

## **ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

- 1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.07.2016г.,**
- 2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2-ой квартал 2016 г.;**
- 3. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2016г.;**
- 4. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.07.2016г.;**
- 5. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.07.2016г.;**
- 6. Пояснительная информация к отчетности за 6 месяцев 2016 г.**

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (бюллетеня) по ОКПО	Код кредитной организации (бюллетеня) по ОКПО / регистрационный номер / порядковый номер
45	09318941	1078

бухгалтерский баланс  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2016 года

Кредитной организации  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)  
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Почтовый адрес:  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

код формы по ОК04 0409806  
квартальная (годовой)  
тис. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	денежные средства	4	10674613	14505945
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		38464553	30580124
12.1	Обязательные резервы		7682899	5918695
3	Средства в кредитных организациях	5	6796327	13825890
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	49834461	55732546
5	Чистая ссудная задолженность	7	977804382	953625884
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	95153721	97765297
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации		4125030	4334438
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	974273	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	1790825
9	Отложенный налоговый актив		734839	60323
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	6269948	6802017
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		701252	0
12	Прочие активы	11	14318632	11299301
13	Всего активов		1203727001	1185988252
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	3974083
15	Средства кредитных организаций	12	58072907	57533512
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13	1008887863	98699748
16.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		206936418	198132395
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		653217	560904
18	выпущенные долговые обязательства	14	35942510	43994866
19	обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		505141	869659
21	Прочие обязательства	15	13619193	11312007
22	резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		903918	1166708
23	Всего обязательств		1118582749	1106411487
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		23879710	23879710
25	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		35047463	35047463
27	Резервный фонд		4313214	4313214
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1329485	-899658
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		876899	876899
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0

32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Неразделенная прибыль (непокрыто убыток) прошлых лет		16159136	16034019
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1538345	125118
35	Всего источников собственных средств		83144252	79576751
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		643473745	543025531
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		65375378	67590604
38	Условные обязательства некредитного характера		504266	396673

Первый заместитель председателя правления  
 М.П.  
 Заместитель Главного бухгалтера



## Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2016 года

Кредитной организацией  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)  
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

код формы по ОКУД 04090807  
квартальная(годовая)

## Раздел 1. О прибылях и убытках

				тыс. руб.	
номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года	
1	2	3	4	5	
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		57268368	39276057	
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		4841265	2771790	
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		46321469	32510053	
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0	
11.4	от вложений в ценные бумаги		6105634	3992214	
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		35707439	27892641	
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2609779	1436211	
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		30965161	23708468	
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		2132499	2747962	
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		21560929	11383416	
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:		-14353256	-9649692	
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-937428	-600173	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7207673	1733724	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3513613	2881807	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5572	0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-179214	-44187	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	27	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		410106	1198747	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1539145	-2523972	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		274	176	
14	Коммиссионные доходы		4766881	4316753	
15	Коммиссионные расходы		912593	830242	
16	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		9841	0	
17	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-9841	0	
18	изменение резерва по прочим потерям		111130	1224231	
19	прочие операционные доходы		671106	761253	
20	Чистые доходы (расходы)		13844261	8738407	
21	Операционные расходы		9758490	5624019	
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4085771	3094388	
23	возмещение (расход) по налогам		2547426	499290	
24	прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1648994	2595098	
25	прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-110649	0	
26	прибыль (убыток) за отчетный период		1538345	2595098	

## Раздел 2. О совокупном доходе

				тыс. руб.	
номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года	

1	2	F807 3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1538345	0
2	прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2373383	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2373383	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		344239	0
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2029144	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2029144	0
10	финансовый результат за отчетный период		3567489	0

Первый заместитель председателя правления

М.П.

заместитель Главного бухгалтера



БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (Формата)	Код формы по ОКУЗ
445	100218041	1078

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2018 года

кредитной организации  
МОСКОВСКОМ КРЕДИТНОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество)  
/ ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Почтовый адрес:  
107045, г. Москва, Луговой пер., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУЗ 0409113  
взыскатель(ы) (Формат)

РАЗДЕЛ 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер формулы	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н10.1)		4,5	8,0	8,2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), Банковской группы (Н10.2)		6,0	8,0	8,2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н10.0)		8,0	14,8	15,8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив ликвидности Банка (Н2)		15,0	110,1	106,7
6	Норматив теоретической ликвидности Банка (Н3)		50,0	226,7	327,5
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120,0	75,7	59,8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25,0	Максимальное   Минимальное	Максимальное   Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н12)		800,0	136,9	287,7
10	Норматив максимального размера кредитов, Банковские гарантии и поручительства, предоставляемые Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по участникам Банка (Н10.1)		1,0	0,4	0,4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций, норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения доли(ями) кредитной организацией Банковской группы и участием(ями) Банковской группы акций (долей) других кредитных организаций (Н6)		25,0	2,4	2,3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в Банке/Банке 30 календарных дней к сумме обязательств РМО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н12.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на заемщикам расчетов (Н10)				
16	Норматив предоставления РМО от своего имени и за счет средств заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения активов ипотечного кредитования и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н11)				

РАЗДЕЛ 2. Информация о расчете показателя финансового риска

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер формулы	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1202727001
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытого капитала Банковской группы		но применимо для отчетности организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаются в расчет показателя финансового риска		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (Фин)		832322
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		11843716
6	Поправка в части преференций и кредитному заведению условных обязательств кредитного характера		67034517
7	Прочие поправки		10060283
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для		1273209271

расчета показателя финансового рычага, итого

Раздел 2.2 таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер к/л	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансам активов</b>			
1	величина балансовых активов, всего:		828014067.0
2	уменьшавшая поправка на сумму показателя, увеличивающая или уменьшающая величину источников основного капитала		1119253.0
3	величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		827794814.0
<b>Риск по операциям с ПМ</b>			
4	текущий кредитный риск по операциям с ПМ (за вычетом полученной гарантийной премии), всего:		730495.0
5	потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПМ, всего:		832322.0
6	поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПМ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не вносятся
7	уменьшавшая поправка на сумму перенесенной маржационной премии в установленном случае		0.0
8	поправка в части требований Банка - участника клиента к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентом		0.0
9	поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПМ		0.0
10	уменьшавшая поправка в части выданных кредитных ПМ		0.0
11	величина риска по ПМ с учетом поправки (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		1570747.0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинг), всего:		415658709.0
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		11043716.0
15	величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки (Сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		427302425.0
<b>Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРВ)</b>			
17	номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ), всего:		75563386.0
18	поправка в части применения коэффициентов кредитного звена клиента		8540888.0
19	величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ) с учетом поправки (разность строк 17 и 18), итого:		67022497.0
<b>Капитал риска</b>			
20	основной капитал		78282929.0
21	нерезидентские балансовые активы и небалансовые требования под выском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 1, 11, 16, 19), всего:	17	1123682303.0
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по формуле III (строка 20/ строка 21), процент	17	5.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
			исключая требования (обязательства)	исключая величину требований (обязательства)	исключая требования (обязательства)	исключая величину требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7
<b>ИСКЛЮЧАЕМЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>						
1	высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в перечень ЦБ РФ (ЦБ)		х		х	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
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	индустриальные долги и обязательства					
9	денежные средства клиентов, привлеченные под		х		х	

СТРАНИЦА 2

обеспечение		ФБЛ			
10	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств, всего, в том числе:				
11	по проведению финансовых инструментов и в связи с исторической потребностью во внесении дополнительного обеспечения				
12	связанные с историей финансирования по обеспечением долговых инструментам				
13	по обязательствам банка по неиспользованным бюджетным и условно отозванным кредитным линиям и линии ликвидности				
14	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим договорным обязательствам				
15	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим условным обязательствам				
16	Суммарный отток денежных средств, итого (Строка 2 + строка 3 + строка 5 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X	
Ожидаемые притоки денежных средств					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции обратного РЕПО				
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, итого (Строка 17 + строка 18 + строка 19)				
Суммарная скорректированная стоимость					
21	ВЛК, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную платежку ВЛК-2в и ВЛК-2	X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности Банковской группы (026), кредитной организации (077), процент	X		X	

Первый заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера

И.П.





		7888			
16	Июлеми в собствени леми (долми)	0.0000	0.0000	не прилагам	0.0000
17	Взаимно преректне владене индими (долми)	не прилагам	не прилагам	не прилагам	не прилагам
18	Инструменти вложени в инструменти базового капитала	0.0000	0.0000		0.0000
19	Земельни права и инструменти базового капитала	308432.0000	308934.0000		0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не прилагам	не прилагам	не прилагам	не прилагам
21	Полученные облигационные акции, не зависящие от будущей оплаты	0.0000	0.0000		0.0000
22	Собственные акции (включая акции с правом участия в прибыли) и облигации с правом участия в прибыли, выданные материнской компанией и дочерними компаниями, в том числе:	0.0000	0.0000		0.0000
23	Самостоятельная компания в инструментах базового капитала	не прилагам	не прилагам	не прилагам	не прилагам
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не прилагам	не прилагам	не прилагам	не прилагам
25	Отговорное алигационно акцие, не зависящие от будущей оплаты	0.0000	0.0000		0.0000
26	Иные облигации, удерживаемые источником базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		389937.0000
26.1	Облигации, удерживаемые источником на расчете (собственных средств (капитала))	0.0000	0.0000	X	0.0000
27	Ограниченная ипотечная добавочного капитала	703307.0000	703307.0000	X	853186.0000
28	Дивиденды, удерживаемые источником базового капитала, иного срока срок с 7 по 22 и строки 26 и 27	1184533.0000	1184533.0000	X	1218442.0000
29	Валютный капитал, иного (строка 8 - строка 28)	7888509.0000	7888509.0000	X	7888509.0000
30	Источники добавочного капитала и ипотечный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	X	0.0000
31	Классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	X	0.0000
32	Классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	X	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, выданные по взаимному исполнению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	X	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:	не прилагам	не прилагам	X	не прилагам
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие возврату источником из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	X	0.0000
36	36 прочие добавочного капитала, иного (строка 30 + строка 31 + строка 32)	0.0000	0.0000	X	0.0000
37	Показатели, удерживаемые источником добавочного капитала	0.0000	0.0000		0.0000
38	Вклады в собственные инструменты добавочного капитала	не прилагам	не прилагам	не прилагам	не прилагам
39	Вклады в собственные 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, удерживаемые источником добавочного капитала	765392.0000	765392.0000	X	831166.0000
41.1	Иные показатели, удерживаемые источником из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	765392.0000	765392.0000	X	831166.0000
41.1.1	необеспеченные акции	769533.0000	769533.0000	X	3509.0000
41.1.2	собственные акции (включая приобретенные (выпущенные) и ипотечные (индими))	0.0000	0.0000	X	0.0000
41.1.3	иные (страх) риски и вклада финансовых организаций и кредитные организации - резиденты	628439.0000	628439.0000	X	812628.0000
41.1.4	иные инструменты добавочного капитала, используемые источником акцие	0.0000	0.0000	X	0.0000
41.1.5	иные инструменты добавочного капитала, принадлежащие источнику, не являющемуся источником базового капитала	0.0000	0.0000	X	0.0000
42	Ограниченная ипотечная добавочного капитала	0.0000	0.0000	X	0.0000

		0.0000	X	0.0000	X	0.0000	X
43	Землячки, именные источники добавленного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		X		X		X
44	Добавочный капитал, итого (Строчка 36 - строка 43)	702332.0000	X	828166.0000	X		X
45	Основной капитал, итого (Строчка 39 + строчка 44)	0.0000	X	0.0000	X		X
46	Источники дополнительного капитала	7426299.0000	X	78047271.0000	X		X
47	Инструменты дополнительного капитала и именной доход	48236232.0000	X	48178602.0000	X		X
48	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственного средства (капитала)	18309834.0000	X	24756341.0000	X		X
49	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственного средства (капитала) в том числе:	не применимо	X	не применимо	X		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49)	8505388.0000	X	72934843.0000	X		X
52	Показатели, именные источники дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X		X
53	Показатели, именные источники дополнительного капитала	не применимо	X	не применимо	X		X
54	Источники добавочного капитала в инструментах дополнительного капитала филиальных организаций	0.0000	X	0.0000	X		X
55	Средстванные пакеты в инструментах дополнительного капитала филиальных организаций	0.0000	X	0.0000	X		X
56	Иные показатели, устанавливаемые акционерным дополнительного капитала, устанавливаемые Банком России, и/или, в том числе:	0.0000	X	21877.0000	X		X
56.1	Показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственного средства (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X		X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых неустойчиво используются средства	0.0000	X	0.0000	X		X
56.1.2	Прочие источники формирования дополнительного капитала, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X		X
56.1.3	Средстванные пакеты, предоставленные кредитные организации	0.0000	X	0.0000	X		X
56.1.4	Прочие источники формирования дополнительного капитала, в том числе:	0.0000	X	21877.0000	X		X
56.1.5	Показатели, устанавливаемые Банком России, и/или, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X		X
56.1.6	Показатели, устанавливаемые Банком России, и/или, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X		X
57	Показатели, устанавливаемые акционерным дополнительного капитала, в том числе:	86565386.0000	X	72031071.0000	X		X
58	Показатели, устанавливаемые акционерным дополнительного капитала, в том числе:	346649335.0000	X	150980542.0000	X		X
59	Показатели, устанавливаемые акционерным дополнительного капитала, в том числе:	X	X	X	X		X
60	Показатели, устанавливаемые акционерным дополнительного капитала, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X		X
60.1	Показатели, устанавливаемые акционерным дополнительного капитала, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X		X
60.2	Показатели, устанавливаемые акционерным дополнительного капитала, в том числе:	86023160.0000	X	86681154.0000	X		X
60.3	Показатели, устанавливаемые акционерным дополнительного капитала, в том числе:	86023160.0000	X	86681154.0000	X		X
60.4	Показатели, устанавливаемые акционерным дополнительного капитала, в том числе:	861701684.0000	X	85717299.0000	X		X
61	Показатели, устанавливаемые акционерным дополнительного капитала, в том числе:	7.9810	X	8.1632	X		X
62	Показатели, устанавливаемые акционерным дополнительного капитала, в том числе:	7.9810	X	8.1632	X		X
63	Показатели, устанавливаемые акционерным дополнительного капитала, в том числе:	34.7545	X	33.7714	X		X

6108		6108		6108		6108		6108	
Номер строки	Наименование показателя	Номер актива	Стоимость (инструментов), сформированная по рыночной цене на дату отчета	Активы (инструменты) на отчетную дату	Стоимость (инструментов), сформированная по рыночной цене на дату отчета	Активы (инструменты) на отчетную дату	Стоимость (инструментов), сформированная по рыночной цене на дату отчета	Активы (инструменты) на отчетную дату	Стоимость (инструментов), сформированная по рыночной цене на дату отчета
64	Надбавка к номинальной стоимости собственных средств (капитала), выпл., в том числе:		0,6230	X	не применяю	X		X	
65	надбавка по допэмиссии собственных средств		0,6230	X	не применяю	X		X	
66	интересовая надбавка		0,0000	X	не применяю	X		X	
67	надбавка за переоценку стоимости базиса		1,9800	X	не применяю	X		X	
68	Базисный капитал, поступивший для поддержания на определенном уровне к номинальной стоимости собственных средств (капитала)		4,1000	X	5,0000	X		X	
69	номинальная стоимость собственных средств (капитала), процент		6,0000	X	6,0000	X		X	
70	номинальная стоимость базисного капитала		8,0000	X	20,0000	X		X	
71	номинальная стоимость собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X		X	
72	номинальная стоимость в инструментах капитала финансовым организациям		7328075,0000	X	3572807,0000	X		X	
73	Сумма вложений в инструменты капитала внутренних юрлиц		не применяю	X	не применяю	X		X	
74	Права на обремененные активными средствами		734829,0000	X	60333,0000	X		X	
75	Отраженные холдинговые активы, не классифицируемые		не применяю	X	не применяю	X		X	
76	Ограничение на включение в расчет действительного капитала резервов на возможные потери		не применяю	X	не применяю	X		X	
77	Ограничение на включение в расчет действительного капитала резервов на возможные потери по кредитным инструментам		не применяю	X	не применяю	X		X	
78	Ограничение на включение в расчет действительного капитала резервов на возможные потери по кредитным инструментам стандартного риска		не применяю	X	не применяю	X		X	
79	Ограничение на включение в расчет действительного капитала резервов на возможные потери по кредитным инструментам стандартного риска по вторичным стандартам		не применяю	X	не применяю	X		X	
80	Ограничение на включение в расчет действительного капитала резервов на возможные потери по кредитным инструментам стандартного риска по вторичным стандартам		не применяю	X	не применяю	X		X	
81	Ограничение на включение в расчет действительного капитала резервов на возможные потери по кредитным инструментам стандартного риска по вторичным стандартам		не применяю	X	не применяю	X		X	
82	Ограничение на включение в расчет действительного капитала резервов на возможные потери по кредитным инструментам стандартного риска по вторичным стандартам		не применяю	X	не применяю	X		X	
83	Ограничение на включение в расчет действительного капитала резервов на возможные потери по кредитным инструментам стандартного риска по вторичным стандартам		не применяю	X	не применяю	X		X	
84	Ограничение на включение в расчет действительного капитала резервов на возможные потери по кредитным инструментам стандартного риска по вторичным стандартам		не применяю	X	не применяю	X		X	
85	Ограничение на включение в расчет действительного капитала резервов на возможные потери по кредитным инструментам стандартного риска по вторичным стандартам		не применяю	X	не применяю	X		X	

Примечание:  
 Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющиеся истинными для последнего раздела 1 отчета, приведены в соответствии с требованиями к форме 0103/030.  
 Раздел 2. Сведения о фактическом кредитном, оторванных и расчетных резервах, по (разным) кредитным инструментам.  
 Подраздел 2.1. - кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер актива	Стоимость (инструментов), сформированная по рыночной цене на дату отчета	Активы (инструменты) на отчетную дату	Стоимость (инструментов), сформированная по рыночной цене на дату отчета	Активы (инструменты) на отчетную дату	Стоимость (инструментов), сформированная по рыночной цене на дату отчета
			0,0000	X	0,0000	X	
			0,0000	X	0,0000	X	
			0,0000	X	0,0000	X	
			0,0000	X	0,0000	X	
			0,0000	X	0,0000	X	
			0,0000	X	0,0000	X	
			0,0000	X	0,0000	X	



1.3.1	С коэффициентом риска 140 процентов	1328821	103209	3444031	1605771	1538401	2151389
1.3.2	С коэффициентом риска 120 процентов	4272	1886	3233	9531	2184	1416
1.3.3	С коэффициентом риска 100 процентов	40	0	0	40	0	0
1.3.4	С коэффициентом риска 80 процентов	384810	363666	490497	58351	95531	2866541
1.3.5	С коэффициентом риска 60 процентов	1392	2433	14515	2347	1773	160231
4	Квартальный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего:	76487104	75583386	64413627	74883018	71103118	67477392
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6335867	64622042	44718787	6813148	9718610	6747392
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	1008100	2060003	1302500	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	974405	974405	1048800	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	314332	6965939	0	6446693	6267909	0
15	Квартальный риск по прочим финансовым инструментам	1570148	0	2519668	1488231	0	1395177

40 - Классификация активов по Группам риска производится в соответствии с методикой, изложенной в Приложении 1 к Положению Банка России от 13.09.2014 № 139-Н.  
 41 - Структура оценки указана в соответствии с классификацией эквивалентных активов, участвующих в операциях с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иными финансовыми инструментами, утвержденной Банком России от 13.09.2014 № 139-Н.  
 42 - Структура оценки указана в соответствии с классификацией эквивалентных активов, участвующих в операциях с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иными финансовыми инструментами, утвержденной Банком России от 13.09.2014 № 139-Н.  
 43 - Методика определения коэффициента риска кредитных организаций определяется на основе присвоенных коэффициентов риска, установленных в Положении Банка России от 13.09.2014 № 139-Н.

Подраздел 2.1.1. Квартальный риск при применении подхода на основе внутреннего рейтинга

номер строки	наименование показателя	номер показателя	данные на отчетную дату					данные на начало отчетного года				
			стоимость активов (по данным бухгалтерского учета) за вычетом резервов на покрытие на основе внутреннего рейтинга	стоимость активов (по данным бухгалтерского учета) за вычетом резервов на покрытие на основе внутреннего рейтинга	стоимость активов (по данным бухгалтерского учета) за вычетом резервов на покрытие на основе внутреннего рейтинга	стоимость активов (по данным бухгалтерского учета) за вычетом резервов на покрытие на основе внутреннего рейтинга	стоимость активов (по данным бухгалтерского учета) за вычетом резервов на покрытие на основе внутреннего рейтинга	стоимость активов (по данным бухгалтерского учета) за вычетом резервов на покрытие на основе внутреннего рейтинга	стоимость активов (по данным бухгалтерского учета) за вычетом резервов на покрытие на основе внутреннего рейтинга	стоимость активов (по данным бухгалтерского учета) за вычетом резервов на покрытие на основе внутреннего рейтинга	стоимость активов (по данным бухгалтерского учета) за вычетом резервов на покрытие на основе внутреннего рейтинга	стоимость активов (по данным бухгалтерского учета) за вычетом резервов на покрытие на основе внутреннего рейтинга
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
2	квартальный риск, рассчитанный с использованием бонусного подхода на основе внутреннего рейтинга		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	квартальный риск, рассчитанный с использованием стандартного подхода на основе внутреннего рейтинга		0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Подраздел 2.1.2. Операционный риск

номер строки	наименование показателя	номер показателя	данные на отчетную дату			данные на начало отчетного года		
			4	5	6	7	8	9
6	операционный риск, всего, в том числе:	2	3260330.0	3981004.0				
6.1	доход для целей расчета капитала на операции операционного риска, всего, в том числе:	3	205126399.0	7027880.0				
6.1.1	чистые процентные доходы		71833048.0	13725220.0				
6.1.2	чистые комиссионные доходы		3120381.0	2533801.0				
6.2	операционный риск, рассчитанный с использованием бонусного подхода		3.0	3.0				

Подраздел 2.2. Рыночный риск

номер строки	наименование показателя	номер показателя	данные на отчетную дату		данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7
7	совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	6592790.0	1901421.0		
7.1	рыночный риск, всего, в том числе:		321280.0	468848.0		
7.1.1	облигации		116489.0	114882.0		
7.1.2	спreads		480341.0	311826.0		
7.1.3	коммерческий и ивент-риск по операциям, включаемым в расчет рыночного риска, всего, в том числе:		0.0	0.0		
7.2	рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0		
7.2.1	облигации		0.0	0.0		
7.2.2	спreads		0.0	0.0		

Страница 6

7.2.3	Гамма-риск и нета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.0	0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего	0.0	300985.7	
	в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и нета-риск по дериватам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0	
7.4	тепловой риск, всего,	0.0000.0	0.0	
	в том числе:			
7.4.1	основной тепловой риск	16834.01	0.01	
7.4.2	тепловой риск	10065.01	0.0	
7.4.3	гамма-риск и нета-риск по опционам, включаемым в расчет теплового риска	0.0	0.0	

Таблица 3. Информация о величине рисков по основным осям и рискам актива

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату	Изменение за отчетный период				
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	валютные обязательства (риски на валютные курсы, в том числе)		7128002	3422820			3705101	
1.1	в том числе: в срочной, срочной и срочной в нед. задолженности		6827017	1425610			5002988	
1.2	валютные обязательства (риски на валютные курсы, в том числе)		1009146	236109			60737	
1.3	валютные обязательства (риски на валютные курсы, в том числе) по деривативным инструментам		60737	-242790			116688	
1.4	валютные обязательства (риски на валютные курсы, в том числе) по деривативным инструментам (не деривативным инструментам Банка России, сравнимым на биржевом рынке)							
1.5	под операции с валютными облигациями		0				0	

Таблица 4. Информация о показателе финансового риска

Номер строки	Наименование показателя	номер показателя	тыс. руб.					
			Изменение на отчетную дату	Изменение за отчетный период				
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	основной капитал, тыс. руб.		7828259.0	7432671.0			6134178.0	
2	показатель ликвидности активов и пассивов, требующий под расчет для расчета показателя финансового риска, тыс. руб.		112368101.0	133179027.0			230431614.0	
3	показатель финансового риска по "Базель III", процент		5.9	5.1			6.1	1.1

Таблица 5. Сведения о количестве инструментов валюты

И/п. Номер строки	Сведения об инструменте (наименование валюты, тип инструмента)	Код инструмента	Применено право	Инструменты валюты										
				Уровень валюты, в которой выражены обязательства	Инструмент включается в расчет									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	ОАО "Российский кредитный банк"	01021208	Безрисковый на первичном рынке	Безрисковый валюты										

2	Сбербанк России П.О.О.	ИН 521014467	ИН 521014467	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	Субординированные вклады (детям Т. Зина)	10064175	30000 тыс. долларов США
3	Сбербанк России П.О.О.	ИН 521453850	ИН 521453850	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	Субординированные вклады (детям Т. Зина)	509660	509660 тыс. руб.
4	Областная компания "РОСБЕТ"	ИН 501010000	ИН 501010000	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	Субординированные вклады (детям Т. Зина)	1027230	30000 тыс. долларов США
5	Black Sea Trade and Development Bank	ИН 501010000	ИН 501010000	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	Субординированные вклады (детям Т. Зина)	144379	30000 тыс. долларов США
6	ООО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	ИН 501010000	ИН 501010000	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	Субординированные вклады (детям Т. Зина)	300000	300000 тыс. руб.
7	ООО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	ИН 501010000	ИН 501010000	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	Субординированные вклады (детям Т. Зина)	120000	300000 тыс. руб.
8	Полное товарищество "Аэрофинанс" в страховом вкладе	ИН 501010000	ИН 501010000	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	Субординированные вклады (детям Т. Зина)	484609	484600 тыс. руб.
9	Государственное предприятие "Аэрофинанс" в страховом вкладе	ИН 501010000	ИН 501010000	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	Субординированные вклады (детям Т. Зина)	484609	484600 тыс. руб.
10	Государственное предприятие "Аэрофинанс" в страховом вкладе	ИН 501010000	ИН 501010000	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	Субординированные вклады (детям Т. Зина)	484609	484600 тыс. руб.
11	Государственное предприятие "Аэрофинанс" в страховом вкладе	ИН 501010000	ИН 501010000	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	Субординированные вклады (детям Т. Зина)	484609	484600 тыс. руб.
12	Государственное предприятие "Аэрофинанс" в страховом вкладе	ИН 501010000	ИН 501010000	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	Субординированные вклады (детям Т. Зина)	484609	484600 тыс. руб.

таблица 5. Продолжение

№ п.п.	классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Периодические взносы				Проецты/выплаты/купонные доходы				количество по 30 и 31 декабря (вместе с остатком по началу периода)		
		дата погашения инструмента	наличие страхового полиса	наличие страхового полиса	наличие страхового полиса	наличие страхового полиса	наличие страхового полиса	наличие страхового полиса	наличие страхового полиса			
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	дополнительный капитал	18.08.2010	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

№	Инициалы граждан	Дата	Срок	Содержание	Исполнено	Инициалы граждан
1		10.11.2010 23.05.2010 18.10.2011 12.11.2011 07.07.2015 12.05.2016 01.07.2017 17.06.2009 14.07.2011 14.09.2012 15.09.2013 26.02.2015 03.07.2015 15.12.2015				
2	Обязательство, рубли по исполнительному листу	23.05.2013	срочный	13.11.2018	да	да
3	Обязательство, рубли по исполнительному листу	30.12.2014	срочный	26.01.2021	да	да
4	Обязательство, рубли по исполнительному листу	20.12.2015	срочный	24.12.2025	да	да
5	Обязательство, рубли по исполнительному листу	13.10.2020	срочный	28.08.2037	да	да

№ п/п	Наименование административного инструмента	Характер инструмента	Контрактность инструмента	Субъектность инструмента	Срок исполнения	Дата начала	Дата окончания	Исполнитель	Источники финансирования	Сроки исполнения	Сроки завершения	Сроки завершения	Сроки завершения
6	Областность, участие по муниципальной ставке	Муниципальный	Муниципальный	Муниципальный	Средний	12.06.2018	14.06.2018	Исполнитель: ООО "СЭТ" 15.06.2018	Муниципальная ставка	15.06.2018	14.06.2018	14.06.2018	14.06.2018
7	Областность, участие по муниципальной ставке	Муниципальный	Муниципальный	Муниципальный	Средний	05.06.2018	14.06.2018	Исполнитель: ООО "СЭТ" 15.06.2018	Муниципальная ставка	15.06.2018	14.06.2018	14.06.2018	14.06.2018
8	Областность, участие по муниципальной ставке	Муниципальный	Муниципальный	Муниципальный	Средний	19.11.2014	14.06.2018	Исполнитель: ООО "СЭТ" 15.06.2018	Муниципальная ставка	15.06.2018	14.06.2018	14.06.2018	14.06.2018
9	Областность, участие по муниципальной ставке	Муниципальный	Муниципальный	Муниципальный	Средний	18.06.2015	14.06.2018	Исполнитель: ООО "СЭТ" 15.06.2018	Муниципальная ставка	15.06.2018	14.06.2018	14.06.2018	14.06.2018
10	Областность, участие по муниципальной ставке	Муниципальный	Муниципальный	Муниципальный	Средний	10.06.2019	14.06.2018	Исполнитель: ООО "СЭТ" 15.06.2018	Муниципальная ставка	15.06.2018	14.06.2018	14.06.2018	14.06.2018
11	Областность, участие по муниципальной ставке	Муниципальный	Муниципальный	Муниципальный	Средний	24.02.2017	14.06.2018	Исполнитель: ООО "СЭТ" 15.06.2018	Муниципальная ставка	15.06.2018	14.06.2018	14.06.2018	14.06.2018
12	Областность, участие по муниципальной ставке	Муниципальный	Муниципальный	Муниципальный	Средний	22.01.2022	14.06.2018	Исполнитель: ООО "СЭТ" 15.06.2018	Муниципальная ставка	15.06.2018	14.06.2018	14.06.2018	14.06.2018

Таблица 5. - Продолжение

№ п/п	Наименование административного инструмента	Характер инструмента	Контрактность инструмента	Субъектность инструмента	Срок исполнения	Дата начала	Дата окончания	Исполнитель	Источники финансирования	Сроки исполнения	Сроки завершения	Сроки завершения	Сроки завершения
13	Муниципальный	Муниципальный	Муниципальный	Муниципальный	Средний	22.01.2022	14.06.2018	Исполнитель: ООО "СЭТ" 15.06.2018	Муниципальная ставка	15.06.2018	14.06.2018	14.06.2018	14.06.2018









таком "Странно", информации о движении платежей на банковские карты по ссудам, судам и претензий к ней задолженности.  
2. порознь (контрактные) платежи в отчетные периоды (пос. руб.),  
всего 6127714, в том числе валютные

- 1.1. выданы ссуды 24260236;
- 1.2. изменение качества ссуд 13588414;
- 1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3276382;
- 1.4. иная прача 31502342;
- 2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетные периоды (пос. руб.),  
всего 4707944, в том числе валютные:
- 2.1. списание безнадежных ссуд 4814;
- 2.2. погашение ссуд 26121401;
- 2.3. изменение качества ссуд 900938;
- 2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4613342;
- 2.5. иная прача 0381398.

Первый заместитель Председателя Правления  
Заместитель Главного бухгалтера  
И. Г.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2016 года

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

Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луговой пер., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКД 0409814  
квартальная/годовая  
тыс. руб.

номер п/п	наименование статей	номер пояснения	денежные потоки за отчетный период	денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		53328152	33537183
1.1.2	проценты уплаченные		-32291059	-23795822
1.1.3	комиссии полученные		4766881	4316753
1.1.4	комиссии уплаченные		-912593	-830242
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		3010778	2281086
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	27
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		430106	1198747
1.1.8	прочие операционные доходы		574983	752451
1.1.9	операционные расходы		-942355	-5375912
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-750799	-544131
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1764204	-515710
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5896492	-16948917
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-92712882	-166240737
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-770215	1764384
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-3825033	66045553
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		8809680	19827246
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		75283769	66518816
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92313	1281
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам		-8049046	6205034
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1252431	13251286
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)			
			422537	3448376
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"			
			-61480518	-32439198
2.2	выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			
			58693800	19860272
2.3	приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			
			-984134	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			
			-477063	-127539
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			
			50472	24703
2.7	дивиденды полученные			
			0	0
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			
			-4197423	-12681762
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

		F814	01	4999999
3.1	взносы акционеров (участников) в уставный капитал		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	4999999
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-937725	2160249
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-4712611	-2073138
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		52964397	43506755
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		48251786	41435617

Первый Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

И. П.



## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2016 года.**

### **1 Введение**

#### *Существенная информация о кредитной организации.*

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) работает на рынке банковских услуг с 1992 года. Банк является универсальным кредитно-финансовым учреждением, осуществляющим деятельность в Москве и Московской области.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) работает на рынке банковских услуг с 1992 года. Банк является универсальным кредитно-финансовым учреждением, осуществляющим деятельность в Москве и Московской области.

На 01 июля Банк занимает 10 место в рейтинге крупнейших банков РФ по размеру активов (по данным Интерфакс-РА).

Корпоративный бизнес – основное направление деятельности Банка, на которое приходится около 87% кредитного портфеля по состоянию на 1 июля 2016 г. Банк ожидает, что корпоративное направление будет превалировать в структуре бизнеса в обозримом будущем. По итогам 1 полугодия 2016 года Банк занимает 7 место по корпоративному кредитованию и 8 место по объему совокупного кредитного портфеля среди российских банков по версии информационно-аналитического портала Banki.ru.

Банк является одним из лидеров рынка услуг инкассации денежных средств в России. Значительная часть клиентской базы Банка состоит из крупных оптовых и розничных торговых компаний, которые пользуются услугами Банка по инкассации в связи с высокой интенсивностью использования наличных денежных средств в своем бизнесе. Также Банк обслуживает потребности в услугах инкассации денежных средств других российских банков, а также их клиентов.

Территориальная сеть Банка в Москве и Московской области на 1 июля 2016 года насчитывала 68 отделений и 21 операционную кассу. Сеть платежных терминалов насчитывала более 5 400 устройств, число банкоматов по итогам 1 полугодия 2016 года превысило 960 единиц.

С 2003 года МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК успешно осуществляет международную деятельность – Банк активно сотрудничает с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия к Банку на международном рынке позволяет Банку ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Банка.

Долгосрочные партнеры ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — крупнейшие международные финансовые организации: Международная финансовая корпорация (IFC), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) и Черноморский банк торговли и развития (ЧБТР), а также иностранные банки – Raiffeisen Bank International AG, VTB Bank (Deutschland) AG, Citibank, ING Bank N.V., HSBC, Industrial and Commercial Bank of China, Credit Europe Bank N.V., Morgan Stanley Bank International Limited, Societe Generale, KBC Bank N.V., Commerzbank AG, Credit Suisse AG, Bank of

America Merrill Lynch, JP Morgan Bank, UBS AG, Bayerische Landesbank, Intesa Sanpaolo SpA, Oberbank AG, UBI Banca International S.A., UniCredit SpA, Banque de Commerce et de Placements S.A. и многие другие.

Свою миссию Банк видит в содействии реализации целей, стремлений и желаний клиентов, обеспечивая потребности в высококачественных финансовых услугах, предлагая массовые и эксклюзивные банковские продукты, разработанные на базе лучшего международного и российского опыта.

Прочные позиции МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА на российском и международном рынках подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами:

- Fitch Ratings – рейтинг дефолта эмитента «BB», краткосрочный рейтинг «B», рейтинг устойчивости «bb», рейтинг поддержки «5», долгосрочный рейтинг по национальной шкале «AA-(rus)», прогноз — «Негативный»;
- Standard & Poor's – долгосрочный кредитный рейтинг «BB-», краткосрочный рейтинг «B», рейтинг по национальной шкале «ruAA-». Прогноз «Негативный»;
- Moody's – долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте «B1/NP», прогноз – «Стабильный»;
- «Рус-Рейтинг» – рейтинг по международной шкале «BBB+», рейтинг по национальной шкале «AA+», прогноз – «Стабильный»;
- «Эксперт-РА» – кредитный рейтинг «A+» (очень высокий уровень кредитоспособности), прогноз «Стабильный».

С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов России.

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России № 1978 от 21 января 2013 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- Свидетельство о включении Банка в реестр участников Системы обязательного страхования вкладов;
- Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 1978 от 18 августа 1999 г.

Лицензии профессионального рынка ценных бумаг:

- от 07.12.2000 № 177-03675-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- от 07.12.2000 № 177-03476-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- от 07.12.2000 № 177-03579-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- от 20.12.2000 № 177-04183-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1.

***Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности.***

В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.07.2016 г. и сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2016 года.

Квартальная бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

#### ***Информация о наличии банковской группы.***

Банк возглавляет банковскую группу.

Состав участников банковской группы Банка приведен ниже:

- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ-лизинг», доля владения Банка – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «М-лизинг», доля владения Банка – 0,01%;
- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Инвест» - совместно контролируемое предприятие;
- CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;
- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МКБ» - структурированное предприятие;
- Общество с ограниченной ответственностью «ЭЛТАУНТ» - доля владения Банка – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль» - доля владения Банка – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль Харитоньевский» – доля владения Банка – 100%;
- Открытое акционерное общество небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» - 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-СЕРВИС» - доля владения через НКО «ИНКАХРАН» - владение через дочерние предприятия;
- Общество с ограниченной ответственностью «Инкахран-Центр» - владение через дочерние предприятия;
- Общество с ограниченной ответственностью «Инкахран-Холдинг» - владение через дочерние предприятия.
- Открытое акционерное общество «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева» - доля владения Банка – 100%.

#### ***2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.***

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК является универсальной финансово-кредитной организацией, и предоставляет полный перечень услуг для корпоративных и частных клиентов, предлагая универсальные продукты и услуги для широкой аудитории, а также разрабатывая специальные программы с учетом индивидуальных потребностей и пожеланий клиентов.

Корпоративным клиентам предоставляется широкий выбор кредитных продуктов, в том числе кредиты в форме овердрафта, кредиты под инкассируемую выручку, осуществляется финансирование внешнеторговых сделок. Также компаниям предлагаются факторинговые услуги, эквайринг, РКО и инкассация.

Частным клиентам МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК предлагает ипотеку, автокредиты, кредитные карты и нецелевые кредиты, вкладные программы, расчетно-

кассовое обслуживание, а также программы индивидуального обслуживания (Individual banking).

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

Чистая прибыль Банка по итогам 6 месяцев 2016 года составила 1,5 млрд. рублей. Операционные доходы (до вычета резервов) продемонстрировали рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 53,5% и составили 28,2 млрд. рублей преимущественно благодаря росту процентных доходов от кредитования юридических и физических лиц.

Процентные доходы увеличились на 45,8% по сравнению с первым полугодием 2015 года до 57,3 млрд. рублей. Процентные расходы продемонстрировали более умеренную динамику, увеличившись на 28,0%. Расходы на создание резервов выросли до 14,4 млрд. рублей, при этом процентные доходы после резервирования составили 7,2 млрд. рублей, увеличившись более чем в 4 раза по сравнению с итогами первого полугодия 2015.

Совокупные активы Банка увеличились незначительно по сравнению с началом года и по состоянию на 1 июля 2016 года составили 1 201,7 млрд. рублей, из которых 81% приходится на чистую ссудную задолженность, 12% - на вложения в ценные бумаги. По итогам первого полугодия 2016 года МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК занимает 11-ю позицию среди российских банков по объему активов (Банки.ру) и входит в 5-ку крупнейших частных российских банков.

Кредитный портфель Банка до вычета резервов под обесценение вырос по сравнению с началом 2016 года на 6% и на отчетную дату достиг 896,6 млрд. рублей, из которых 782,7 млрд. рублей или 87% - кредитный портфель юридических лиц и 113,9 млрд. рублей или 13% - кредитный портфель физических лиц.

Совокупные обязательства Банка увеличились незначительно и составили 1 118,6 млрд. рублей. Объем средств корпоративных клиентов увеличился на 2% и составил 802 млрд. рублей, средства розничных клиентов увеличились на 4% и составили 206,9 млрд. рублей. Средства кредитных организаций составили 58,1 млрд. рублей.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», на 1 июля 2016 года составил 144,8 млрд. рублей, сократившись на 4% с начала года, что связано с сокращением объема субординированных займов, номинированных в иностранной валюте, вследствие укрепления курса рубля и применения остаточной стоимости. Нормативы достаточности капитала по итогам первого полугодия 2016 года составили: Н1.1 — 8,0%, Н1.2 — 8,0, Н1.0 — 14,8%.

***3 Краткий обзор основ подготовки отчетности за 2-ой квартал 2016 года и основных положений учетной политики кредитной организации.***

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

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

#### 1) Непрерывность деятельности

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

#### 2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### 3) Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

#### 4) Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

#### 5) Своевременность отражения операций

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

#### 6) Раздельное отражение активов и пассивов

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

#### 7) Преемственность входящего баланса

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

#### 8) Приоритет содержания над формой

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

#### 9) Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Имущество.

Основные средства.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта существенна - более 100 тыс. руб. без учета НДС.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства, схожие по характеру и использованию, классифицированы в однородные группы:

- недвижимость;
- благоустройство территории;
- произведения искусства;
- специальные транспортные средства (броневики);
- разъездные легковые транспортные средства;
- прочие транспортные средства (автобусы, микроавтобусы, тракторы);
- вычислительная техника;
- мебель;
- охрана;
- ПТС (банкоматы и терминалы);
- оборудование;
- оборудование для хранения ценностей (сейфы);
- прочие.

Основные средства до момента готовности к использованию, то есть, когда их местоположение и состояние позволяют осуществлять их эксплуатацию в соответствии с

намерениями руководства, учитываются на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по первоначальной стоимости с учетом НДС. При готовности объекта к использованию основные средства учитываются на балансовом счете № 60401 без учета НДС. НДС относится на расходы Банка одновременно в полном объеме при готовности объекта к использованию.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к объектам недвижимого имущества выбирает модель учета по переоцененной стоимости; по всем остальным группам основных средств - модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится регулярно на конец отчетного года.

Переоценка недвижимого имущества осуществляется способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта существенна - более 100 тыс. руб. без учета НДС.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, могут быть объединены Банком в следующие однородные группы:

– программное обеспечение;

- товарные знаки;
- сайты.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк ко всем группам однородных нематериальных активов выбирает модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим критериям:

- объект находится в собственности Банка;
- объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением лизинга) и / или доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг / управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- не планируется реализация объекта в течение ближайшего года с даты принятия решения о статусе недвижимого имущества;
- при выполнении следующих условий:
  - объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
  - стоимость объекта может быть надежно определена.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

- объекты основных средств,
- объекты нематериальных активов,
- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:
  - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
  - уполномоченным органом/ уполномоченным должностным лицом Банка принято решение о продаже актива;
  - Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
  - действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря и принадлежностей (за исключением учитываемых в соответствии с настоящей Учетной политикой в составе основных средств), изданий, которые будут потребляться при

выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Средства труда и предметы труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддастся надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Финансовые вложения.

*А. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

Акции и облигации сторонних эмитентов отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения:

Виды бумаг	Принципы учета
Ценные бумаги, обращающиеся на активном биржевом рынке, справедливая стоимость которых на дату первоначального признания может быть надежно определена, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе*	Учитываются по справедливой стоимости. Переоценка относится на счета доходов / расходов. Резервы на возможные потери не создаются. При проведении переоценки для определения справедливой стоимости используются способы определения справедливой стоимости всех уровней иерархии (I-III).
Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения)	Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по справедливой стоимости. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери
Голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее	Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий)
Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» (в том числе при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе*)	Переоцениваются по справедливой стоимости, если справедливая стоимость может быть надежно определена**. Справедливая стоимость считается надежно определенной при наличии данных уровня иерархии не ниже II-го уровня.

	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.
Долговые обязательства, не погашенные в срок	Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери

\* под краткосрочной перспективой понимается период времени продолжительностью 12 месяцев после окончания отчетного периода, при этом отчетным периодом считается календарный месяц приобретения ценных бумаг.

\*\* В случае если на балансе Банка ценные бумаги одного выпуска/ имеющие один ISIN учитываются одновременно как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», то для таких ценных бумаг Банк применяет способы определения справедливой стоимости, установленные для ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с требованиями МСФО.

Иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости ценных бумаг:

I уровень – котировки активных рынков для идентичных ценных бумаг, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (используются для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда они доступны):

1) если ценная бумага обращается на активном рынке и имеет средневзвешенную цену, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли за текущий торговый день;

2) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня на активном рынке справедливая стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги на активном рынке за предыдущие 30 календарных дней;

3) если ценная бумага не обращается на российском организованном рынке, то справедливая стоимость – это средняя цена закрытия рынка, публикуемая соответствующими информационными системами (Reuters, Bloomberg и др.) стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке;

4) справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (в т.ч. не зарегистрирован отчет об итогах выпуска, если регистрация отчета об итогах выпуска является обязательной в соответствии с законодательством Российской Федерации), определяется в следующем порядке:

- до завершения процедуры эмиссии/размещения - принимается средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

- после завершения процедуры эмиссии/размещения и начала торгов – рассчитывается так же, как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торговли.

5) если условиями выпуска и обращения ценной бумаги, обращающейся на активном рынке, предусмотрено ее погашение, справедливой стоимостью ценной бумаги на дату, предшествующую дате планового погашения, признается цена приобретения плюс признанные процентные доходы.

II уровень – котировки идентичных или аналогичных ценных бумаг на неактивных рынках, котировки аналогичных ценных бумаг на активных рынках, прочие исходные данные, которые являются наблюдаемыми в отношении ценных бумаг:

1) в случае отсутствия средневзвешенной цены на активном рынке в течение 30 календарных дней справедливая стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли за период до 90 календарных дней;

2) в случае отсутствия средневзвешенной цены на неактивном рынке в течение 90 календарных дней справедливая стоимость – это последняя рыночная цена на неактивном рынке за период до 90 календарных дней;

3) в случае отсутствия рыночной цены в течение 90 календарных дней справедливая стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку на дату определения справедливой стоимости, а в случае отсутствия – это цена последней сделки на покупку за предыдущие 90 календарных дней либо последняя известная цена на организованном рынке в течение 180 календарных дней;

4) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг для определения справедливой стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности): котировка эмитента, опрос участников рынка (котировки не менее трех участников в информационных системах), экспертная оценка, основанная на использовании данных, наблюдаемых на рынке;

5) если ценная бумага куплена на неактивном рынке при первичном размещении, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

III уровень – оценка справедливой стоимости с использованием ненаблюдаемых исходных данных (используется при отсутствии наблюдаемых данных, перечисленных в описании I и II уровней иерархии справедливой стоимости):

экспертная оценка, основанная на использовании данных, не наблюдаемых на рынке.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, произведенные на основе различных методов (в том числе III уровня иерархии определения справедливой стоимости), является несущественным. Под существенным диапазоном колебания расчетной оценки справедливой стоимости, произведенной с применением различных методов, понимается колебание расчетной оценки более чем на 25%.

Если условиями выпуска ценных бумаг предусмотрена выплата по ним купонного дохода, то справедливая стоимость определяется с учетом купонного дохода, рассчитанного на дату оценки.

Стоимость выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

При возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях метода оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по способу ФИФО считается дата их первоначального признания.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

По ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением № 283-II, а также по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, по которым осуществляется переоценка, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным к IV-V категориям качества в соответствии с Положением № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества актива и переклассификации ценных бумаг из I-III в IV-V категорию качества суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

В случае повышения качества актива и переклассификации ценных бумаг из IV-V в I-III категорию качества все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), подлежат отнесению на доходы.

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ежемесячно непосредственно на расходы (далее по тексту «в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)». Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### *Б. Ссудная задолженность*

Ссудная задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредитная политика Банка, направлена на создание высокодоходного кредитного портфеля на базе достаточного количества платежеспособных клиентов при условии минимизации кредитного риска и наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов в различных кредитных продуктах.

Оценка кредитных рисков и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Классификация ссуд по категориям качества осуществляется структурными подразделениями в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка, на комплексной основе согласно нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

Решение уполномоченного органа Банка о списании нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного резерва сопровождается документами, подтверждающими неисполнение заемщиком обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, или соответствующими актами уполномоченных органов (судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды).

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в

течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Дальнейшее начисление процентов по ссудной (вексельной) задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, в балансе Банка не производится.

#### *В. Дебиторская задолженность*

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Суммы выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте перечисления с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются.

#### *Г. Финансовые требования*

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

#### *Д. Производные финансовые инструменты*

Производные финансовые инструменты (ПФИ) – это договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг», а также договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, а также договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

Бухгалтерский учет ПФИ (как расчетных, так и поставочных) ведется по справедливой стоимости на балансовых счетах № 526 «Производные финансовые инструменты» в валюте Российской Федерации. С даты заключения договора, являющегося ПФИ,

бухгалтерский учет требований и обязательств осуществляется на счетах главы Г Плана счетов.

Активный рынок для ПФИ представляет собой рынок, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Если рынок является активным, то справедливая стоимость ПФИ определяется как:

1) средневзвешенная цена данного ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена ПФИ за предыдущие 90 календарных дней (для фьючерсов – расчетная цена последнего торгового дня);

2) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке - среднее арифметическое между лучшими котировками на покупку и на продажу ПФИ в дату определения справедливой стоимости ПФИ по данным информационных систем Reuters, Bloomberg и др., а в случае отсутствия в этот день котировок - в ближайшую дату в прошлом, когда такие котировки были;

3) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке - средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ за предыдущие 90 календарных дней.

В случае отсутствия активного рынка для ПФИ для определения справедливой стоимости могут использоваться следующие методы:

- опрос участников рынка о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ;
- экспертная оценка.

#### Обязательства Банка

##### *А. Выпущенные ценные бумаги*

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

##### *Б. Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте получения с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату получения и в дальнейшем не переоцениваются.

##### *В. Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

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

В отчетном квартале в учетную политику, принятую Банком на текущий финансовый год, изменения не вносились.

***Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».***

Изменения в Учетную политику на 2016 год, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, не вносились.

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения, связанные со вступлением в силу с 01.01.2016 положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», а также изменений в положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в частности, с изменением методов оценки и порядка бухгалтерского учета имущества, изменением принципов признания и классификации доходов и расходов Банка, новым порядком бухгалтерского учета вознаграждений работников Банка, включением порядка определения дисконтированной стоимости оценочных обязательств со сроком исполнения более 12 месяцев после отчетной даты, порядком бухгалтерского учета премий по ценным бумагам.

#### **4 Денежные средства и их эквиваленты**

30.06.2016 г.

31.12.2015г.

	тыс. рублей	тыс. рублей
Денежные средства	10 674 613	14 505 945
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	30 781 654	24 661 429
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>41 456 267</b>	<b>39 167 374</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными ни просроченными.

### **5 Средства в кредитных организациях**

	30.06.2016 г. тыс. рублей	31.12.2015 г. тыс. рублей
Счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 789 197	1 929 144
Счета в кредитных организациях нерезидентах	5 007 130	11 896 746
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>6 796 327</b>	<b>13 825 890</b>

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 01.07.2016 в данной статье баланса представлены средства, внесенные в гарантийные фонды платежных систем и средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения, в размере 8 921 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 средства, внесенные в гарантийные фонды платежных систем и средства в клиринговых организациях составили 8 964 тыс. рублей.

### **6 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	30.06. 2016 г. тыс. рублей	31.12.2015 г. тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации	341 332	508 810
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2 097 132	2 529 059
Облигации кредитных организаций резидентов	24 887 568	26 872 898
Облигации юридических лиц резидентов	20 325 781	23 337 310
Облигации международных банков развития	1 444 223	1 717 518
Производные финансовые инструменты	738 425	766 951
<b>Всего финансовых инструментов , оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>49 834 461</b>	<b>55 732 546</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.04.2016 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	10 286 472	11 238 570	120 327	647 769	300 551
Своп с базисным активом иностранная валюта	40 722 876	39 901 778	543 778	4 693	945 995
Форвард с базисным активом иностранная валюта	19 293 949	19 220 760	74 320	755	273 122

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2016 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	11 759 970	12 066 568	535 875	0	1 146 329
Своп с базисным активом иностранная валюта	33 475 841	33 839 441	231 076	560 904	649 248

#### *Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.*

Описание методов и подходов к оценке активов по справедливой стоимости приведено в составе описания основных положений учетной политики Банка.

#### *7 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.*

Информация в данной статье приведена в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд. В таблице ниже представлена информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	30.06.2016 г. тыс. рублей	31.12.2015 г. тыс. рублей
<b>Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:</b>		
Межбанковские кредиты и депозиты	36 813 904	33 697 437
Учтенные векселя	10 436 676	11 837 577
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	91 088 394	89 244 667
Прочие активы, признаваемые ссудами	7 606 018	25 029 367
<b>Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций</b>	<b>145 944 992</b>	<b>159 809 048</b>
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц:</b>		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	457 356 836	460 407 780

Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	1 637 225	262 280
Учтенные векселя	-	5 672 749
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	259 178 599	200 970 066
Прочие активы, признаваемые ссудами	19 145 332	25 878 339
<b>Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц</b>	<b>737 317 992</b>	<b>693 191 214</b>
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц:</b>		
Жилищные ссуды	-	-
Ипотечные ссуды	15 654 826	13 408 804
Автокредиты	1 651 986	2 234 867
Иные потребительские ссуды	77 191 534	84 934 859
Прочие активы, признаваемые ссудами	43 052	47 192
<b>Всего чистой ссудной задолженности физических лиц</b>	<b>94 541 398</b>	<b>100 625 722</b>
<b>Всего ссудной задолженности</b>	<b>977 804 382</b>	<b>953 625 984</b>

Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц – резидентов, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям представлена на основе формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

	30.06.2016г. тыс.рублей	31.12.2015г. тыс.рублей
Добыча полезных ископаемых	37 082 329	28 609 428
Обрабатывающие производства	65 295 237	63 663 452
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 378 700	2 495 266
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 889 822	8 371 567
Строительство	17 594 342	16 469 425
Транспорт и связь	14 615 669	28 823 888
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	115 182 695	114 266 593
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45 383 152	47 769 796
Прочие виды деятельности	80 797 799	90 478 509
Кредиты на завершение расчетов	868 423	1 015 163
<b>всего кредитов</b>	<b>384 088 168</b>	<b>401 963 087</b>
В том числе:		
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	30 388 770	20 222 682
индивидуальным предпринимателям	2 940	3 300

**8 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

	30.06.2016 г. тыс. рублей	31.12.2015г. тыс. рублей
--	------------------------------	-----------------------------

Облигации федерального займа Российской Федерации	3 401 281	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2 868 829	3 389 233
Облигации кредитных организаций резидентов	7 514 597	8 267 228
Облигации юридических лиц резидентов	7 455 010	8 381 747
Облигации международных банков развития	-	794 124
Облигации юридических лиц нерезидентов	69 677 862	72 487 415
Акции юридических лиц резидентов	111 112	111 112
Инвестиции в дочерние общества	4 125 030	4 334 438
<b>Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>95 153 721</b>	<b>97 765 297</b>

В составе финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2016, отражены ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный Агент МКБ» транша «Б» на сумму 984 млн. рублей, приобретенные в рамках секьюритизации ипотечного портфеля Банка в июне 2014 года (создан резерв в размере 10 млн. рублей). По состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 на балансе Банк отражены вложения в акции ОА «АКРА» на сумму 111 112 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.07.2016 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	287 723
ООО "ЭЛТАУНТ"	100,00	1 386 696
ООО «Атиль Харитоньевский»	100,00	879 339
ОАО НКО «Инкахран»	100,00	1 261 000
ООО «МКБ-лизинг»	100,00	310 097
ООО «М-лизинг»*	0,01	29
ОАО «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева»	88,72	146
<b>итого</b>		<b>4 125 030</b>

По состоянию на 01.01.2016 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	287 723
ООО "ЭЛТАУНТ"	100,00	1 386 696
ООО «Атиль Харитоньевский»	100,00	879 339
ООО «Атиль Парковая»	100,00	409 552
ОАО НКО «Инкахран»	100,00	1 061 000
ООО «МКБ-лизинг»	100,00	310 097
ООО «М-лизинг»*	0,01	31
<b>итого</b>		<b>4 334 438</b>

\*Банк осуществляет 100% косвенный контроль, посредством прямого 100% контроля над ООО МКБ-лизинг», являющегося участником «М-лизинг» и владеющего 99,99 доли.

### **9 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

В составе финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 01.07.2016, отражены ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный Агент МКБ» транша «Б» на сумму 984 114 тыс. рублей, приобретенные в рамках секьюритизации ипотечного портфеля Банка в июне 2014 года (создан резерв в размере 9 841 тыс. рублей).

### **10 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов и материальных запасов.**

	30.06.2016 г. тыс. рублей	31.12.2015г. тыс. рублей
<b>Основные средства:</b>		
Недвижимое имущество	4 640 338	4 696 646
Машины и оборудование	1 159 532	1 172 197
Прочие основные средства	54 339	55 560
<b>Всего основных средств</b>	<b>5 854 209</b>	<b>5 924 403</b>
<b>Нематериальные активы:</b>		
Товарные знаки	524	5 103
Программное обеспечение	188 200	0
Сайт	3 024	560
<b>Всего нематериальных активов</b>	<b>191 748</b>	<b>5 663</b>
<b>Материальные запасы</b>	<b>44 163</b>	<b>824 728</b>
<b>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов)</b>	<b>179 828</b>	<b>47 223</b>
<b>Всего</b>	<b>6 269 948</b>	<b>6 802 017</b>

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости. Банком не передавались основные средства в качестве обеспечения обязательств.

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нет.

### **11 Информация об объеме, структуре прочих активов.**

	30.06.2016 тыс. рублей	31.12.2015 тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты	707 554	1 390 205
Расчеты по брокерскому обслуживанию	3 858	9 948
Дебиторская задолженность	731 594	449 341
Начисленные проценты по финансовым активам	12 283 242	8 661 565
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>13 726 248</b>	<b>10 511 059</b>

<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	442 496	316 146
Авансовые платежи по налогам	34 077	69 587
Расходы будущих периодов	108 256	396 558
Прочие	7 555	5 951
<b>Всего нефинансовых активов</b>	<b>592 384</b>	<b>788 242</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>14 318 632</b>	<b>11 299 301</b>

**12 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.**

	30.06. 2016 г.	31.12.2015г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	274 473	2 262 649
Корреспондентские счета кредитных организаций нерезидентов	25 404	3 644
Полученные межбанковские кредиты и депозиты резидентов	49 943 738	44 518 940
Полученные межбанковские кредиты и депозиты нерезидентов	7 828 145	10 747 411
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	1 143	719
Средства клиентов по брокерским операциям	4	149
<b>Всего средства кредитных организаций</b>	<b>58 072 907</b>	<b>57 533 512</b>

**13 Информация об остатках средств на счетах клиентов.**

	30.06. 2016 г.	31.12.2015г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Юридические лица:</b>		
Текущие счета и депозиты до востребования	107 576 516	79 600 663
Срочные депозиты	694 877 597	709 634 987
<b>Всего текущих счетов и депозитов юридических лиц</b>	<b>802 454 113</b>	<b>789 235 650</b>
<b>Физические лица:</b>		
Текущие счета и депозиты до востребования	11 928 151	11 502 230
Срочные депозиты	194 505 599	186 261 868
<b>Всего текущих счетов и депозитов физических лиц</b>	<b>206 433 750</b>	<b>197 764 098</b>
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>1 008 887 863</b>	<b>986 999 748</b>

**14 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.**

	30.06. 2016 г.	31.12.2015г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	1 266 117	5 328 621
Субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Облигации	29 676 393	33 666 245
<b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>35 942 510</b>	<b>43 994 866</b>

В первом полугодии 2016 года Банк исполнил оферту по двум выпускам биржевых облигаций. Были выкуплены предъявленные к оферте облигации серии БО-09 объемом 1 433 089 тыс. рублей (общий объем выпуска составляет 3 000 000 тыс. руб.) и облигации серии БО-11 объемом 5 318 334 тыс. рублей (общий объем выпуска – 15 000 000 тыс. руб.). Все требования держателей облигаций были исполнены Банком в срок и в полном объеме.

***Информация об условиях выпуска ценных бумаг, содержащих условия по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению инвесторов.***

Все выпуски облигаций банка, за исключением субординированных, содержат условие о возможности кредитора требовать досрочного погашения ценных бумаг и выплаты ему накопленного купонного дохода на дату досрочного исполнения в следующих случаях:

- делистинг выпуска ценных бумаг на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам;
- исключение выпуска ценных бумаг из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших выпуск в котировальные списки.

***Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств.***

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

***15 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.***

	30.06.2016 тыс. рублей	31.12.2015 тыс. рублей
<b>Финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	250 845	613 985
Прочие незавершенные расчеты	78 242	226 233
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	11 858 579	9 694 473
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>12 187 666</b>	<b>1 534 691</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по расчетам с персоналом	549 612	982
Налоги к уплате	259 190	218 922
Доходы будущих периодов	620 783	518 074
Прочие	1 942	39 338
<b>Всего нефинансовых обязательств</b>	<b>1 431 527</b>	<b>777 316</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>13 619 193</b>	<b>2 312 007</b>

***16 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.***

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1.) должен составлять не менее 4.5%, основного (Н1.2.) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (Н1.0) – 8%

В течение 6 месяцев 2016 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	30.06.2016	31.12.2015
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5 (до 1 января 2016 - 5)	7.98	8.2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	7.98	8.2
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8(до 1 января 2016 – 10)	14.75	15.8

В течение отчетного периода не происходило значительного изменения показателей достаточности капитала.

В таблице ниже приведен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

	30.06.2016	31.12.2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Уставный капитал	23 879 710	23 879 710
Эмиссионный доход	35 047 463	35 047 463
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Нераспределенная прибыль	16 161 795	16 025 326
Показатели, уменьшающие основной капитал	1 119 253	1 218 442
<b>Базовый капитал</b>	<b>78 282 929</b>	<b>78 047 271</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>78 282 929</b>	<b>78 047 271</b>
Прибыль текущего года	2 871 083	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	876 899	1 082 792
Субординированный кредит	62 817 204	71 852 151
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	-	21 872
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>66 565 186</b>	<b>72 913 071</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>144 848 115</b>	<b>150 960 342</b>

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (58 927 173 тысяч рублей) и нераспределенная прибыль прошлых лет (16 161 795 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

За 6 месяцев 2016 года уставный капитал Банка не изменился и составил 23 879 710 тыс. руб. на 01.07.2016г.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями).

По состоянию на 01.07.2016 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 62 817 204 тысячи руб.:

- Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития со сроком погашения 28.08.2017 года на сумму 144 579 тыс. рублей;

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018 и 26.05.2025 годов на общую сумму 21 064 375 тыс. рублей;

- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов на общую сумму 2 100 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 19 277 250 тыс. рублей;

- Субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2016 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 71 852 151 тысячи руб.:

- Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития со сроком погашения 28.08.2017 года на сумму 291 531 тыс. рублей;

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018 и 26.05.2025 годов на общую сумму 26 864 810 тыс. рублей;

- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов на общую сумму 2 600 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 21 864 810 тыс. рублей;

- Субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей.

Информация о расходах от создания и доходов от восстановления резервов на возможные потери, признанных в составе капитала в течение первого полугодия 2016 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

	Сумма убытков от создания резервов, тыс.руб.	Сумма доходов от восстановления резервов, тыс.руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	67 349 743	52 996 487
начисленные процентные доходы	3 036 257	2 098 829
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 841
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 841	-
Прочие	37 472 784	37 583 914
<b>Итого</b>	<b>104 832 368</b>	<b>90 590 242</b>

Информация о расходах от создания и доходов от восстановления резервов на возможные потери, признанных в составе капитала в течение 2015 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

	Сумма убытков от создания резервов, тыс.руб.	Сумма доходов от восстановления резервов, тыс.руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	145 172 021	121 439 909
начисленные процентные доходы	5 421 444	5 008 133
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 525 679	1 525 679
Прочие	53 868 710	55 047 396
<b>Итого</b>	<b>200 565 410</b>	<b>178 012 984</b>

Ниже приведена информация для расчета составляющих собственных средств (капитала) с приведением данных бухгалтерского баланса

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2016
1	"Средства акционеров (участников)"	24,26	58 927 173	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	58 927 123	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	58 927 123
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	в том числе сформированный: Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации" всего, в том числе	15,16,18,36	1 746 377 025	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего из них:	46,47	62 817 204
2.2.1			82 600 863	субординированные кредиты	x	62 817 204
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе	10	6 269 948	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	192 382	x	x	x
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	192 382	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	115 429
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	192 382	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	76 953
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	734 839	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	734 839	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	503 141	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:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты добавочного	37,41.1.2	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x		0	капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие постатпному исключению Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52		0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая осудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	1 080 728 703	x		x	x	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x		0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18		0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	8 426 061		Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19		298 432
7.3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x		0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	39		0
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x		0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	40		0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x		0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54		0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x		0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55		0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2016
1	"Средства акционеров (участников)"	23,25	58 927 173	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	58 927 123	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	58 927 123
1.2	отнесенные в добавочный капитал	х	0	в том числе сформированный: Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	х	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации" всего, в том числе	14,15,17,32	1 631 553 657	х	х	х
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	х	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	х	х	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46,47	71 852 151
2.2.1			89 994 814	из них: субординированные кредиты	х	71 852 151
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе	10	6 802 017	х	х	х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	х	5 847	х	х	х
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	х	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	х	5 847	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных	9	2 339

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	5 847	кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 508
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	60 323	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	60 323	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	19	869 659	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:	24	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	1 065 217 171	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты	18	0

				базового капитала финансовых организаций		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	1 371 097	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

### **17 Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.**

Банком соблюдались значения обязательных нормативов.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага в течение 2015 и первого полугодия 2016 годов:

	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015	30.09.2015	30.06.2015	31.03.2015
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.90%	5.10%	6.10%	5.10%	5.20%	7.90%

Снижение показателя финансового рычага с 6,1% на 01.01.2016 до 5,1% на 01.04.2016 произошло в результате роста объема активов под риском на отчетную дату в связи с проведением операций обратного РЕПО под ломбардные ценные бумаги.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.07.2016 года представлена ниже:

тыс.руб.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	1 271 209 273
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 323 682 503

**18 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.**

Банк в своей деятельности выделяет следующие значимые виды риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности: кредитный риск; рыночный риск, риск ликвидности; процентный риск баланса; валютный риск баланса, риск концентрации; операционный риск; правовой риск; стратегический риск; риск потери деловой репутации (репутационный риск) и комплаенс риск.

***Кредитный риск.***

Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.) т.е. все факторы, способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту / кредитному требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу (отраслевые лимиты, лимиты по видам деятельности и типам финансирования, лимиты концентрации крупнейших заемщиков и т.д.).

Количественная оценка кредитного риска (в стоимостном выражении) производится путем расчета величины ожидаемых потерь / убытков (Expected Losses, EL). Количественная оценка потребности в капитале для покрытия кредитного риска (размера экономического капитала) осуществляется путем расчета величины непредвиденных потерь / убытков (Unexpected Losses, UL).

Расчет величин EL, UL и RWA осуществляется в зависимости от класса кредитных требований на основе рекомендаций Банка России (Письмо Банка России от 29 декабря 2012 г. № 192-Т «О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков» и другие документы Банка России) с учетом масштабов и специфики деятельности Банка.

Управление кредитным риском включает измерение (оценку) и ограничение (контроль) кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам связанных заемщиков.

В Банке действует многоуровневая комплексная система управления кредитным риском, позволяющая минимизировать риск возможных потерь при коммерческом кредитовании.

Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам кредитования осуществляются кредитным комитетом Банка, в состав которого входят представители всех заинтересованных подразделений, включая риск-менеджмент. Некоторые полномочия Кредитного комитета по принятию решений могут быть делегированы уполномоченным лицам. Координация деятельности по управлению кредитным риском осуществляется специализированным органом управления, подотчетным Правлению Банка – Комитетом по рискам.

Принцип разделения обязанностей при управлении кредитным риском отражен в Политике управления рисками и Кредитной политике Банка, а также процедурах принятия решений при выдаче кредитов.

Ключевые элементы управления кредитным риском:

- Политика управления рисками, утвержденная Наблюдательным советом Банка, являющаяся основополагающим документом Банка в области риск-менеджмента, и определяющая цели, принципы и инструменты управления рисками;
- Кредитная политика Банка, которая регулярно актуализируется в соответствии с рыночной конъюнктурой, стратегией Банка в области кредитования и сложившимися рисками;
- совершенствование принципов и методов формализованной оценки заемщиков (рейтинговые модели для корпоративных заемщиков, скоринговые системы для розничного бизнеса), применение общих принципов ценообразования, обеспечения, резервирования с учетом величины риска. В отчетном периоде Банком проводились валидация и переработка внутренних рейтинговых и скоринговых моделей, нацеленные на соответствие передовым стандартам в области количественной оценки кредитного риска;
- контроль за лимитами на заемщиков, группы связанных заемщиков, концентрацией на отрасль, концентрацией крупнейших заемщиков.

Под кредитные операции Банком создаются резервы адекватные риску, принятому на себя Банком строго в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка России.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

#### ***Рыночный риск.***

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся фондовый риск, процентный риск инструмента и валютный риск инструмента. Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риски по инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка (риски, связанные с негативным изменением цен по долевым инструментам, изменением процентных ставок по долговым инструментам с фиксированной

доходностью, а также изменением валютных курсов и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля).

Банк достаточно консервативно подходит к формированию торгового портфеля, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Так, на рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящими в Ломбардный список Банка России и обладающими низкой дюрацией.

Для оценки подверженности Банка рыночному риску предусматривается возможность расчета максимально возможных потерь по каждому инструменту, а также расчет показателя Value-at-Risk по торговому портфелю в целом.

Ниже представлены результаты расчета VAR для торгового портфеля ценных бумаг с достоверностью 99% на интервале десять торговых дней по состоянию на 01.07.2016 в соответствии с обновленной методологией расчета данной величины (данные на 01.01.2016 обновлены в соответствии новой методологией и приведены для сопоставимости):

	<u>30.06.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
VAR портфеля (тыс. руб.)	565 550	1 129 895
VAR (% от торгового портфеля ценных бумаг)	0,65%	1,32%
VAR (% от капитала)	0,39%	0,73%

Банк управляет своим рыночным риском путем установления лимитов открытых позиций по финансовым инструментам, процентным ставкам, срокам и валютам, а также лимитов потерь (stop-loss). Лимиты и позиции отслеживаются на регулярной основе, а также пересматриваются и одобряются КУАП. Кроме того, Банк использует стресс-тесты для моделирования влияния различных рыночных сценариев.

Ниже представлены результаты стресс-теста портфеля ценных бумаг Банка исходя из допущений об изменении доходности, рассчитанного для сдвига кривой доходности на 400 и 600 базисных пунктов (б.п.) по состоянию на 01.07.2016:

	<u>Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.</u>	<u>Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.</u>
Величина переоценки, тыс. руб.	8 381 935	12 572 903
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,74%	1,11%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	14,01%	13,64%

Результаты стресс-теста портфеля ценных бумаг банка по состоянию на 01.01.2016:

	<u>Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.</u>	<u>Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.</u>
Величина переоценки, тыс. руб.	8 772 523	13 158 784
Влияние на уровень достаточности капитала, %	1,05%	1,57%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	15,02%	14,50%

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

– Валютный риск.

Валютный риск обусловлен возможностью снижения стоимости актива в той или иной валюте относительно обязательств в другой валюте. Основными факторами валютного риска являются административно-политические, макроэкономические и финансовые изменения. В Банке проводится ежедневный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в разрезе отдельных валют и в целом по валютной позиции. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках, в рамках нормативных требований Банка России, принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка.

В рамках управления валютным риском Банка осуществляются следующие мероприятия. На ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения Банком инструкции Банка России №124-И: ответственные подразделения Банка контролируют, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала) банка. Помимо ограничений, устанавливаемых нормативными документами Банка России, в Банке устанавливаются более консервативные управленческие лимиты на размер открытой валютной позиции Банка в каждой валюте.

Осуществление описанных выше мероприятий в совокупности с наличием автоматизированной системы контроля размера открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать влияние валютного риска на результаты своей деятельности.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.07.2016 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	7 801 184	1 613 289	1 201 391	58 749	10 674 613
Средства в ЦБ РФ	38 464 553	-	-	-	38 464 553
Средства в кредитных организациях	1 392 659	4 642 252	655 993	105 423	6 796 327
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 352 710	1 481 751	-	-	49 834 461
Чистая ссудная задолженность	466 124 800	472 564 859	39 068 483	46 240	977 804 382
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые актива, имеющиеся в наличии для продажи	23 775 793	71 377 928	-	-	95 153 721
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	974 273	-	-	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	734 839	-	-	-	734 839

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 269 948	-	-	-	6 269 948
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	701 252				701 252
Прочие активы	8 966 382	5 123 632	223 196	5 422	14 318 632
<b>Всего активов</b>	<b>603 558 393</b>	<b>556 803 711</b>	<b>41 149 063</b>	<b>215 834</b>	<b>1 201 727 001</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 355 768	48 665 788	7 000 093	51 258	58 072 907
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	462 746 138	531 487 722	14 627 874	26 129	1 008 887 863
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	653 217	-	-	-	653 217
Выпущенные долговые обязательства	35 896 681	27 997	17 832	-	35 942 510
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	503 141	-	-	-	503 141
Прочие обязательства	8 837 511	4 568 846	212 739	97	13 619 193
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	903 918	-	-	-	903 918
<b>Всего обязательств</b>	<b>511 896 374</b>	<b>584 750 353</b>	<b>21 858 538</b>	<b>77 484</b>	<b>1 118 582 749</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>91 662 019</b>	<b>(27 946 642)</b>	<b>19 290 525</b>	<b>138 350</b>	<b>83 144 252</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-делкам)</b>	<b>10 103 409</b>	<b>10 158 781</b>	<b>(20 193 124)</b>	<b>13 412</b>	<b>82 478</b>
<b>Справочно: Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	473 488 400	115 700 501	36 650 819	17 634 025	643 473 745
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	56 155 911	5 010 016	4 209 451	-	65 375 378
Условные обязательства некредитного характера	322 363	180 123	1 780	-	504 266

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	9 740 152	2 084 548	2 622 581	58 664	14 505 945
Средства в ЦБ РФ	30 580 124	-	-	-	30 580 124
Средства в кредитных организациях	1 576 815	9 601 851	2 590 757	56 467	13 825 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 073 745	1 658 801	-	-	55 732 546
Чистая осудная задолженность	425 946 198	458 779 283	68 899 474	1 029	953 625 984
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые актива, имеющиеся в наличии для продажи	30 406 464	67 358 833	-	-	97 765 297
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1 790 825	-	-	-	1 790 825
Отложенный налоговый актив	60 323	-	-	-	60 323
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 802 017	-	-	-	6 802 017
Прочие активы	7 283 879	3 316 393	695 434	3 595	11 299 301
<b>Всего активов</b>	<b>568 260 542</b>	<b>542 799 709</b>	<b>74 808 246</b>	<b>119 755</b>	<b>1 185 988 252</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	3 974 083	-	-	3 974 083
Средства кредитных организаций	5 138 389	10 942 556	41 434 720	17 847	57 533 512
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	436 306 573	533 155 526	17 488 869	48 780	986 999 748
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	560 904	-	-	-	560 904
Выпущенные долговые обязательства	42 792 752	1 182 157	19 957	-	43 994 866
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	869 659	-	-	-	869 659
Прочие обязательства	7 916 949	3 033 618	361 050	390	11 312 007
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 166 708	-	-	-	1 166 708
<b>Всего обязательств</b>	<b>494 751 934</b>	<b>552 287 940</b>	<b>59 304 596</b>	<b>67 017</b>	<b>1 106 411 487</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>73 508 608</b>	<b>(9 488 231)</b>	<b>15 503 650</b>	<b>52 738</b>	<b>79 576 765</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделкам)</b>	<b>22 239 115</b>	<b>(7 317 008)</b>	<b>(15 645 809)</b>	<b>5 939</b>	<b>(717 763)</b>
<b>Справочно: Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	361 973 407	120 916 670	49 089 920	11 045 534	543 025 531

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	56 228 337	7 629 483	3 709 640	23 144	67 590 604
Условные обязательства некредитного характера	194 338	200 343	1 992	-	396 673

***Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.***

Банк не осуществляет инвестиций в долевые ценные бумаги в целях получения прибыли. Имеющиеся вложения незначительны (составляют менее 0,1% портфеля ценных бумаг) и осуществлены в целях участия в деятельности компаний.

***Риск ликвидности.***

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3)). Риски, связанные с источниками финансирования, контролируются в соответствии с нормативами достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) и долгосрочной ликвидности (Н4).

Управление риском потери ликвидности в Банке базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

Анализ риска производится в несколько этапов:  
на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;

на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;

– с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;

– на последнем этапе выявляются излишки/недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения в случае излишков (или источники привлечения в случае недостатков).

Окончательное решение относительно степени риска ликвидности принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над риском ликвидности.

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей ликвидностью — основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям

клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Основной задачей управления прогнозной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления внутренних нормативов ликвидности (нормативов ликвидных и высоколиквидных активов, норматива величины ликвидного портфеля ценных бумаг). Результаты прогноза долгосрочной ликвидности представляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

Кроме того, проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Банка по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности. Такая методика обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов в случае чрезвычайных ситуаций и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения:

30.06.2016

	тыс. рублей				
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
	Без				
	определенно го срока погашения				
	Итого				
<b>Активы</b>					
Денежные средства	10 674 613	-	-	-	-
Средства в ЦБ РФ	38 464 553	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	6 796 327	-	-	-	-
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 834 461	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	182 442 103	161 811 823	171 472 963	274 695 332	187 382 161
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95 153 721	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	-	-	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	734 839	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	6 269 948
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	701 252
Прочие активы	8 739 760	567 729	2 481 540	2 140 326	389 277
<b>Всего активов</b>	<b>392 840 377</b>	<b>162 379 552</b>	<b>173 954 503</b>	<b>276 835 658</b>	<b>195 716 911</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-

Средства кредитных организаций	15 981 425	37 628 443	1 915 224	1 223 681	1 324 134	-	58 072 907
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	307 843 747	403 434 152	190 262 763	78 578 723	28 768 478	-	1 008 887 863
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	653 217	-	-	-	-	-	653 217
Выпущенные долговые обязательства	1 011 185	15 467	29 653	17 206 805	17 679 400	-	35 942 510
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	503 141	-	-	-	-	-	503 141
Прочие обязательства	2 667 250	7 153 911	3 089 458	67 185	641 389	-	13 619 193
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	903 918	-	-	-	-	-	903 918
<b>Всего обязательства</b>	<b>329 563 882</b>	<b>448 231 974</b>	<b>195 297 098</b>	<b>97 076 394</b>	<b>48 413 401</b>	<b>-</b>	<b>1 118 582 749</b>

	31.12.2015						Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без определено го срока погашения	
<b>Активы</b>							
Денежные средства	14 505 945	-	-	-	-	-	14 505 945
Средства в ЦБ РФ	30 580 124	-	-	-	-	-	30 580 124
Средства в кредитных организациях	13 825 890	-	-	-	-	-	13 825 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 732 546	-	-	-	-	-	55 732 546
Чистая ссудная задолженность	130 597 468	261 871 627	136 466 529	251 111 812	173 578 548	-	953 625 984

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95 788 818	1 002 206	-	-	974 273	97 765 297
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	1 790 825	-	-	-	1 790 825
Отложенный налоговый актив	60 323	-	-	-	-	60 323
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	6 802 017	6 802 017
Прочие активы	9 300 788	245 720	965 504	393 903	393 386	11 299 301
<b>Всего активов</b>	<b>350 391 902</b>	<b>264 910 378</b>	<b>137 432 033</b>	<b>251 505 715</b>	<b>181 748 224</b>	<b>1 185 988 252</b>
<b>Пассивы</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	3 974 083	-	-	-	3 974 083
Средства кредитных организаций	4 398 122	41 446 344	7 393 599	2 738 001	1 557 446	57 533 512
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	184 963 933	304 344 612	374 897 417	91 459 369	31 334 417	986 999 748
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	560 904	-	-	-	-	560 904
Выпущенные долговые обязательства	33 733	3 892 104	1 192 729	15 876 300	23 000 000	43 994 866
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	869 659	-	-	-	-	869 659
Прочие обязательства	3 591 685	6 575 964	1 023 389	77 165	43 805	11 312 007
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 166 708	-	-	-	-	1 166 708
<b>Всего обязательства</b>	<b>195 584 745</b>	<b>360 233 107</b>	<b>384 507 133</b>	<b>110 150 834</b>	<b>55 935 668</b>	<b>1 106 411 488</b>

### ***Риск концентрации.***

Источником данного риска является вероятность возникновения значительных убытков, способных создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность в связи с подверженностью кредитной организации крупным контрагентским рискам, рискам в определенных отраслях, регионах, рынках, валютах и т.д.

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

- порядок выявления и измерения риска концентрации;
- перечень лимитов концентрации, ограничивающих действующую структуру несущих риск активов Банка, сгруппированных в портфели по различным признакам, а также совокупные показатели операций Банка. Данные лимиты ограничивают потери, вызванные чрезмерной концентрацией риска на отдельных контрагентах, группах контрагентов и группах активов Банка;
- определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, в том числе контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков не охваченных системой лимитов концентрации, а также информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов и порядок их устранения.

### ***Процентный риск баланса.***

Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю Банка. Процентный риск баланса возникает в результате несовпадения сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также различной степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

- гЭП-анализ с применением стресс-тестов на изменение уровня процентной ставки;
- определение существенных источников процентного риска баланса, т.е. присущих проводимым кредитной организацией операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок;
- допущения, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости;
- перечень лимитов процентного риска баланса и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления кредитной организации о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

Окончательное решение относительно степени процентного риска баланса принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над процентным риском баланса.

В Банке устанавливаются и регулярно контролируются лимиты данного вида риска, ограничивающие показатели эффективности использования заемных средств и доходности бизнеса и максимальный уровень процентного гЭП на различных временных горизонтах.

Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.07.2016 года:

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	719 421	-	-	-	-	-
в рублях	3 304	-	-	-	-	-
в долларах США	606 173	-	-	-	-	-
Судная задолженность, в т.ч.:	184 856 829	105 913 764	80 880 643	184 084 726	320 277 716	241 983 193
в рублях	103 676 686	47 184 348	51 235 057	82 874 459	160 230 457	160 069 866
в долларах США	74 862 586	42 946 398	28 917 982	100 126 878	147 608 188	75 712 198
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	6 539 994	5 423 945	7 873 918	15 761 666	17 172 546	3 136 051
в рублях	5 875 649	5 317 707	7 619 983	13 537 049	7 950 058	1 014 566
в долларах США	664 345	106 238	253 935	2 224 617	9 222 488	2 121 485
Вложения в долговые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	1 599	9 141	14 300	168 001	-	-
в рублях	1 599	9 141	14 300	168 001	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:</b>						
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	16 400 856	39 573 755	299 452	762 155	398 303	1 244 502
в рублях	52 393	26 525	38 933	570 152	398 303	1 244 502
в долларах США	9 378 183	39 537 272	-	-	-	-
Средства клиентов, не вложившихся в кредитными организациями, в т.ч.:	244 818 845	274 955 328	144 290 088	205 865 797	91 804 234	42 965 503
в рублях	179 044 132	72 694 362	52 947 845	114 739 753	16 232 285	21 263 386
в долларах США	64 600 061	200 276 815	89 047 478	84 601 345	74 626 614	21 702 117
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	1 640 647	234 677	7 820 150	19 355 413	12 205 467	-
в рублях	1 640 647	234 677	7 820 150	19 325 314	12 203 308	-
в долларах США	-	-	-	14 069	-	-
Прочие заемные средства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-

в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:</b>	<b>43 347</b>	<b>84 897</b>	<b>125 406</b>	<b>231 322</b>	<b>747 303</b>	<b>433 404</b>
в рублях	43 347	84 897	125 406	231 322	747 303	433 404
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на горизонте один год:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 400 базисных пунктов	(2 713 363)	(6 783 122)	(1 594 156)	(262 003)
в рублях	(2 730 131)	(6 842 828)	(1 575 515)	(262 870)
в долларах США	82 600	(6 558 453)	(1 496 889)	177 361
- 400 базисных пунктов	2 713 363	6 783 122	1 594 156	262 003
в рублях	2 730 131	6 842 828	1 575 515	262 870
в долларах США	(82 600)	6 558 453	1 496 889	(177 361)

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2016 года:

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	4 834 921	-	-	-	-	-
в рублях	7 845	-	-	-	-	-
в долларах США	4 679 423	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	129 861 053	119 030 115	171 665 623	159 164 358	316 289 272	216 457 096
в рублях	75 474 842	30 224 707	55 246 644	75 239 195	164 414 538	158 587 099
в долларах США	54 033 223	72 918 912	81 540 240	76 502 950	140 668 059	55 283 706
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	501 494	9 438 522	14 342 143	17 118 840	20 788 356	3 784 858
в рублях	432 563	9 328 812	9 338 960	15 862 645	9 385 755	1 341 659
в долларах США	68 931	109 710	5 003 182	1 256 194	11 402 601	2 443 198
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	1 553	3 065	17 983	173 475	-	-
в рублях	1 553	3 065	17 983	173 475	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:</b>	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	4 758 018	18 020 917	44 021 603	9 516 495	356 400	2 169 927
в рублях	41 987	-	2 333 897	-	356 400	2 169 927
в долларах США	2 275 219	17 954 197	4 412 627	1 404 308	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	133 094 697	198 056 472	120 394 402	392 574 222	115 931 734	79 959 832
в рублях	127 001 809	96 232 213	102 621 137	59 910 394	26 363 927	54 273 292
в долларах США	4 030 510	98 630 976	12 104 211	328 651 240	88 342 528	25 686 540
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	1 071 500	6 891 206	1 535 412	15 253 407	27 002 079	-
в рублях	1 071 500	6 891 206	1 535 412	15 235 426	26 999 663	-
в долларах США	-	-	-	40	-	-
Прочие заемные средства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:</b>	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на горизонте один год:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 400 базисных пунктов	- 144 389	- 3 152 354	498 966	- 2 411 163
в рублях	- 2 002 467	- 2 121 393	1 050 064	159 006
в долларах США	2 011 304	- 1 451 827	1 730 665	- 2 522 964
- 400 базисных пунктов	144 389	3 152 354	- 498 966	2 411 163
в рублях	2 002 467	2 121 393	1 050 064	- 159 006
в долларах США	- 2 011 304	1 451 827	- 1 730 665	2 522 964

#### **Операционный риск.**

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности

(недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Спецификой операционных рисков является то, что данный вид риска присущ практически всем видам деятельности Банка, а не отдельным продуктам / процессам.

В целях управления операционными рисками в Банке осуществляется сбор оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска, его качественная и количественная оценка (измерение), выявление рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также реализация мер реагирования, направленных на предотвращение достижения операционным риском существенных для Банка размеров.

Подходы банка к управлению этим видом риска определены в документе «Политика по управлению операционными рисками в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Политика разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционными рисками.

Управление данным видом риска в Банке осуществляется с помощью комплексного подхода, включающего в себя количественные и качественные инструменты, направленные на выявление, оценку, мониторинг и минимизацию риска. В Банке организован сбор информации о случаях реализации операционного риска, ведется текущий контроль уровня риска с помощью ключевых индикаторов риска, а также осуществляется самостоятельная оценка рисков структурными подразделениями Банка, с последующим построением карты операционного риска Банка. При этом целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с методологией Банка России (Положение Банка России 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход Банка за последние три года.

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем и надежности функционирования систем инфраструктуры. Кроме того, снижение уровня операционного риска Банка осуществляется путем страхования активов.

Контроль эффективности принятых мер осуществляется в рамках существующей системы внутреннего контроля, соответствующей нормативным требованиям Банка России, а также рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

### ***Правовой риск.***

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаяемых правовых ошибок, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для минимизации правовых рисков Банк применяет различные методы, которые включают:

- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- правовую экспертизу соответствия условий заключаемых Банком договоров, внутренних нормативно-распорядительных документов Банка действующему законодательству и иным нормативным правовым актам;
- обеспечение законности и правомерности совершения банковских операций и других сделок, соответствия процедуры осуществления данных операций и сделок регламентам, порядкам, инструкциям и технологиям, установленным внутренними нормативными документами Банка;
- мониторинг изменений, внесенных в нормативно-правовые акты Российской Федерации, особенно регулирующие функционирование банковской системы, а также финансовое, валютное и налоговое законодательство, и своевременность отражения этих изменений во внутренних документах Банка;
- своевременность информирования работников Банка об изменении нормативно-правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, а также контроль за соблюдением структурными подразделениями и работниками Банка требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- поддержка эффективной защиты прав и интересов Банка во взаимоотношениях с клиентами, органами власти и управления, при решении правовых вопросов в судах; своевременное реагирование на принятие новых нормативных правовых актов и изменение действующих, обобщение и анализ судебной практики с участием кредитных организаций;
- обеспечение соответствия новых банковских продуктов действующим нормам гражданского права с учетом мирового банковского опыта.

#### ***Стратегический риск.***

Источником данного вида риска является возникновение негативных последствий вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Процедуры управления Стратегическим риском предусматривают следующие элементы:

- периодическая переоценка стратегии развития Банка;
- планирование развития новых направлений бизнеса, новых продуктов и услуг, расширения существующих услуг и укрепления инфраструктуры Банка;
- проведение анализа конкуренции, которая отражает идентификацию стратегических рисков, таких, как угроза новых конкурентов на рынке, угроза замещения продуктов, непрерывной эволюции стратегических факторов риска в течение жизни оказываемых услуг.

Ключевые показатели стратегического риска лимитируются в соответствии с установленными в Банке процедурами. Информация о результатах контроля лимитов данного вида, о допущенных нарушениях и предложения по их устранению регулярно

направляется органам управления Банка в целях оперативного контроля по обеспечению достижения стратегических целей деятельности Банка.

#### ***Риск потери деловой репутации (репутационный риск)***

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом.

Процедуры управления риском Риск потерей деловой репутации предусматривают следующие элементы:

- процедуры/ инструменты/ механизмы эффективного взаимодействия со всеми ключевыми категориями контрагентов;
- соблюдение этических норм в процессе предоставления услуг Банка;
- непрерывный мониторинг угроз репутации Банка, как внутренних, так и внешних;
- понимание ожиданий акционеров и инвесторов в части, требований по их информированию;
- соблюдение кодекса профессиональной этики и культуры;
- прозрачная и прогрессивная система вознаграждений и стимулирования персонала.

В настоящее время не существует каких-либо факторов, способных нанести ущерб деловой репутации Банка. Банк выполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме. Кредитная история Банка включает крупные кредиты от ведущих кредитных организаций мира, синдицированные кредиты, эмиссию облигаций. Банк также имеет устойчивую деловую репутацию среди розничных клиентов.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

#### ***Комплаенс риск***

Источником данного вида риска является риск возникновения негативных последствий вследствие нарушения или несоблюдения законов, распоряжений и инструкций государственных и других учреждений, регулирующих деятельность Банка, а также собственных внутренних процедур и регламентов Банка, лучших практик и стандартов делового этикета.

В целях обеспечения эффективного управления комплаенс риском и его мониторинга Банк:

- своевременно реагирует на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;

- обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;
- при разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывает положения учредительных документов Банка, требования нормативных правовых актов Российской Федерации;
- организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка.

***Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.***

Управление рисками осуществляется следующими коллегиальными органами и подразделениями Банка в рамках выполнения своих функций.

- Наблюдательный Совет Банка – орган управления, подотчетен Общему собранию акционеров;
- Правление Банка – исполнительный орган, который отвечает за работу Банка и исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета. Правление отвечает за общее руководство деятельностью Банка и принимает решения по его текущим операциям;
- Корпоративные кредитные комитеты. Корпоративные кредитные комитеты являются органами, подотчетными Правлению, и отвечают за реализацию кредитной политики Банка в области корпоративного кредитования;
- Розничный кредитный комитет. Розничный кредитный комитет является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области розничного кредитования;
- Комитет по управлению активами и пассивами. Является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за установление стратегии по привлечению и размещению средств, стратегическое и оперативное управление рисками, связанными с ухудшением показателей капитала и ликвидности, а также валютными и процентными рисками;
- Комитет по рискам. Комитет по рискам является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию политики по управлению всеми видами риска Банка;
- Дирекция рисков. Является профильным и независимым подразделением Банка, чья деятельность охватывает все значимые виды рисков. Дирекция рисков выявляет, оценивает банковские риски и управляет ими, осуществляет разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками Банка, а также координацию деятельности подразделений и органов управления Банка в области функционирования и развития системы риск-менеджмента.
- Департамент внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита осуществляет внутренний аудит деятельности Банка и предоставляет независимые и объективные рекомендации, направленные на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управление рисками и корпоративного управления.
- Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет выявление, мониторинг и учет операционного риска, а также репутационного и комплаенс риска, а также реализует мероприятия, направленные на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Финансовый департамент. Финансовый департамент осуществляет разработку стратегии развития Банка, планирование и контроль исполнения ключевых операционных показателей деятельности Банка, контроль регулятивных нормативов деятельности Банка, контроль прогноза уровня ликвидности и сроков погашения, а также оценка и мониторинг риск индикаторов и контроль соблюдения лимитов по риску потери ликвидности, процентному риску и стратегическому риску.

- Иные подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

#### ***Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.***

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения поставленных результатов, в том числе за счет выполнения следующих задач:

- обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов риска;
- соблюдение Стратегии Банка, направленной на совершенствование линейки продуктов и услуг Банка для максимального соответствия потребностям клиентов;
- увеличение капитализации и рентабельности Банка за счет сбалансированных по риск-доходности решений с целью достижения запланированных показателей;
- поддержание высокой финансовой устойчивости Банка за счет:
  - выполнения требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка, а также создания необходимого запаса капитала для обеспечения активного роста Банка в рамках финансовой модели развития, предусмотренной Стратегией Банка;
  - обеспечения роста и высокого качества активов Банка вследствие сбалансированной политики по рискам.
- минимизация издержек Банка благодаря эффективному управлению, снижению затрат на развитие инфраструктуры;
- сохранение высокой деловой репутации, повышение уровня доверия клиентов, акционеров, инвесторов, рост инвестиционной привлекательности Банка.

Банк для выполнения показателей финансовой модели развития в соответствии со Стратегией Банка осуществляет операции на открытом рынке и стремится минимизировать влияние рисков внешней и внутренней среды путем развития системы риск-менеджмента по следующим стандартам:

- следование рекомендациям и лучшей международной практике управления рисками (в том числе, документам Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов (далее - Basel II-III) и требованиям Банка России);
- классификация направлений и видов рисков;
- раскрытие информации о рисках.

#### ***Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода.***

Управление рисками осуществляется Банком в соответствии со следующими процедурами и этапами:

- Идентификация определение риска. Внутренние документы Банка содержат описание значимых видов риска, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности, а также природу их возникновения, перечень продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.
- Определение риск-аппетита. Банком определен допустимый уровень риска для значимых видов риска.
- Выявление риска. Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту.
- Оценка риска. Банком проводится качественная и количественная оценка риска.

– Выбор способов реагирования на риски и риск-события. На основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом эффективности.

– Мониторинг рисков. Банком осуществляется мониторинг принятых рисков и осуществление дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменение его профиля. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банка.

– Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками. Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, риск-аппетита, прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий. Также Банком осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками. Процедуры проведения контроля (в том числе дистанционного контроля) фиксируются во внутренних документах Банка.

Методы и алгоритмы проведения оценки рисков фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности.

#### ***Политика в области снижения рисков.***

В процессе управления рисками, в т.ч для их снижения Банк использует ряд инструментов:

– обеспечение операций. Банк принимает обеспечение (например, в форме залога и/или гарантий и поручительств) в размере, достаточном для полного или частичного покрытия потерь/убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий, что позволяет получить возмещение потерь (убытков) при наступлении неблагоприятных событий;

– лимитирование операций. Банк ограничивает уровень принимаемых рисков посредством системы лимитирования, которая включает в себя: процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов. Система лимитирования является многоуровневой;

– структурирование операций. Разрабатываются детальные схемы и процедуры проведения конкретной операции с целью снижения связанных с ней рисков;

– секьюритизация. Банк распределяет имеющийся риск путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск;

– страхование;

– резервирование. В случае реализации риска Банк возместит потери (убытки) за счет сформированных резервов;

– диверсификация. Банк снижает риск путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике;

– хеджирование. Банк снижает и распределяет риск посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков);

– стресс-тестирование. Банк оценивает потенциальное воздействие на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах рисков, выделяемых Банком как значимые, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

#### ***Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам***

Для принятия управленческих решений членам Наблюдательного совета Банка, исполнительным органам управления Банка, руководителям соответствующих структурных подразделений в рамках системы управления рисками предоставляются различные виды внутрибанковской отчетности. Основными отчетными формами в разрезе видов риска являются:

**Кредитный риск:**

- о просроченных кредитах;
- о выпущенных гарантиях;
- о выдаче кредитов;
- о кредитном портфеле Банка;
- о реструктурированных ссудах;
- о крупных проблемных заемщиках;
- лимитная ведомость по операциям на финансовых рынках (в части кредитного риска);
- позиция Банка по вложениям в облигации, остатках на корсчетах в разрезе банков, остатках по операциям РЕПО и МБК (в части кредитного риска).

**Риск ликвидности:**

- прогнозная платежная позиция Банка на ближайший день;
- данные об операциях с валютами за день с расчетом остатков ОВП в разрезе валют;
- данные об операциях РЕПО и МБК за день с расчетом остатков;
- прогнозная платежная позиция Банка (GAP) на все сроки исходя из контрактных сроков погашения активов и пассивов в разрезе по их срокам;
- прогнозная платежная позиция Банка (GAP) на все сроки, с учетом различных сценариев (крайне пессимистичный, пессимистичный, реалистичный);
- расчет обязательных нормативов ликвидности (отчетность по форме 0409135 в части нормативов Н2, Н3 и Н4);
- отчетность по форме 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения".

**Рыночный риск (процентный, валютный, фондовый):**

- отчет по портфелю ценных бумаг;
- отчет по средним процентным ставкам активов и пассивов;
- отчет с расчетом показателя VaR по портфелю ценных бумаг;
- отчет по общей валютной позиции;
- расчет величины ОВП в соответствии с формой 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях".

**Операционный риск:**

- расчет капитала под операционный риск;
- отчет о ключевых индикаторах риска;
- вестник внутренних событий;
- вестник операционных рисков;
- карта операционных рисков.

Кроме указанных форм отчетности Банком проводится комплексный, регулярный мониторинг принятых рисков и реализуются дополнительные способы реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменения его профиля по результатам проведенного мониторинга.

**Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.**

В течение отчетного периода не происходило значительного изменения показателей достаточности капитала

**Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Основным способом снижения концентрации рисков, связанных с деятельностью Банка является установление лимитов на различные виды операций, отрасли (сектора) экономики, типы обеспечения, кредитные продукты, обязательства заемщиков и т.д. Наряду с лимитированием операций, снижение концентрации рисков достигается за счет диверсификации кредитного портфеля путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике. В зависимости от вида риска объемы его концентрации фиксируются во внутренних документах Банка.

**Географическая концентрация.**

Основным способом снижения концентрации рисков, связанных с деятельностью Банка является установление лимитов на различные виды операций, отрасли (сектора) экономики, типы обеспечения, кредитные продукты, обязательства заемщиков и т.д. Наряду с лимитированием операций, снижение концентрации рисков достигается за счет диверсификации кредитного портфеля путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике. В зависимости от вида риска объемы его концентрации фиксируются во внутренних документах Банка.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 июля 2016 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	10 674 613	-	-	-	10 674 613
Средства в ЦБ РФ	38 464 553	-	-	-	38 464 553
Средства в кредитных организациях	1 789 197	5 003 133	3 997	-	6 796 327
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 907 878	125 497	354 214	1 446 872	49 834 461
Чистая осудная задолженность	809 080 813	62 352 912	106 370 657	-	977 804 382
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии	23 910 140	71 243 581	-	-	95 153 721

для продажи					
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	974 273	-	-	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	734 839	-	-	-	734 839
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 269 948	-	-	-	6 269 948
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	701 252				701 252
Прочие активы	13 787 575	112 354	418 703	-	14 318 632
<b>Всего активов</b>	<b>954 295 081</b>	<b>138 837 477</b>	<b>107 147 571</b>	<b>1 446 872</b>	<b>1 201 727 001</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	50 219 358	4 936 557	2 916 992	-	58 072 907
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	917 123 751	82 313 581	9 450 531	-	1 008 887 863
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 325	-	648 892	-	653 217
Выпущенные долговые обязательства	35 932 871	-	9 639	-	35 942 510
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	503 141	-	-	-	503 141
Прочие обязательства	11 953 107	1 593 723	72 363	-	13 619 193
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	903 918	-	-	-	903 918
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 016 640 471</b>	<b>88 843 861</b>	<b>13 098 417</b>	<b>-</b>	<b>1 118 582 749</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	502 538 332	105 430 139	35 410 416	94 858	643 473 745
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	65 244 479	120 756	10 143	-	65 375 378
Условные обязательства некредитного характера	504 266	-	-	-	504 266

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	14 505 945	-	-	-	14 505 945
Средства в ЦБ РФ	30 580 124	-	-	-	30 580 124
Средства в кредитных организациях	1 929 144	11 891 944	4 802	-	13 825 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 458 044	177 771	370 351	1 726 380	55 732 546
Чистая осудная задолженность	799 172 562	48 915 563	105 537 859	-	953 625 984
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые актива, имеющиеся в наличии для продажи	22 708 068	73 232 374	1 002 206	822 649	97 765 297
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1 790 825	-	-	-	1 790 825
Отложенный налоговый актив	60 323	-	-	-	60 323
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 802 017	-	-	-	6 802 017
Прочие активы	10 665 530	2 832	630 939	-	11 299 301
<b>Всего активов</b>	<b>941 672 582</b>	<b>134 220 484</b>	<b>107 546 157</b>	<b>2 549 029</b>	<b>1 185 988 252</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	3 974 083	-	-	3 974 083
Средства кредитных организаций	50 096 828	7 436 684	-	-	57 533 512
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	906 300 285	78 297 662	2 401 801	-	986 999 748
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	560 904	-	560 904
Выпущенные долговые обязательства	42 817 810	-	1 177 056	-	43 994 866
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	869 659	-	-	-	869 659
Прочие обязательства	9 378 671	1 873 553	59 783	-	11 312 007
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 166 708	-	-	-	1 166 708
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 010 629 961</b>	<b>91 581 982</b>	<b>4 199 544</b>	<b>-</b>	<b>1 106 411 487</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	383 034 798	91 109 612	68 881 121	-	543 025 531

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	66 956 142	-	634 462	-	67 590 604
Условные обязательства некредитного характера	396 673	-	-	-	396 673

*Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.*

30.06.2016г., тыс.руб.

Состав активов	Сумма требований, всего	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, всего	Сформированный резерв под акции II	Сформированный резерв под акции III	Сформированный резерв под акции IV	Сформированный резерв под акции V
Суды, суданы и приравненные к ней задолженность	1 019 619 694	356 117 973	261 630 545	357 055 867	17 241 464	27 573 845	117 269 263	67 131 680	5 776 239	28 206 804	9 448 677	23 699 940
Индивидуальная основа	919 466 843	356 117 973	193 902 902	334 891 719	15 748 813	18 805 436	102 734 618	52 597 035	4 375 338	23 975 352	8 706 659	15 539 686
Сгруппированные в портфели однородных суд	100 152 851	0	67 727 643	22 164 148	1 492 651	8 768 409	14 534 645	14 534 645	1 400 921	4 231 452	742 018	8 160 254
ценные бумаги	12 309 117	11 177 219	984 114	0	0	147 784	157 625	157 625	9 841	0	0	147 784
прочие активы	12 253 598	8 324 754	3 167 634	12 147	53 249	695 814	871 482	871 483	157 525	2 659	23 585	692 714
Индивидуальная основа	11 700 821	8 217 772	3 167 634	12 147	36 003	267 265	438 873	438 874	152 525	2 659	18 411	265 279
Сгруппированные в портфели однородных суд	552 777	106 982	0	0	17 246	428 549	432 609	432 609	0	0	5 174	427 435
Требования по полученно процентных доходов	14 157 958	2 929 647	3 714 513	5 504 356	345 430	1 664 013	X	2 163 755	120 935	360 378	185 583	1 406 859
Индивидуальная основа	12 450 182	2 929 647	3 011 677	5 236 194	230 801	1 041 863	0	1 470 358	104 664	312 923	128 480	924 291
Сгруппированные в портфели однородных суд	1 707 776	0	702 836	268 162	114 629	622 150	X	693 397	16 271	47 455	57 103	572 568

Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	1 058 340 357	378 549 593	269 496 806	362 572 370	17 640 143	30 081 456	118 298 370	70 324 543	6 059 560	28 569 841	9 657 845	26 037 297
в т.ч. Индивидуальная и основа	955 976 963	378 442 611	201 066 327	340 140 060	16 015 617	20 262 348	103 331 116	54 663 892	4 642 368	24 290 934	8 853 550	16 877 040
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	102 413 404	106 982	68 430 479	22 432 310	1 624 526	9 819 108	14 967 254	15 660 651	1 417 192	4 278 907	804 295	9 160 257

31.12.2015г., тыс.руб

Состав актива	Сумма требования, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформиро- ванный резерв, итого	Сформирован- ный резерв по активам II	Сформиро- ванный резерв по активам III	Сформирован- ный резерв по активам IV	Сформиро- ванный резерв по активам V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	998 113 961	384 255 775	303 543 758	275 285 528	21 080 366	13 948 534	98 073 695	53 796 600	10 685 820	22 218 161	10 457 789	10 434 830
в т.ч. Индивидуальная основа	891 391 722	384 255 775	236 584 744	245 856 226	17 921 173	6 773 804	83 305 139	39 028 044	9 300 715	16 491 404	9 149 987	4 085 929
в т.ч. Сгруппирован- ные в портфели однородных ссуд	106 722 239	0	66 959 014	29 429 302	3 159 193	7 174 730	14 768 555	14 768 555	1 385 105	5 726 758	1 307 792	6 348 901
ценные бумаги	4 910 175	3 925 108	985 012	0	0	55	9 905	9 905	9 850	0	0	55
прочие активы	19 682 095	15 792 877	3 205 913	55 508	101 456	526 341	756 728	756 728	171 115	16 009	51 898	517 707

в т.ч. Индивидуальная основа	19 183 199	15 680 418	3 205 913	55 508	101 456	139 903	378 926	378 926	378 926	171 115	16 009	51 896	139 904
в т.ч. Структурированы в портфели однородных суд	498 896	112 458	0	0	0	386 437	377 802	377 802	377 802	0	0	0	377 802
Требования по получению процентных доходов	9 539 466	1 810 890	3 125 395	3 204 342	657 686	741 152	X	1 226 362	1 226 362	100 241	241 460	337 780	546 881
в т.ч. Индивидуальная основа	7 836 844	1 810 890	2 370 179	2 853 938	527 374	274 464	0	673 171	673 171	82 617	176 994	273 060	140 500
в т.ч. Структурированы в портфели однородных суд	1 702 621	0	755 217	350 404	130 313	466 688	X	553 190	553 190	17 623	64 466	64 720	406 381
Активы, оцененные в целях создания резервов, в том числе	1 032 245 696	405 784 650	310 860 079	278 545 378	21 839 508	15 216 081	98 840 328	55 789 594	10 967 026	22 475 630	10 847 467	11 499 473	
в т.ч. Индивидуальная основа	923 321 941	405 672 192	243 145 840	248 765 673	18 550 002	7 188 226	83 693 970	40 090 047	9 564 297	16 684 406	9 474 935	4 366 389	
в т.ч. Структурированы в портфели однородных суд	108 923 756	112 458	67 714 231	29 779 706	3 289 506	8 027 855	15 146 357	15 699 548	1 402 728	5 791 224	1 372 512	7 133 084	

**Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.**

30.06.2016г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Суды, судья и приватная к ней задолженность - в т.ч. кредитные организации - в т.ч. юр. лиц	54 830 397	32 117 364	3 613 302	707 980	15 847 688	6 767 809	3 280 618	1 801 844	32 088 789	22 839 731
- в т.ч. физ. лиц	19 110 255	14 004 167	2 274 607	241 959	2 077 170	726 829	1 782 671	911 684	12 975 807	12 123 694
Вложения в ценные бумаги	147 729	147 729	0	0	0	0	147 729	147 729	0	0
Прочие требования в т.ч. Юр. лиц	289 934	289 934	41 658	41 658	183	183	31	31	248 063	248 063
- в т.ч. физ. лиц	121 477	121 477	41 656	41 656	181	181	0	0	79 640	79 640
Итого просроченная задолженность	55 268 061	32 555 026	3 654 960	749 638	15 847 870	6 767 992	3 428 377	1 949 603	32 336 852	23 087 793

5.22

Доля просроченной задолженности в активах Банка, %

31.12.2015, тыс. рублей

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченный задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.5, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Судьи, судьям и приравненным к ней	44 392 992	20 442 035	6 460 325	2 406 563	5 203 926	1 921 059	9 238 811	3 172 349	23 489 930	3 172 349	23 489 930	12 942 065
задолженность - в т.ч. кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- в т.ч. юр. лиц	27 713 264	9 886 318	4 681 131	2 260 137	2 798 925	1 396 893	6 531 555	2 112 028	13 701 654	2 112 028	13 701 654	4 117 260
- в т.ч. физ. лиц	16 679 728	10 555 717	1 779 195	146 426	2 405 001	524 165	2 707 256	1 060 321	9 788 276	1 060 321	9 788 276	8 824 805
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие	156 552	155 033	1 496	7	6	6	878	876	154 173	876	154 173	154 145
требования в т.ч. юр. лиц	2 548	1 034	1 490	2	0	0	850	850	209	850	209	183
в т.ч. физ. лиц	154 004	153 999	7	5	6	6	28	26	153 964	26	153 964	153 963
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>44 549 544</b>	<b>20 597 068</b>	<b>6 461 822</b>	<b>2 406 569</b>	<b>5 203 932</b>	<b>1 921 064</b>	<b>9 239 688</b>	<b>3 173 224</b>	<b>23 644 103</b>	<b>3 173 224</b>	<b>23 644 103</b>	<b>13 096 210</b>
доля просроченной задолженности в активах банка, %	4,30											

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2016 года:

	Н1.1, тыс. рублей	Н1.2, тыс. рублей	Н1.0, тыс. рублей
Активы II группы риска	9 960 898	9 960 898	9 960 898
Активы III группы риска	0	0	0
Активы IV группы риска	592 978 913	592 978 913	594 075 037
Активы V группы риска	4 022 417	4 022 417	4 022 417
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	653 227	653 227	653 227
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	154 926 666	154 926 666	154 926 666
Риск по требованиям к связанным заемщикам	10 075 115	10 075 115	10 075 115
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	66 413 667	66 413 667	66 413 667
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	1 519 668	1 519 668	1 519 668
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	851 679	851 679	851 679
Рыночный риск (РР)	65 922 750	65 922 750	65 922 750
Операционный риск (ОР)*12,5	65 704 125	65 704 125	65 704 125
Прочие	14 280 666	14 280 666	14 280 666
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(6 684 231)	(6 684 231)	(6 684 231)
<b>Итого активов взвешенных по уровню риска</b>	<b>980 625 560</b>	<b>980 625 560</b>	<b>981 721 684</b>

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2016 года:

	Н1.1, тыс. рублей	Н1.2, тыс. рублей	Н1.0, тыс. рублей
Активы II группы риска	8 769 459	8 769 459	8 769 459
Активы III группы риска	11 357 414	11 357 414	11 357 414
Активы IV группы риска	651 314 663	651 314 663	652 410 787
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	516 948	516 948	516 948
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	102 149 090	102 149 090	102 149 090
Риск по требованиям к связанным заемщикам	5 418 840	5 418 840	5 418 840
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	67 147 392	67 147 392	67 147 392
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	1 795 577	1 795 577	1 795 577
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	950 601	950 601	950 601
Рыночный риск (РР)	59 611 421	59 611 421	59 611 421

Операционный риск (ОР)*12.5	49 543 800	49 543 800	49 543 800
Прочие	1 667 007	1 667 007	1 667 007
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(4 161 056)	(4 161 056)	(4 161 056)
<b>Итого активов взвешенных по уровню риска</b>	<b>956 081 156</b>	<b>956 081 156</b>	<b>957 177 280</b>

Величина активов без риска и величина активов I группы составила на 01.07.2016 года – 53 558 682 тыс. руб., на 01.01.2016 года – 51 636 474 тыс. руб.

Средние значения активов, распределенных по уровню риска за первое полугодие 2016 года, составили:

	Средние значения, тыс. рублей
Активы II группы риска	8 246 013
Активы III группы риска	0
Активы IV группы риска	642 833 819
Активы V группы риска	5 302 143
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	1 686 987
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	144 363 930
Риск по требованиям к связанным заемщикам	10 854 281
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	68 467 696
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	2 478 380
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	1 453 620
Рыночный риск (РР)	59 870 448
Операционный риск (ОР)*12.5	52 237 188
Прочие	22 464 206
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(5 126 794)
<b>Итого активов взвешенных по уровню риска</b>	<b>1 015 131 914</b>

Реструктурированная задолженность представлена в следующей таблице:

	30.06.2016	31.12.2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Реструктурированная задолженность, в том числе	90 590 509	98 973 211
юридических лиц	84 587 879	92 323 711
физических лиц	6 002 630	6 649 500

Доля реструктурированной задолженности к активам Банка по состоянию на 01.07.2016 года составила 8,56%, по состоянию на 01.01.2016 года составила 9,59%.

*Характер полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.*

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка, отнесенным ко II-V категориям качества, Банком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Порядок оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России. В рамках этих документов установлены размеры применяемых дисконтов, а также определены сроки физического и стоимостного мониторинга. Размеры дисконтов и сроки мониторинга установлены исходя из вида обеспечения. Расчет стоимости обеспечения производится независимыми оценочными компаниями или силами залогового подразделения Банка.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, в соответствии с требованиями Банка России. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении стоимости обеспечения и размера резерва.

В таблице ниже представлено залоговое обеспечение 1 и 2 категорий, участвующее в расчете резервов корпоративных клиентов. Обеспечение 2 категории качества представлено в размер 50% от его стоимости.

	30.06.2016	31.12.2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Обеспечение 1 категории:</b>		
Ценные бумаги	918 751	3 689 568
Гарантийные депозиты	4 992 040	4 992 040
Гарантии/поручительства	15 901 148	13 128 637
<b>Обеспечение 2 категории:</b>		
Объекты недвижимости	26 002 569	30 501 972
Товары в обороте	3 792 301	3 921 617
Автотранспорт	219 469	296 420
Оборудование, имущество	263 624	541 711
Прочее	405 617	1 286 845
<b>Итого</b>	<b>52 495 519</b>	<b>58 358 810</b>

**Объемы и виды активов, используемые для предоставления обеспечения.**

Сформированный портфель ценных бумаг является активом, который может быть принят в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

	30.06.2016			31.12.2015		
	Общий объем, тыс. рублей	Использовано в качестве обеспечения, тыс. рублей	Свободно, тыс. рублей	Общий объем, тыс. рублей	Использовано в качестве обеспечения, тыс. рублей	Свободно, тыс. рублей
<b>Портфель облигаций, в том числе:</b>						
принимаемые в качестве обеспечения (ломбардные бумаги)	163 478 730	12 822 434	150 656 296	169 636 038	4 753 386	164 882 652
	111 474 999	12 822 434	98 652 565	122 456 243	4 753 386	117 702 857

Принимаемые в качестве обеспечения в рамках программы АСВ (ОФЗ учитываются на внебалансовых счетах) возможность использования в качестве обеспечения ограничена	22 490 843	-	22 490 843	21 350 693	-	21 350 693
	29 512 888	-	29 512 888	25 829 102	-	25 829 102

В рамках Положения 312-П «О порядке представления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12.11.2007 года на Банк на 01.07.16 года доступен лимит квоты под нерыночные активы в размере 58,2 млрд. рублей (номинальная сумма одобренных активов составляет 70,2 млрд. рублей). Свободный лимит 58,2 млрд. рублей. На 01.01.16 года доступен лимит под нерыночные активы в размере 52,2 млрд. рублей (номинальная сумма одобренных активов составляет 60,8 млрд. рублей). Лимит полностью свободен.

### **19 Информация о сделках по уступке прав требований.**

#### ***Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке прав требований***

Основными задачами при совершении сделок по переуступке прав требований банка являются: передача кредитного риска третьим лицам, снижение нагрузки на капитал, улучшение балансовых показателей по кредитному портфелю. В соответствии с заявленными задачами данной деятельности, в большинстве случаев Банк стремится полностью передать кредитный риск третьим лицам.

#### ***Функции, выполняемые кредитной организацией при осуществлении сделок по уступке прав требований***

При осуществлении сделок по уступке прав требований по ипотечным кредитам в рамках секьюритизации Банк выполняет функцию поручителя в соответствии с условиями договора поручительства, предусмотренными в решении о выпуске облигаций с залоговым обеспечением.

При осуществлении сделок по переуступке прав требований по прочим кредитам и лизинговым договорам Банк выполняет функцию первоначального кредитора и отвечает перед новым кредитором за недействительность переданного ему требования, но не отвечает за неисполнение этого требования должником.

#### ***Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми кредитная организация осуществляет сделки по уступке прав требований***

В 2015 году и первом полугодии 2016 года сделок по секьюритизации не осуществлялось.

#### ***Учетная политика в отношении сделок по уступке прав требований***

Сделки по приобретению и реализации права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением Банком на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; по реализации (уступке) Банком права требования по заключенным договорам на

предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств); а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования, осуществляются в соответствии с Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки. При приобретении право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется Банком на балансовом счете N 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств. На эту дату определяются доходы и расходы от проведения данных операций.

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете N 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». На дату уступки прав требования со счета по учету выбытия (реализации) имущества списывается сумма задолженности, числящейся за контрагентами на соответствующих балансовых счетах.

#### ***Балансовая стоимость уступленных прав требований.***

Сведения о балансовой стоимости уступленных прав требований представлены следующим образом:

	<b>30.06.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Стоимость уступленных требований юридических лиц, в том числе	7 282 568	21 991 832
IV категория качества	2 804 643	2 320 432
V категория качества	2 961 286	683 862
Стоимость уступленных требований физических лиц, в том числе	949 465	8 634 525
IV категория качества	-	-
V категория качества	949 465	8 604 442
<b>Всего уступленных требований за отчетный период, в том числе</b>	<b>8 232 033</b>	<b>30 626 357</b>
стоимость уступленных требований ипотечным агентам	-	-

Среди юридических лиц, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований, отсутствуют ипотечные агенты и аффилированные лица.

Сведения о размере убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, представлены в следующей таблице:

	30.06.2016	31.12.2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам	3 025 446	307 895
Кредиты физическим лицам, в том числе	814 755	7 947 312
ипотечные кредиты	21 456	-
потребительские кредиты	793 299	7 947 312
<b>Всего убытков</b>	<b>3 840 201</b>	<b>8 255 207</b>

В следующем отчетном периоде Банком не планируется уступка прав требований ипотечным агентам, специализированным обществам.

***Балансовая стоимость приобретенных прав требований.***

Сведения о балансовой стоимости приобретенных прав требований представлены следующим образом:

	30.06.2016			31.12.2015		
	Общий объем задолженности, тыс.руб.	в том числе:		Общий объем задолженности, тыс.руб.	в том числе:	
		IV категории	V категории		IV категории	V категории
Ипотечные кредиты	132 010	-	88 781	49 176	-	-
сформированные резервы	(88 957)	-	(88 781)	(1 985)	-	-
Кредиты юридическим лицам	13 590 115	748 418	74 797	8 848 721	-	69 797
сформированные резервы	(1 308 287)	(482 848)	(74 797)	(696 444)	-	(69 797)
Приобретенные доли в рамках синдицированного кредита	-	-	-	17 869 261	-	-
сформированные резервы	-	-	-	-	-	-
факторинговые операции	6 315 927	-	177 255	7 232 658	-	182 230
сформированные резервы	(253 059)	-	(177 255)	(249 900)	-	(182 230)
<b>Всего</b>	<b>20 038 052</b>	<b>748 418</b>	<b>340 833</b>	<b>33 999 816</b>	<b>-</b>	<b>252 027</b>
<b>Всего резервов</b>	<b>(1 650 303)</b>	<b>(748 418)</b>	<b>(340 833)</b>	<b>(948 329)</b>	<b>-</b>	<b>(252 027)</b>
В том числе кредиты малому и среднему бизнесу	703 661	134 488	239 796	295 470	-	234 916
сформированные резервы	(381 788)	(102 211)	(239 796)	(245 789)	-	(234 916)

***Сведения о балансовой стоимости требований (обязательства), в связи со сделками по уступке прав требований.***

Обязательства Банка по уступке прав требований:

	30.06.2016	31.12.2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Задолженность юридических лиц	1 182 912	96 410

Сформированные резервы	(415 791)	(96 410)
Задолженность физических лиц	127 461	12 938
Сформированные резервы	(127 461)	(12 938)
<b>Всего:</b>	<b>1 310 373</b>	<b>109 348</b>
<b>Всего резервов</b>	<b>(543 252)</b>	<b>(109 348)</b>

Требования Банка по уступке прав требований:

	30.06.2016		
	Сумма требований, тыс.руб.	Предоставленное обеспечение, тыс.руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Активы II категории	1 554 473	-	77 724
Активы IV категории	414 222	-	253 747
Активы V категории	226 820	-	226 820
<b>Всего</b>	<b>2 195 515</b>	<b>-</b>	<b>558 291</b>

	31.12.2015		
	Сумма требований, тыс.руб.	Предоставленное обеспечение, тыс.руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Активы III категории	200 000	-	100 000
Активы IV категории	417 982	-	255 702
Активы V категории	275 543	-	275 543
<b>Всего</b>	<b>893 525</b>	<b>-</b>	<b>631 245</b>

## **20 Информация по сегментам деятельности кредитной организации.**

Банк имеет четыре основных отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Банка. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- **корпоративные банковские операции:** выдача кредитов и предоставление овердрафтов, кредиты под залог торговой выручки, контокоррентные кредиты, кредиты для пополнения оборотного капитала и краткосрочные кредиты, долгосрочное финансирование инвестиций в основные средства, лизинг, факторинг, инструменты торгового финансирования, такие как гарантии и аккредитивы.

· **розничные банковские операции:** открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;

· **казначейские операции:** выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг. Казначейские операции также включают в себя операции на международных рынках - организация займов в международных финансовых институтах и операции торгового финансирования;

· **кассовые операции и инкассация:** включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Первый Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера



Д.А. Еремин

Е.В. Голока