликвидностью должна быть надежной и поддерживающей достаточный уровень ликвидности. Данная система должна обеспечивать способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе, событиям, влекущим за собой значительное снижение объемов ликвидных средств.

2. Банк считает, что показатели риска потери ликвидности находится на достаточном уровне, если одновременно выполняются следующие условия:

- соблюдаются нормативы ликвидности, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 180-И

Таблица № 35

Наименование статьи	Предельно допустимое значение	Фактическое значение, %	
		по состоянию на 01.10.2017	по состоянию на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности Н2	15% min	41,91	55,81
Норматив текущей ликвидности Н3	50% min	99,84	89,37
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	120% max	31,81	0,87

В течение отчетного периода банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ, в полном объеме на ежедневной основе.

- дефицит ликвидности, рассчитанный в соответствии с внутренним Положением об управлении и оценки ликвидности, не превышает предельно допустимые значения, установленные банком.

Таблица № 36

Фактическое значение коэффициента избытка/дефицита ликвидности (форма 0409125)

Срок	Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности	По состоянию на 01.10.2017	По состоянию на 01.01.2017
		Всего	Всего
До востребования и на 1 день	- 95 %	-42,7	-47,2
До 5 дней	- 90 %	-6,5	-75,1
До 10 дней	- 85 %	-9,6	-54,6
До 20 дней	- 80 %	-0,3	-46,9
До 30 дней	- 75 %	-0,3	-47,1
До 90 дней	- 70 %	2,4	-20,9
До 180 дней	- 65 %	2,0	-2,4
До 270 дней	- 60 %	5,8	-0,8
До 365 дней	- 55 %	14,4	34,7
Свыше 1 года	- 40 %	20,9	36,3

Фактически в отчетном периоде банк соблюдал предельно допустимые значения коэффициента дефицита ликвидности, установленные внутренними нормативными документами. По состоянию на 01 января 2017 года в рублях РФ и во всех валютах в рублёвом эквиваленте имел место дефицит ликвидности во временных интервалах - от «До востребования» до «До 270 дней» включительно. По состоянию на 01 октября 2017 года в рублях РФ и во всех валютах в рублёвом эквиваленте имел место дефицит ликвидности во временных интервалах - от «До востребования» до «До 30 дней» включительно.

3. Органы управления Банка (Совет директоров, Председатель Правления, Правление) принимают непосредственное участие в управлении ликвидностью.

4. Процедуры управления ликвидностью включают в себя прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам на определенные временные интервалы. При этом учитываются следующие обстоятельства:

- потребность Банка в финансовых ресурсах по всем направлениям деятельности и всем видам иностранной валюты, с которыми работает Банк;
- возможные юридические, регулятивные и операционные ограничения, влияющие на скорость обращения (перевода) вложений Банка в ликвидные средства.

При прогнозировании денежных потоков используются данные об избытке/дефиците ликвидности, а также информация о планируемых сроках погашения/востребования активов и пассивов.

5. В целях обеспечения эффективной диверсификации источников привлечения денежных средств в рублях и иностранной валюте Банк развивает и поддерживает отношения с клиентами и контрагентами, а также кредиторами, в том числе, с кредитными организациями. При этом Банк стремится к формированию у клиентов долгосрочных предпочтений при определении сроков размещения денежных средств.

6. В целях своевременного исполнения обязательств по платежам и расчетам как в нормальных условиях, так и в стрессовых ситуациях Банк принимает необходимые меры по минимизации операционного риска и обеспечению бесперебойного функционирования Автоматизированной банковской системы RS-Bank (далее – АБС RS-Bank), а также используемых платежных и расчетных систем.

7. Банк активно управляет своими активами, которые используются (могут быть использованы) в качестве обеспечения при привлечении денежных средств в рублях и иностранной валюте. Банк контролирует контрагентов и кредиторов, у которых находится (хранится) данное обеспечение и располагает процедурами по его своевременному востребованию.

8. В целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью и минимизации риска потери ликвидности Банк регулярно проводит стресс-тестирование по различным краткосрочным и долгосрочным сценариям, ориентированным как на специфику деятельности Банка, так и на масштабные рыночные стрессы, а также на совмещение обоих сценариев.

9. Банк имеет План восстановления ликвидности, который вводится в действие в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств. План восстановления ликвидности подвергается пересмотру и обновлению в случае изменения организационной структуры Банка, специфики его деятельности, а также в случае изменения рыночных условий, в которых функционирует Банк.

10. Банк на регулярной основе раскрывает информацию, которая позволяет участникам рынка формировать обоснованное суждение о состоянии его ликвидности, а также надежности существующих в Банке механизмов управления и минимизации риска потери ликвидности.

9.10. Информация об управлении капиталом.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода отсутствует в связи с тем, что выплата дивидендов в течение 9 месяцев 2017 года не производилась.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах отсутствует, так как Банк РМП (ПАО) не размещал кумулятивных привилегированных акций.

10. Информация в отношении сделок по уступке прав требований по инструментам, включенным в торговый портфель, и по инструментам, не включенным в торговый портфель.

Инструменты, включенные в торговый портфель, в отношении сделок по уступке прав требований отсутствовали на балансе банка по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.10.2017 г. В части инструментов, не включенных в торговый портфель, Банк раскрывает информацию о сделкам по уступке права требования по кредиту предприятия малого и среднего бизнеса и кредиту физическому лицу, заключенным в отчетном периоде – 9 месяцев 2017 года. В данных сделках банк выступал первоначальным кредитором. Кредитный риск по уступленным требованиям банк передал третьим лицам в полном объеме на сумму 44 636,6 тыс.руб., доля не переданного банком кредитного риска по данным сделкам отсутствует на балансе банка на 01.10.2017г. Уступленные требования на даты реализации являлись обесцененными и были классифицированы в V категорию качества, фактически сформированный резерв по данным требованиям – 100%. В отчете о финансовых результатах банком в отчетном периоде были признаны убытки на сумму 43 989,6 тыс.руб. в связи с осуществлением операций по уступке права требования.

10.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований, заключались в следующем: урегулирование проблемы задолженности заемщиков банка по просроченным платежам, снижении уровня просроченной задолженности в общем объеме кредитных требований, улучшении качества кредитного портфеля Банка.

Информация в разрезе видов активов, степени, в которой данная деятельность позволяет кредитной организации передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам, доля не переданного кредитной организацией кредитного

риска (доля участия в риске), функции, выполняемые кредитной организацией, раскрыты банком в данной пояснительной информации в п.10.

В соответствии с политикой, применяемой банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, виды рисков, которым подвергается Банк в связи с осуществлением выше указанных сделок следующие:

- 1) риск неперечисления последующим кредитором денежных средств в оплату переданных прав требования;
- 2) риск снижения уровня достаточности капитала Банка вследствие понесения Банком убытков при совершении сделок по уступке прав требования.

Кроме того, к рискам, которым подвержены требования и обязательства, возникающие у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, относятся правовой риск и риск потери деловой репутации.

В отчетном периоде банк не осуществлял сделок по уступке прав требований с ипотечными агентам и специализированными обществами.

10.2. Подходы, применяемые кредитной организацией при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В данной промежуточной отчетности банк не раскрывает информацию по данному пункту в связи с отсутствием в отчетном периоде – 9 месяцев 2017 года балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В отчетном периоде банком не применялись рейтинги рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату.

10.3. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

В данной промежуточной отчетности банком не раскрываются сведения о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, включая требования, по которым в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И и

Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П, требования к капиталу не определяются, в разрезе требований (обязательств), учтенных (удерживаемых) в связи с уступкой собственных требований, приобретенных прав требований третьих лиц, а также прав требований третьих лиц при выполнении кредитной организацией функции спонсора и видов уступленных активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, видов ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного периода, в частности: об обесцененных требованиях банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества, о величине фактически сформированных резервов на возможные потери, о размере убытков, признанных кредитной организацией в связи с осуществлением операций по уступке прав требований банковского портфеля, отраженных в отчете о финансовых результатах кредитной организации в отчетном периоде, о признанных в бухгалтерском учете в составе банковского портфеля обязательствах по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований, о требованиях (обязательствах) торгового портфеля, в отношении которых в целях определения требований к капиталу рассчитывается рыночный риск, так как на отчетную дату и на начало отчетного года на балансе банка отсутствовали соответствующие требования и обязательства.

10.4. Сведения о балансовой стоимости требований, которые кредитная организация планирует уступить в следующем отчетном периоде.

В 4 квартале 2017 года банк не планирует уступать свои балансовые требования, в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам.

10.5. Информация об объеме деятельности кредитной организации в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля.

В отчетном периоде банк не уступал собственные требования, не приобретал права требования третьих лиц и не выполнял функции спонсора при приобретении прав третьих лиц, включая требования, по которым в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И и Положением ЦБ РФ № 511-П требования к капиталу не определялись. Кроме того, банк в течение 9 месяцев 2017 не осуществлял операций по уступке прав требований, при осуществлении которых на балансе кредитной организации не возникло требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах.

На 01.10.2017 г. и на начало отчетного года на балансовых и внебалансовых счетах банка не отражались учтенные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля.

11. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами- нерезидентами.

В течение 9 месяцев 2017 года банк проводил операции с контрагентами-нерезидентами в рамках осуществления хозяйственной деятельности, открытия и ведении счетов юридических лиц-нерезидентов (не являющихся банками), открытия и ведении счетов физических лиц-нерезидентов. Кроме того банком осуществлялась покупка долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов.

Более подробная информация об объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами представлена в нижеследующей таблице.

Таблица 37

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	579 834	118 842
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	579 834	118 842
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	252	295
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30	63
4.3	физических лиц - нерезидентов	222	232

Общий объем вложений банка в ценные бумаги на отчетную дату составил 806 660 тыс. руб., таким образом, доля долговых ценные бумаг эмитентов-нерезидентов составляет 71.9%. Все долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности, которые по состоянию на 01.10.2017 года имели следующие значения:

№ п/п	Наименование контрагента	Рейтинги (M/S/F)*
1	VTB Capital S.A.	Ba1 / BB+ / WR
2	Rosneft Finance S.A.	Ba1 / BB+ / WR
3	Gaz Capital S.A.	Ba1 / BB+ / BBB-
4	Lukoil International Finance B.V.	Ba1 / BBB- / BBB-
5	Evrast Group S.A.	B1 / BB- / BB-
6	VEB Finance Limited	Ba1 / BB+ / BBB-
7	SB Capital S.A.	Ba1 / - / BBB-
8	Metalloinvest Finance	Ba2 / BB / BB

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность банка за 9 месяцев 2017 года, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", содержит ряд форм отчетности, в том числе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«13» ноября 2017 г.



Зими́на Наталья Олеговна

Ионова Татьяна Ивановна