ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) за 2018 год, с приложениями:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 г.,
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 г.,
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019г.,
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019г.,
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019г.,
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности за 2018 г.

РБС РАЗВИТИЕ БИЗНЕС-СИСТЕМ
аудиторско-консультационная группа

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)

за 2018 год

МОСКВА
2019

Деятельность АО «АКГ «РБС» сертифицирована в соответствии со стандартом ISO 9001:2015
123242, Россия, г. Москва, Кудринский пер., д. 3б, стр. 2, комната 3, тел. +7 [495] 967 6838 факс +7 [495] 967 6843 e-mail: common@rbsys.ru www.rbsys.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АКЦИОНЕРАМ

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за 2018 год (ОГРН 1027739555282 выдан Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 18 ноября 2002 года, Российская Федерация, 107045, город Москва, Луков переулок, дом 2, строение 1):

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
   - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
   - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
   - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
   - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
   - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2019 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2019 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Департамента внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 01 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Прочие сведения

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

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

Ответственность руководства и членов Наблюдательного Совета аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

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

действующий на основании доверенности № 47 от 21 сентября 2018 года (кв. аттестат № 03-000437 от 04.12.2012 на неограниченный срок)

С.Э. Быкова

Аудиторская организация:

Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»,

ОГРН 1027739153430,

123242, город Москва, Кудринский переулок, дом 3Б, строение 2, комната 3,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,

ОРНЗ 11206027697.

«28» марта 2019 года.

F806

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318941	1978

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	13264425	16475695
2	Средства кредитной организации в центральном банке Российской Федерации	4.1	69075120	78839104
2.1	Обязательные резервы		13062009	8855433
3	Средства в кредитных организациях	4.2	10165500	7738419
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	168133234	95455515
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	1764459763	1573052481
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	53704782	31907795
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	5369710	3662149
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.8	35572073	974273
8	Требования по текущему налогу на прибыль		2339206	3123672
9	Отложенный налоговый актив		1697194	1879319
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.14	6337005	6590909
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1133116	1010356
12	Прочие активы	4.15	10253991	12845475
13	Всего активов		2136135409	1829893013
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.16	533719165	629489416
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.17	1424955704	1036319885
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		368276208	284994388
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6162282	1297430
18	Выпущенные долговые обязательства	4.18	17051805	26951010
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3690	916807
20	Отложенные налоговые обязательства		227027	479319
21	Прочие обязательства	4.19	29454859	23157463
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5510588	3198223
23	Всего обязательств		2017085120	1723809553
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.21	27079710	27079710
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		46247463	46247463
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)		-1008565	33548
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		908109	1024080
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования		0	0

	(вклады в имущество)			
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		29385445	18685585
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		17124913	10699860
35	Всего источников собственных средств		119050289	108083460
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2273452871	2026220374
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		153280104	91278662
38	Условные обязательства некредитного характера		450015	309894

Председатель Правления Чубарь В.А.

Главный бухгалтер Сасс С.В.

8 февраля 2019 года

F807

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
квартальная(годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	141633092	124359550
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1060955	4492341
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		128079678	110404768
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		12492459	9462441
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	95195214	80917955
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		31727358	23403642
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		61135833	54105165
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2332023	3409148
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		46437878	43441595
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:	5.4	-13635390	-16150673
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		532615	-2275814
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		32802488	27290924
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-996877	14872011
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		21069	-1321
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		595369	679189
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	15574610	4963203
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	-22021448	-13923808
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		815522	637080
14	Комиссионные доходы	5.2	12537946	12550079
15	Комиссионные расходы	5.2	2913504	4288634
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.4	-16536	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	-1771709	-1981907
19	Прочие операционные доходы		2892459	1472191
20	Чистые доходы (расходы)		37519389	42269007
21	Операционные расходы	5.3	22286278	29053633
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		15233111	13215374
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	3108198	2515514
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		12116335	10721252
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		8578	-21392
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		12124913	10699860

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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

1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		12124913	10699860
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-229740	-229891
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-229740	-229891
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 переквалифицированы в прибыль или убыток		-28992	-32409
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-200748	-197482
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1504774	-436216
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-1504774	-436216
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-462660	29653
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1042114	-465869
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1242862	-663351
10	Финансовый результат за отчетный период		10882051	10036509

Председатель Правления Чубарь В.А.

Главный бухгалтер Сасс С.В.

8 февраля 2019 года

ГКОН

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)	
45	09302842	2878	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКуемая форма)

по состоянию на 01.01.2010 года

Кредитная организация
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

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

Код формы по ОКУД 0409808
(квартальная/годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость показателя на отчетную дату	Стоимость показателя на начало отчетного года	Сумма на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	73327173.0000	73327173.0000	25,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		73327173.0000	73327173.0000	25,26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		37583954.0000	25281203.0000	13
2.1	прошлых лет		20385441.0000	18685585.0000	13
2.2	отчетного года		5277589.0000	6605539.0000	
3	Резервный фонд		4313154.0000	4313154.0000	27
4	Доля уставного капитала, подлежащая поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		116263281.0000	103921580.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка текущего периода				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		181114.0000	181168.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений в нематериальные активы и части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 21 и строк 26, 27)		181114.0000	181168.0000	10
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		109082167.0000	103740412.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		46690280.0000	48320148.0000	16
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		46690280.0000	48320148.0000	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		46690280.0000	48320148.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	600862.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	600862.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				

			1908		
			48890288.0000	19711278.0000	
45	Основной капитал, итого (строки 29 + строка 44)		1184884847.0000	1433362900.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2181202219.0000	3086419883.0000	19,18,30
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие постепенному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	440000.0000	18
48	Инструменты дополнительного капитала доверенных организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применяется	не применяется	
49	Инструменты дополнительного капитала доверенных организаций, подлежащие постепенному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применяется	не применяется	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2181202259.0000	3087019883.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		438151.0000	34847.0000	6
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные банком России, всего, в том числе:		0.0000	8713.0000	
56.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) в нарушение, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	
56.4	Разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вкладчику из обществ участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		438151.0000	43558.0000	6
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1516870008.0000	1809606425.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2701254475.0000	3242968721.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1313170708.0000	1245818877.0000	
60.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1313170708.0000	1245150217.0000	
60.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1313170708.0000	1240814573.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		8.1210	8.2160	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.3750	11.4320	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		20.1110	20.0800	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применяется	не применяется	
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		не применяется	не применяется	
66	Антициклическая надбавка		не применяется	не применяется	
67	Надбавка за системную значимость банков		не применяется	не применяется	
68	Базовый капитал, доступный для направления на подтверждение надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применяется	не применяется	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленных лимитов существенности и не приводящие к уменьшению источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		4041811.0000	2081128.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применяется	не применяется	
75	Отложенные налоговые активы, не связанные от будущей прибыли		1400000.0000	1400000.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применяется	не применяется	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применяется	не применяется	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применяется	не применяется	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применяется	не применяется	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Раздел 4. Информация о показателях финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2018	Значение на дату, отстоящую на одну квартал от отчетной 01.10.2017	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2017	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	("Паспорт.инф.для регулят.цел")	1184884847.0	1198617144.0	1306380654.0	1487708817.0

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		2747998781.0	2598127818.9	2679943781.0	2534647480.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		1.7	5.8	5.6	5.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	101617784	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	Базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	27079710	27079710 тыс.руб.
2	СВОМ Finance d.t.z.	641141363940	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1600000	1600000 тыс.руб.
3	ПАО"Ипотечная компания "РОСИПОТ"	Без номера	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	20841180	180000 тыс. долларов США
4	СВОМ Finance p.l.c.	9512584PA824	826(СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	35503180	517000 тыс. долларов США
		3003B9IBB9N3							
5	СВОМ Finance p.l.c.	3003EE0B4F35	826(СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	43693180	673000 тыс. долларов США
		9512504MWUE7							
6	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	2903BWM5	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	4046180	4046180 тыс.руб.
7	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	2903BWM6	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	4046200	4046180 тыс.руб.
8	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	2903BWM8	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	4046200	4046200 тыс.руб.
9	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	2903CWK5	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	4046200	4046200 тыс.руб.
10	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	2903BWM5	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	4046180	4046180 тыс.руб.
11	МУНИЦИПАЛЬНОЕ ОБЩЕСТВО "САМОУПРАВЛЕНИЕ"	Без номера	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	11000000	11000000 тыс.руб.
12	МУНИЦИПАЛЬНОЕ ОБЩЕСТВО "МУНИЦИПАЛИТЕТ"	Без номера	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	11000000	11000000 тыс.руб.
13	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	101617784	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	5000000	5000000 тыс.руб.

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия: Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Процентные/дивидендные/купонный доход: Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента приводящих рост дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение налоговых ставок по инструменту или иных ставок в дивиденду выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	16.08.1989	Бессрочный	Без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению организации	нет

		04.12.1999										
		23.05.2000										
		18.10.2001										
		13.11.2003										
		07.07.2005										
		12.01.2006										
		02.07.2007										
		17.06.2008										
		14.07.2011										
		14.08.2012										
		15.09.2013										
		19.02.2015										
		02.07.2015										
		25.12.2015										
		17.10.2017										
	2 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	19.12.2014	срочный	28.01.2025	да	досрочное погашение возможно по истечении 1,5 лет (дата начисления) досрочного погашения - 25 мая 2020г. предусмотрены случаи досрочного погашения - при изменении ставки в меньшей в меньшем виде ЦБ РФ, если ЦБ РФ не пишет повторно	не применимо	фиксированная ставка	16.59	не применимо	не применимо	нет
						настоятельно одобренной банка как с субординированного займа для цели в включение в состав источника собственных средств (капитала) в качестве дополнительного капитала; в случае наступления или возможности наступления.						
	3 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	19.12.2015	срочный	24.12.2025	да	досрочный возврат субординированного депозита (частично возможно не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала банка в соответствии с п. 3.1.8.4 п. 1 положения № 395-П)	см. пункт 15	фиксированная ставка	4.90	не применимо	не применимо	нет
	4 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	13.04.2017	срочный	03.10.2027	да	досрочное погашение - в дату выплаты погашений (наиболее позднее из следующих дат: 1 октября 2022 г. или 1-ая годовщина с даты включения субординированного займа в капитал 1-го уровня); предусмотрены специальные случаи досрочного погашения: если ЦБ РФ не выдает разрешение хранить полное одобрение займа в качестве дополнительного капитала, или в течение ближайших 6 месяцев с момента даты ЦБ РФ, изменений законодательства; характера или изменений, в результате которых могут возникнуть дополнительные	после даты рассмотрения погашения - в ближайшая дата выплаты процентов	фиксированная на первые 5,5 лет	7.1	не применимо	не применимо	нет
						РФ не выдает разрешение хранить полное одобрение займа в качестве дополнительного капитала, или в течение ближайших 6 месяцев с момента даты ЦБ РФ, изменений законодательства; характера или изменений, в результате которых могут возникнуть дополнительные						
						финансовые обязательства по суммам субординированному займу (в случае и влияние или возможных изменений).						
	1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	19.05.2017	бессрочный	без ограничения срока	да	досрочное погашение - в дату выплаты погашений (наиболее поздняя из следующих дат: 30 мая 2022 г. - дата настоящего займа или через 1,5 лет после даты закрытия, и 5-ая годовщина с даты включения субординированного займа в добавочный капитал	после даты рассмотрения погашения - в ближайшая дата выплаты процентов	фиксированная на первые 5,5 лет	8.875	да	наличие не учитывается кредитной организации при готовности кредитной организации и (или) участника бумажной группы	нет
						(1-го уровня); предусмотрены специальные случаи досрочного погашения: в случае не предоставления с отказом ЦБ РФ в включении субординированного займа в состав источников добавочного капитала 1-го уровня, в случае не получения изменений в нормативные акты ЦБ РФ						
						изменений законодательного характера или изменений, в результате которых могут возникнуть дополнительные финансовые обязательства по субординированному займу (в случае наличия или возможных на момент).						
	6 обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2021	срочный	29.11.2030	да	досрочный возврат - не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет
	7 обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	28.04.2022	да	досрочный возврат - не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет
	8 обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	25.09.2029	да	досрочный возврат - не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет

9	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	24.02.2027	да	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет	
10	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	22.01.2025	да	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет	
11	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	13.10.2017	срочный	19.06.2068	да	досрочный возврат субординированного депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты заключения субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала банка согласно п.п. 3.1.8.4 п. 3 Положения № 395-П	см.пункт 15	фиксированная ставка	8.75	не применимо	не применимо	нет	
12	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	13.10.2017	срочный	19.06.2068	да	досрочный возврат субординированного депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты заключения субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала банка согласно п.п. 3.1.8.4 п. 3 Положения № 395-П	см.пункт 15	фиксированная ставка	8.75	не применимо	не применимо	нет	
13	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	21.07.2010	бессрочный	без ограничения срока	да	погашение облигаций возможно по усмотрению представителя организации - эмитента в дату окончания 12 (двенадцатого) купонного периода, а начиная с 13 (тринадцатого) купонного периода, также в дату выплаты очередной части первой оферты обратного выкупа	см.пункт 15	от фиксированной к плавающей	12.0/С 1 (первоначальный) купонный период - 12.00 В случае если облигации не будут погашены в дату окончания последнего купонного периода, ставка по которому установлена при определении эмитента установлена, размер первой ставки на	нет	не применимо	да	
						шестнадцатые 20 купонных периодов (1820 дней) - погашение облигаций по усмотрению представителя организации - эмитента производится по цене, равной 100% номинальной стоимости облигации. Представителя организации - эмитент вправе погасить облигации по своему			/каждые последующие 10 (десять) купонных периодов периода обращения облигаций (далее - Очередная часть периода обращения облигаций) рассчитывается на основе, чем на 7 (семь) рабочих дней до даты окончания последнего из данного периода, ставка на который установлена				
						усмотрению в случае, если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия для эмитента или обратного обязательства - эмитента и владельца			/по следующей формуле: С1 = R * 0.25%, где: С1 - размер первой ставки J - текущий купон R - ключевая ставка Банка России, действующая в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты начала очередной части периода обращения облигаций /Дата определения новой ставки купона R не будет наступать, то в качестве величины R применяется последняя доступная ставка по основным операциям Банка России на момент очередности				
						(ие) облигаций, в том числе, но не ограничиваясь, если в результате выполнения положений в налоговое законодательство Российской Федерации, у владельцев организации-эмитента возникнет обязанность удерживать налоги, не предусмотренные настоящим			/Дата определения новой ставки и купона). В случае, если на дату определения новой ставки купона R не будет существовать, то в качестве величины R применяется последняя доступная ставка по основным операциям Банка России на момент очередности				
						Российской Федерации на дату утверждения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, или увеличение размера подоходных налогов или в связи с увеличением ставок существующих на дату утверждения настоящего Решения о выпуске на более, что предусмотрено			/Банковского сектора; При этом в данном купонном периоде на конец Очередного частного периода обращения облигаций и может показывать в большем или меньшем ставки по сумме фиксированного абзацы/пр, установленной Положением Банка России от				
						расходов эмитента организации - эмитента в связи с выпуском облигаций.			/28.11.2012 № 39-5-П в порядке и предусмотренных законом собственных средств (капитал				
									/Увеличить, не до				

Раздел 1. Продолжение

Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Условия изменения, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при которых списание частично осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	накопительный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	обязательная конвертация	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

	2 нормативный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(1) норматив достаточности базового капитала составляет менее 2 процентов по состоянию на 01 отчетного квартала у ЦБ РФ, или (2) заявление получения агентства по страхованию вкладов о принятии в отношении него решения о досрочном прекращении полномочий	полностью или частично	частичный
										РФ планов мер по предупреждению банкротства заемщика - предупредительные или восстановительные меры в соответствии с пунктами 3) и 4) части 1 статьи 2 закона об управлении стабильности банковской системы.		
	3 нормативный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В случае наступления одного из двух следующих событий: значение норматива достаточности базового капитала, рассчитываемое в банке в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-и, достигло уровня ниже 2 (двух) процентов в совокупности за месяц и более	полностью или частично	частичный
										непрерывных дней в течение любых 30 (тридцати) последовательных календарных дней или - комитетом банковского надзора Банка России утверждены планы участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.		
										предусматривающий оказание агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Законом "О несостоятельности (банкротстве)"		
	4 нормативный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(1) норматив достаточности базового капитала снизился ниже 2% на 6 и более операционных дней в совокупности в течение любого непрерывного периода в 30 операционных дней, или (2) комитет банковского надзора ЦБ РФ совместно с участием Агентства по	полностью или частично	частичный
										страхованию вкладов в мерах предупреждения банкротства в отношении эмитента, который предусматривает предоставление финансовой поддержки Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Законом о несостоятельности.		
	5 нормативный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(1) норматив достаточности базового капитала снизился ниже 5,125% на 6 и более операционных дней в совокупности в течение любого непрерывного периода в 30 операционных дней, или (2) комитет банковского надзора ЦБ РФ совместно с участием Агентства	полностью или частично	частичный
										про страхованию вкладов о мерах предупреждения банкротства в отношении эмитента, который предусматривает предоставление финансовой поддержки Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Законом о несостоятельности.		
	6 нормативный	конвертируемый	В случае наступления одного из следующих событий по сис предоставления в субординированного займа:1) значение норматива достаточности базового капитала (н1.1); рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-и "О обязательных	полностью или частично	не применимо	см. п.24	Базовый капитал	ОАО "Московский кредитный банк"	нет	не применимо	не применимо	не применимо
			нормативах банков", оказывается ниже уровня, определенного Председателем Банка России, предусмотренного планом, который на дату заключения договора составляет 2%, 30 рабочих. устанавливаемый Председателем. или 2) утверждение комитетом по надзорному надзору Банка России									
			планов участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка-заемщика, предусмотренных пунктом 4 статьи 2 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".									
	7 нормативный	конвертируемый	В случае наступления одного из следующих событий по сис предоставления в субординированного займа:1) значение норматива достаточности базовой	полностью или частично	не применимо	см. п.24	Базовый капитал	ОАО "Московский кредитный банк"	нет	не применимо	не применимо	не применимо

			ного капитала ОК(1), рассчитываемо го в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "О обязательных										
			нормативах банков", снижалось ниже уровня, определенного Положением до даты заключения Субординированного займа, который на дату заключения договора составляет 2%, на период, установленный Положением, или 2) утверждено комитетом банковского надзора Банка России										
			Иная участия заемщика в возникновении угрозы по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусмотренных пунктом 3 обнаружения финансовой помощи, предусмотренной федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).										
8	инструментальный	конвертируемый	В случае наступления одного из следующих событий по мере предоставления субординированного займа:1) значение норматива достаточности базового капитала ОК(1), рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "О обязательных	полностью или частично	не применимо	см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо
			нормативах банков", снижалось ниже уровня, определенного Положением до даты заключения Субординированного займа, который на дату заключения договора составляет 2%, на период, установленный Положением, или 2) утверждено комитетом банковского надзора Банка России										
			Иная участия заемщика в возникновении угрозы по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусмотренных пунктом 3 обнаружения финансовой помощи, предусмотренной федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).										
9	инструментальный	конвертируемый	В случае наступления одного из следующих событий по мере предоставления субординированного займа:1) значение норматива достаточности базового капитала (К1.1), рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "О обязательных	полностью или частично	не применимо	см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо
			нормативах банков", снижалось ниже уровня, определенного Положением до даты заключения Субординированного займа, который на дату заключения договора составляет 2%, на период, установленный Положением, или 2) утверждено комитетом банковского надзора Банка России										
			Иная участия заемщика в возникновении угрозы по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусмотренных пунктом 3 обнаружения финансовой помощи, предусмотренной федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).										
10	инструментальный	конвертируемый	В случае наступления одного из следующих событий по мере предоставления субординированного займа:1) значение норматива достаточности базового капитала (К1.1), рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "О обязательных	полностью или частично	не применимо	см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо
			нормативах банков", снижалось ниже уровня, определенного Положением до даты заключения Субординированного займа, который на дату заключения договора составляет 2%, на период, установленный Положением, или 2) утверждено комитетом банковского надзора Банка России										
			Иная участия заемщика в возникновении угрозы по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусмотренных пунктом 3 обнаружения финансовой помощи, предусмотренной федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).										
11	инструментальный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В случае наступления одного из следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигнет уровня ниже 2 (двух) процентов в совокупности за месяц и банк	полностью или частично	постоянный
										Определенных дней (в течение любых 10 (десяти) последовательных операционных дней или в утверждении Совета директоров б			

										Банка России полномочий участника Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или утверждение комитета по банковскому		
										Инвестора Банка России (в случае, предусмотренном абзацем второым пункта 5 статьи 189.49 федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также совета директоров Банка России) плана участия агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по		
										предупреждению банкротства Банка, предусматривающего оказание Банком России или агентством по страхованию вкладов физическим лицам помощи в соответствии с федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее федеральный закон "О		
										несостоятельности (банкротстве)")		
13	неотрицательный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное банком в соответствии с инструкцией Банка России № 139-И, достигнет уровня менее 2,1 процента в совокупности в течение 30 (тридцати) последовательных операционных дней или утверждение Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или утверждение комитета по банковскому	полностью и частично	постоянный
										операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней Банка); - утверждение Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или утверждение комитетом Банка России		
										Банка России (в случае, предусмотренном абз.2 п. 1 ст. 189.49 федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", а также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации агентства по страхованию вкладов" Советом		
										"АГЕНТСТВО") в осуществлении мер в целях предупреждения банкротства Банка, предусматривающих оказание Банком России или агентством финансовой помощи в соответствии с федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"		

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование идентификационного инструмента	Механизмы восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствия
	14	15	16	17
13	не применимо	не применимо	да	не применимо

2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	да	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	да	да	не применимо
7	не применимо	да	да	не применимо
8	не применимо	да	да	не применимо
9	не применимо	да	да	не применимо
10	не применимо	да	да	не применимо
11	не применимо	да	да	не применимо
12	не применимо	да	да	не применимо
13	не применимо	не определено	да	не применимо

Председатель правления
Главный бухгалтер Сам С.В.

8 февраля 2019 года

FE10

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09338941	1978

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная(годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6	23879710.0000		35047463.0000	499417.0000	1153716.0000			4313214.0000		18685584.0000	83579104.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		23879710.0000		35047463.0000	499417.0000	1153716.0000			4313214.0000		18685584.0000	83579104.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-465869.0000						10699861.0000	10233992.0000
5.1	прибыль (убыток)											10699861.0000	10699861.0000
5.2	прочий совокупный доход					-465869.0000							-465869.0000
6	Эмиссия акций:		3200000.0000		11200000.0000								14400000.0000
6.1	номинальная стоимость		3200000.0000										3200000.0000
6.2	эмиссионный доход				11200000.0000								11200000.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												

8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						-129636.0000						-129636.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		27079710.0000		46247463.0000	33548.0000	1024080.0000			4313214.0000		29385445.0000	108083460.0000
13	Данные на начало отчетного года		27079710.0000		46247463.0000	33548.0000	1024080.0000			4313214.0000		29385445.0000	108083460.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		27079710.0000		46247463.0000	33548.0000	1024080.0000			4313214.0000		29385445.0000	108083460.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:					-1042113.0000						12124913.0000	11082800.0000
17.1	прибыль (убыток)											12124913.0000	12124913.0000
17.2	прочий совокупный доход					-1042113.0000							-1042113.0000
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретение												
19.2	выбытие												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						-115971.0000						-115971.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												

21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период		27079730.0000		46247483.0000	-3008565.0000	908189.0000			4313214.0000		41510358.0000	118050289.0000

Председатель Правления [illegible] Е.А.

Главный бухгалтер [illegible] Сасс С.В.

8 февраля 2019 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09918041	1570

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЯХ ФИНАНСОВОГО РИСКА
в комнате краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
квартальная(годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н0.1), Банковской группы (Н20.1)	1"Раскрыт.инф.для регулят.цел"	4.5	8.1			9.7		
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)		6.0	11.4			11.4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)		8.0	20.1			20.0		
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 финансового рычага Банка (Н1.4), Банковской группы (Н20.4)		3.0	5.7					
6	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)		15.0	181.7			121.0		
7	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)		50.0	197.4			205.2		
8	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120.0	37.1			46.2		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				21.6			20.1		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н21)		800.0	234.3			151.2		
11	Норматив максимального размера крупных кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)		3.0	0.7			0.1		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н11), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н21)		25.0	1.1			0.1		
14	Норматив совокупных сумм векселей и иных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств ПИФО (Н13)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей права на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н24)								
17	Норматив предоставления ПИФО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н18.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера встречного покрытия и объема эмиссии облигаций с встречным покрытием (Н30)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н22)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				8.9			9.1		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2"Раскрыт.инф.для регулят.цел"	21153461.14
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1368559
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		49008420
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		126268387
7	Прочие поправки		345462500
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего		22879951149

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск на балансовые активы		
1	Величина балансовых активов, всего:	2"Раскрыт.инф.для регулят.цел"	922042971.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, принимаемая в уменьшение величины источников основного капитала		285114.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего:		921757811.00

	Риск по операциям с ПФИ		
6	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (до вычетом полученной вариационной маржи), всего:		3409828.00
7	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		4220806.00
8	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с требованиями правилами бухгалтерского учета не применимо
9	Уменьшающая поправка на сумму предоставленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
10	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению здним клиентом		0.00
11	Поправка для учета кредитного риска в отношении выполнения актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
12	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
13	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 6, 9, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		6631834.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1643711131.00
15	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		12959490.00
16	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		61303026.00
17	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
18	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 14, 15 за вычетом строки 16), итого:		1681751661.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРК)		
19	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРК'), всего:		189340015.00
20	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		62949865.00
21	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРК') с учетом поправок (разность строк 19 и 20), итого:		126390167.00
	капитал риска		
22	Основной капитал		156608467.00
23	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 1, 11, 16, 20), всего:	17	2747909102.00
	Показатель финансового рычага		
24	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 22/ строка 23), процент	17	5.70

Председатель Правления

Главный бухгалтер Сисс С.В.

8 февраля 2022 года

F814

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318941	1978

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	53030015	43764869
1.1.1	проценты полученные		138910555	122719255
1.1.2	проценты уплаченные		-90120155	-75764253
1.1.3	комиссия полученные		12537946	12550079
1.1.4	комиссии уплаченные		-2913504	-4288634
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		2120494	14445051
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		15574610	4963203
1.1.8	прочие операционные доходы		1324977	2171885
1.1.9	операционные расходы		-21411766	-28318350
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2993142	-4713367
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-23505689	-121618913
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4206576	-1627508
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-56124562	-33862309
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-84140209	-508305303
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-946781	-2820966
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-92977147
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-151757865	257134657
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		279507070	265225004
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4864852	251591
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-10154620	-6405622
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-546998	1769290
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		29524326	-77854044
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"		-167081433	-86027709
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		149077244	128542350
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-31740908	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		2071622	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1167765	-919493
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1828157	82613
2.7	Дивиденды полученные		815207	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-46197876	41677761

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	14400000
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	14400000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2015491	1748471
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-14658059	-20027812
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		93997540	114025352
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		79339481	93997540

Председатель правления Чубарь В.А.

Главный бухгалтер Сасс С.В.

8 февраля 2019 года

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год.

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Введение. Существенная информация о кредитной организации……..….4
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации……..……..…...6
3. Наиболее значимые положения учетной политики Банка на 2018 год….....….8
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса……..….26
   4.1 Денежные средства и их эквиваленты……...26
   4.2 Средства в кредитных организациях……..26
   4.3 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток…….....26
   4.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности……...29
   4.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи……31
   4.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях……..33
   4.7 Информация о методах оценки после первоначального признания……..34
   4.8 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения……..…35
   4.9 Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам……..…35
   4.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету……..……...36
   4.11 Финансовые активы, переданные без прекращения признания……..……37
   4.12 Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения……..38
   4.13 Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую……..……38
   4.14 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов……..…..38
   4.15 Информация об объеме, структуре прочих активов……..…45
   4.16 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций……46
   4.17 Информация об остатках средств на счетах клиентов……46
   4.18 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг……..47
   4.19 Информация об объеме и структуре прочих обязательств……..50
   4.20 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах……..……..51
   4.21 Информация о величине уставного капитала……..……...52

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах ……..53
   5.1 Процентные доходы и расходы……...53
   5.2 Комиссионные доходы и расходы ……..…54
   5.3 Административные и прочие операционные расходы:……....54
   5.4 Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов……..55
   5.5 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой……55
   5.6 Информация о компонетах расхода (дохода) по налогу…….....55
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале ……..57
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств ……57

8. Информация о целях и политике управления рисками ……...58
9. Информация об управлении капиталом ……...95
10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации ……...99
11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами……...103
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....107
13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов ……107
14. Прибыль на акцию ……107
15. Дополнительная информация ……...107

1 Введение

Существенная информация о кредитной организации.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» работает на рынке финансово-кредитных услуг с 1992 года. Деятельность Банка сконцентрирована в Москве и Московской области.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций. На 1 января 2019 года Банк занимает 7 место среди крупнейших банков РФ по размеру активов, Banki.ru.

Корпоративный бизнес – основное направление деятельности Банка, на которое приходится 94% кредитного портфеля по состоянию на четвертый квартал 2018 г. В числе корпоративных клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», находящихся на комплексном обслуживании, крупнейшие компании, представляющие такие отрасли, как нефтегазовая, нефтехимическая, финансы, ритейл, производство и продажа продуктов питания, металлургия, алюминиевое производство, телекоммуникации и др. Банк занимает 6 место в рэнкинге кредитных организаций по величине совокупного кредитного портфеля на 1 января 2019 года.

Банк является одним из лидеров рынка услуг инкассации денежных средств в России. По состоянию на конец четвертого квартала 2018 года на обслуживании находилось более 3 608 клиентов, из которых 164 — кредитные организации. Исторически Банк работает с крупными московскими оптовыми и розничными торговыми компаниями, которые, в связи с высокой интенсивностью использования наличных денежных средств в своем бизнесе, пользуются услугами инкассации Банка. Также Банк обслуживает потребности в услугах инкассации денежных средств других банков и их клиентов.

Территориальная сеть ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 1 января 2019 года состояла из 132 отделений и 29 операционных касс, сеть платежных банковских устройств насчитывает более 7 020 платежных терминалов и 1 200 банкоматов.

С 2003 года ПАО «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 ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Банка. Банк имеет успешный опыт работы на международных рынках капитала: дебютный выпуск еврооблигаций был осуществлен в 2006 г.

Долгосрочные партнеры ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — крупнейшие международные финансовые организации и банки: Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Raiffeisen Bank International AG, VTB Bank (Europe) SE, Citibank N.A., ING Bank N.V., HSBC, The Expost-Import Bank of Korea, China Development Bank, Industrial and Commercial Bank of China, Credit Agricole, Barclays bank plc, Bank of China, Deutsche Bank, Societe Generale, KBC Bank N.V., ODDO BHF Aktiengesellschaft,

Commerzbank AG, Credit Suisse (Switzerland) Ltd, JP Morgan Chase Bank, UBS AG, Landesbank Baden-Wurttemberg (LBBW) Bayerische Landesbank, Intesa Sanpaolo SpA, UBI Banca Group, UniCredit Group и многие другие.

Свою миссию Банк видит в содействии экономическому развитию Российской Федерации и в повышении благосостояния общества, обеспечивая его потребности в высококачественных финансовых услугах, предлагая массовые и эксклюзивные банковские продукты, разработанные на базе лучшего международного и российского опыта.

Позиции ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на российском и международном рынках подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами:

Moody's - долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте «Ba3/NP», прогноз – «Стабильный».

Standard & Poor's – долгосрочный кредитный рейтинг «BB-», краткосрочный рейтинг «B». Прогноз – «Стабильный».

Fitch Ratings – долгосрочный рейтинг дефолта эмитента «BB-», краткосрочный рейтинг «B». Прогноз – «Стабильный».

«АКРА» – кредитный рейтинг «A (RU)», прогноз — «Стабильный».

«Эксперт РА» – рейтинг кредитоспособности «ruA-», прогноз — «Стабильный».

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России № 1978 от 06 мая 2016 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 06 мая 2016 г.

Лицензии профессионального рынка ценных бумаг:

- 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.

С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов России.

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 01.01.2019 г. и сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2018 года.

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 Инвест» - совместно контролируемое предприятие;
- CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;
-Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МКБ» - структурированное предприятие;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль» - 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;
- Открытое акционерное общество «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева» - доля владения Банка – 88,7203%;
- Банк «Сберегательно- кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) - доля владения Банка - 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2» - структурированное предприятие;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль Климовский» – доля владения Банка – 100%;

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте Банка по адресу: www.mkb.ru.

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, услуги инвестиционного

банкинга. 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 по итогам 2018 года составила 12,1 млрд. рублей, увеличившись на 13,3% по сравнению с 2017 годом (10,7 млрд. рублей). Чистые процентные доходы (до вычета резервов) составили 46,4 млрд. рублей, чистые комиссионные доходы составили 9,6 млрд. рублей.

Совокупные активы Банка по состоянию на 1 января 2018 года составили 2 136,1 млрд. рублей, увеличившись за год на 16,7% или 306,2 млрд. рублей.

За 2018 год прирост совокупный портфель ссудной задолженности юридических и физических лиц, включая сделки РЕПО, составил 13,9%, и на отчетную дату его совокупный объем достиг 1 816,7 млрд. рублей, из которых 1 706,8 млрд. рублей или 94,0% — ссудная задолженность юридических лиц и 109,9 млрд. рублей или 6,0% — ссудная задолженность физических лиц. Драйвером роста ссудной задолженности стало кредитование юридических лиц: прирост за год составил 13,8%.

Средства клиентов увеличились за 2018 год на 37,5% и на отчетную дату достигли 1 425,0 млрд. рублей, преимущественно за счет прироста объема средств корпоративных клиентов, которые по итогам 2018 года выросли на 40,6% до 1 056,7 млрд. рублей. Средства розничных клиентов выросли на 29,2% и составили 368,3 млрд. рублей.

Нормативы достаточности капитала Банка на 1 января 2019 года составили: Н1.1 — 8,1%, Н1.2 — 11,6%, Н1.0 — 20,1%, при этом совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», увеличился за 2018 год на 9,2% с 249,3 млрд. рублей до 272,3 млрд. рублей.

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

Согласно решению Общего собрания акционеров дивиденды по итогам 2017 года акционерам банка не выплачивалась, прибыль оставлена в распоряжении банка. Решение о распределении чистой прибыли за 2018 год будет принято по итогам годового общего собрания акционеров (участников), которое будет проведено не позднее 30 июня 2019 года.

3 Наиболее значимые положения учетной политики Банка на 2018 год.

Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

Принципы признания активов, обязательств, доходов и расходов Банка являются теми же, что и применяемые в годовой отчетности Банка за 2017 год.

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 платежные 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 единовременно 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 поддается 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	Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете только по цене

контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее	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 I уровня иерархии. 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 – надежные ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, в том числе 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 биржевом 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 биржевом рынке справедливая стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги на активном биржевом рынке за предыдущие 30 календарных дней;

3) если ценная бумага не обращается на российском организованном рынке, то справедливая стоимость – это цена текущего торгового дня на активном внебиржевом рынке, раскрываемая источниками котировок в порядке установленной Банком приоритетности. Перечень источников котировок приведен выше в определении внебиржевого активного рынка. В случае отсутствия котировок за текущий торговый день

на активном внебиржевом рынке справедливая стоимость – это последняя котировка ценной бумаги на активном внебиржевом рынке за предыдущие 30 календарных дней.

4) справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (в том числе 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 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.

6) в случае реорганизации акционерного общества-эмитента долевых ценных бумаг при отсутствии справедливой стоимости долевых ценных бумаг, получаемых Банком в результате реорганизации, до момента ее появления в качестве справедливой стоимости применяется:

– справедливая стоимость основного выпуска получаемых Банком долевых ценных бумаг (в случае если в результате реорганизации эмитента Банку зачислены дополнительные выпуски долевых ценных бумаг, справедливая стоимость основного выпуска которого может быть надежно определена);

– справедливая стоимость долевых ценных бумаг, списываемых с баланса Банка в результате реорганизации, с учетом коэффициента конвертации;

– номинал получаемых Банком долевых ценных бумаг.

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

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

2) в случае отсутствия средневзвешенной цены оцениваемой ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли, на неактивном рынке в течение 90 календарных дней справедливая стоимость – это последняя рыночная цена оцениваемой ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли, на неактивном рынке за период до 90 календарных дней;

3) в случае отсутствия рыночной цены оцениваемой ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли, в течение 90 календарных дней справедливая стоимость – это цена, раскрываемая источниками котировок внебиржевого рынка, за 90 календарных дней;

4) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) оцениваемой ценной бумаги способами, указанными в пп.1)-3), для определения справедливой стоимости оцениваемых ценных бумаг используются:

– средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли на активном биржевом рынке идентичной (аналогичной) ценной бумаги в течение 30 календарных дней;

– опрос не менее трех участников рынка (в торговых системах Reuters, Bloomberg и др.) о ценах (котировках), стоимости идентичных (аналогичных) ценных бумаг,

– экспертная оценка на основании моделей с использованием данных, наблюдаемых на рынке;

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.

Если условиями выпуска ценных бумаг предусмотрена выплата по ним купонного дохода, то справедливая стоимость определятся 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 Банка России № 611-П, 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 Банка России № 611-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 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, 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 расчетных и поставочных ПФИ ведется по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

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

Биржевой рынок ПФИ считается активным для данного ПФИ, если за последние 30 календарных дней:

– количество торговых дней, в которые заключались сделки в основном режиме торгов с оцениваемым инструментом составляет не менее 5 дней;

– в этот период заключено минимум 10 сделок с данным ПФИ с объемом торгов не менее 1 000 000 рублей;

– отсутствует существенное (более 20 %) увеличение разницы между ценами спроса и предложения в течение 5 торговых дней.

Если для данного ПФИ указанные требования не выполняются либо выполняются частично, то рынок данного ПФИ признается неактивным.

Внебиржевой рынок ПФИ (за исключением опционных договоров) может быть признан активным при наличии информации об одной из котировок:

– котировке сопоставимого ПФИ в информационных системах Reuters, Bloomberg и др. в течение последних 30 календарных дней, при условии отсутствия в течение 5 торговых дней существенного увеличения разницы между ценами спроса и предложения (более 20 %) и/или существенного изменения цены (более 25 %);

– котировке сопоставимых ПФИ на биржах, если рынок таких ПФИ является активным.

Внебиржевой рынок опционных договоров признается неактивным. В исключительных случаях возможно признание рынка активным на основании экономически обоснованного профессионального суждения, подготовленного ответственным сотрудником Банка.

Определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется в соответствии со следующей иерархией:

I уровень – надежные ценовые индикаторы стоимости ПФИ, в том числе котировки активных рынков для сопоставимых ПФИ, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (используются для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда они доступны):

1) если ПФИ обращается на активном биржевом рынке и имеет средневзвешенную цену, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена данного ПФИ (для фьючерсов – расчетная цена), рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня;

2) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке, – это средняя цена закрытия рынка, публикуемая соответствующими информационными системами (Reuters, Bloomberg и др.), а в случае отсутствия в этот день котировок – в ближайшую дату в прошлом, когда такие котировки были, но не более 30 календарных дней.

II уровень – цена оцениваемого ПФИ на неактивных рынках или цена сопоставимых ПФИ на активных рынках, прочие исходные данные, которые являются наблюдаемыми в отношении оцениваемого ПФИ:

1) в случае отсутствия средневзвешенной цены оцениваемого ПФИ (для фьючерсов – расчетной цены), рассчитываемой организатором торговли по итогам торгового дня, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ (для фьючерсов – расчетной цены), рассчитываемой организатором торговли по итогам торгового дня;

2) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке, и при отсутствии котировок согласно п. 2) I уровня справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ за предыдущие 30 календарных дней;

3) в случае отсутствия информации о цене (справедливой стоимости) ПФИ для определения справедливой цены оцениваемого ПФИ используются следующие методы (в порядке очередности):

– опрос не менее трех участников рынка (в торговых системах Reuters, Bloomberg и др.) о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ;

– экспертная оценка, которая осуществляется на основе моделей, описанных в методике определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов Банка.

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 на основании моделей, описанных в методике определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов Банка.

По сделкам FOREX оценка справедливой стоимости ПФИ в дату прекращения признания ПФИ осуществляется по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России на дату, следующую за датой прекращения признания.

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).

Методы признания доходов, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

Банк признает в бухгалтерском учете доходы от выполнения операций, предполагающих оказание услуг, в соответствии с принципами признания и определения доходов, определенными учетной политикой Банка в соответствии с положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», при одновременном соблюдении следующих условий:

1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

2) сумма дохода может быть определена;

3) отсутствует неопределенность в получении дохода;

4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери. Критерии, используемые Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения финансовых активов.

Признаки обесценения имущества.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение при наличии признаков возможного обесценения актива. В случае выявления любого признака возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, определяется возмещаемая стоимость актива. Возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке

на обесценение, определяется как его справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости, по которым определить ценность их использования не представляется возможным, не подлежат обесценению, если стоимость расходов на продажу несущественна: составляет менее 5% от переоцененной стоимости объекта.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, проверяются на обесценение независимо от наличия каких-либо признаков возможного обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Признаки обесценения ценных бумаг.

1) Для эмитентов долговых ценных бумаг – кредитных организаций признаками обесценения являются:

– нарушение сроков проведения расчетных операций с Банком по корреспондентскому счету свыше 30 календарных дней;

– отзыв у кредитной организации – эмитента лицензии на осуществление банковских операций;

– нарушение сроков исполнения кредитной организацией – эмитентом перед Банком своих обязательств, не связанных с расчетными операциями по корреспондентскому счету (субсчетам), свыше 30 календарных дней;

– наложение ареста на счета кредитной организации – эмитента;

– информация о наличии просроченных требований к кредитной организации – эмитенту со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

– назначение временной администрации по управлению кредитной организацией – эмитентом.

2) Для эмитентов долговых ценных бумаг, не являющихся кредитными организациями, признаками обесценения являются:

– наличие информации о судебных актах;

– получение информации из открытых источников о возможном банкротстве или иного рода финансовой реорганизации эмитента;

– наличие информации о существенных (более 30 календарных дней) непоставках или неплатежах со стороны эмитента;

– наличие информации о значительных финансовых затруднениях эмитента.

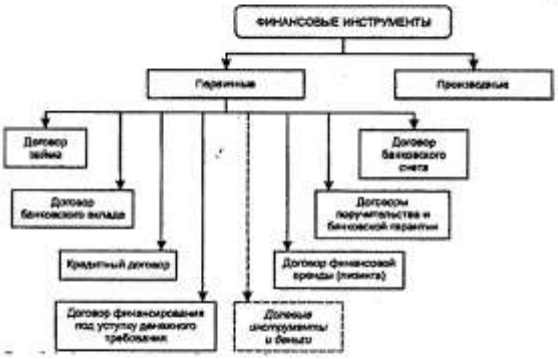
Банк не реже одного раза в месяц производит тестирование ценных бумаг, по которым отсутствует надежная справедливая стоимость, на наличие признаков обесценения эмитентов ценных бумаг. При наличии признаков обесценения ценных бумаг или предпосылок к их появлению, к справедливой стоимости таких ценных бумаг применяются понижающие коэффициенты.

Безнадежная задолженность по финансовым активам по решению Правления Банка списывается за счет сформированных резервов на возможные потери в случае, если предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности. При поступлении в Банк решения суда об отмене задолженности по ссудам банкрота - физического лица и наличии в решении условия немедленного его исполнения, такая задолженность списывается по служебной записке уполномоченного лица Банка.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по финансовым инструментам.

Финансовые инструменты подразделяются на первичные и производные.

Классификация финансовых инструментов: первичные инструменты.



Классификация финансовых инструментов: производные инструменты.

Чистая прибыль по финансовым инструментам определяется, исходя из обусловленного договором дохода с учетом переоценки или созданного резерва.

Описание учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными.

Реструктуризированные финансовые активы отражаются в балансе Банка в соответствии с новыми условиями реструктуризации.

В случаях, если ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен (уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Описание учетной политики Банка, принятой для учета государственных субсидий, а также методов, принятых для их представления в годовой отчетности.

Банк признает государственные субсидии, подлежащие получению в качестве компенсации за недополученные доходы, как операционный доход того периода, в котором они получены.

Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками.

Значимые положения учетной политики, подходы к определению существенности приведены в соответствующих разделах Учетной политики, посвященных ошибкам,

событиям после отчетной даты, учету имущества, ценных бумаг, резервов – оценочных обязательств некредитного характера, вознаграждений работникам.

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

Отчетность Банка за 12 месяцев 2018 года составлена, исходя из допущения, что 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.

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

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, за отчетный период в учетную политику Банка не вносилось, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

В отчетном и предшествующем ему периоде существенных ошибок в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

В учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с изменениями нормативных документов Банка России в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», изменился порядок учета коротких производных финансовых инструментов. В учетной политике Банка на 2019 год сохранены основные принципы, применяемые Банком в 2018 году.

Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты.

У Банка отсутствовали существенные и несущественные некорректирующие события после отчетной даты.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017г. тыс. рублей
Денежные средства	13 264 425	16 475 695
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	56 013 111	69 983 671
Денежные средства и их эквиваленты	**69 277 536**	**86 459 366**

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

4.2 Средства в кредитных организациях

	31.12.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
Счета в кредитных организациях Российской Федерации	5 335 835	3 567 714
Счета в кредитных организациях нерезидентах	4 829 665	4 170 705
Всего счетов и депозитов в банках	**10 165 500**	**7 738 419**

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

По состоянию на 01.01.2019 в данной статье баланса представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 30 000 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018 в данной статье баланса представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 30 000 тыс. рублей.

Анализ средств в кредитных организациях по структуре валют, географической концентрации представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

4.3 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31.12.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации федерального займа Российской Федерации	26 339 224	22 387 130
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 437 070	1 072 951
Облигации кредитных организаций резидентов	1 427 822	8 128 218
Облигации юридических лиц резидентов	41 213 955	18 735 656
Облигации международных банков развития	123 222	124 117
Облигации юридических лиц нерезидентов	8 755 983	20 362 195
Всего находящихся в собственности Банка	**79 297 276**	**70 810 267**
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации федерального займа Российской Федерации	54 848 086	14 746 757
Облигации юридических лиц резидентов	27 322 432	70 677
Облигации юридических лиц нерезидентов	2 000 165	1 197 225
Всего обремененных залогом по сделкам репо	**84 170 683**	**16 014 659**
Производные финансовые инструменты	4 665 275	8 630 589
Всего финансовых инструментов , оцениваемых по справедливой		

стоимости через прибыль или убыток	**168 133 234**	**95 455 515**

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

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 распределены следующим образом:

	31.12.2018, тыс. рублей	**Вид валюты**	**Сроки обращения**	**Величина купонного дохода**
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	25 307 241	руб.	2022-2034	6.50%-8.80%
Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ, RUSSIA)	55 880 069	долл. США	2028-2047	5.25%-12.75%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 437 070	руб.	2020-2025	7.70%-9.15%
Облигации кредитных организаций резидентов	1 427 822	руб.	2020-2022	8.65%-9.00%
Облигации юридических лиц резидентов	68 536 387	руб.	2019-2048	5.6%-14.25%
Облигации международных банков развития	123 222	руб.	2027	8.75%
Облигации юридических лиц нерезидентов	9 868 895	долл. США	2020-2027	3.95%-7.5%
Облигации юридических лиц нерезидентов	887 253	прочие валюты	2023	2.1%
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**163 467 959**			

	31.12.2017, тыс. рублей	**Вид валюты**	**Сроки обращения**	**Величина купонного дохода**
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16 999 666	руб.	2018-2033	7.05%-10.61%
Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ, RUSSIA)	20 134 221	долл. США	2028-2047	5.25%-12.75%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 072 951	руб.	2018-2024	7.27%-11.5%
Облигации кредитных организаций резидентов	8 128 218	руб.	2018-2027	4.9%-12.1%
Облигации юридических лиц резидентов	18 806 333	руб.	2018-2031	4.5%-17.0%
Облигации международных банков развития	124 117	руб.	2027	8.75%
Облигации юридических лиц нерезидентов	76 299	руб.	2024	7.9%
Облигации юридических лиц нерезидентов	19 427 549	долл. США	2018-2023	3.95%-8.7%
Облигации юридических лиц нерезидентов	553 424	Евро	2024	2.25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 502 148	прочие валюты	2022-2023	2.1%-2.25%

Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**86 824 926**

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2019 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	323 631 563	324 379 094	2 282 951	5 762 888	990 321
Форвард с базисным активом иностранная валюта	280 146 728	279 295 626	2 177 826	229 593	7 204 789
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	7 397 829	7 363 254	203 693	169 801	418 608
Форвард с базисным активом иностранная валюта	16 307	16 229	805	0	697

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2018 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	6 955 547	6 612 056	592 392	0	685 335
Своп с базисным активом иностранная валюта	256 188 486	254 036 544	4 344 419	1 276 705	6 752 983
Форвард с базисным активом иностранная валюта	500 495 624	503 887 344	3 693 778	20 725	12 976 678

4.4 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:

	31.12.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017г. тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	12 815 527	45 374 159
Учтенные векселя	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	7 688 678	23 700 754
Прочие активы, признаваемые ссудами	7 893 228	3 763 294
Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	**28 397 433**	**72 838 207**
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	510 948 071	638 723 644
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	14 591 892	133 186
Учтенные векселя	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 053 836 638	767 010 775
Прочие активы, признаваемые ссудами	69 252 272	18 316 900
Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	**1 648 628 873**	**1 424 184 505**
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Ипотечные ссуды	13 584 807	12 478 686
Автокредиты	112 258	387 514
Иные потребительские ссуды	73 736 392	63 132 796
Прочие активы, признаваемые ссудами	-	30 773
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	**87 433 457**	**76 029 769**
Всего ссудной задолженности	**1 764 459 761**	**1 573 052 481**

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».

	30.09.2018г. тыс.рублей	31.12.2017г. тыс.рублей
Добыча полезных ископаемых	51 552 437	61 745 448

Обрабатывающие производства	47 992 300	85 788 111
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	392 600	814 400
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 502 614	3 266 467
Строительство	5 979 162	17 431 227
Транспорт и связь	25 919 797	11 662 123
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	95 335 805	151 174 669
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 529 193	38 046 040
Прочие виды деятельности	139 413 313	189 207 394
Кредиты на завершение расчетов	520 769	1 705 717
всего кредитов	**389 137 990**	**560 841 596**
В том числе:		
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	29 952 677	16 118 694
индивидуальным предпринимателям	-	-

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.2019 года:

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	всего
юридические лица	17 567 839	34 650 419	112 147 082	110 714 827	367 421 934	642 502 101
физические лица	4 991 065	617 278	1 401 720	5 344 795	97 533 686	109 888 544
итого кредитов	**22 558 904**	**35 267 697**	**113 548 802**	**116 059 622**	**464 955 620**	**752 390 645**

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.2018 года:

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	всего
юридические лица	72 237 788	56 403 078	47 623 495	118 136 177	426 385 167	720 785 705
физические лица	2 984 541	1 176 216	1 570 728	5 383 801	84 067 301	95 182 587
итого кредитов	**75 222 329**	**57 579 294**	**49 194 223**	**123 519 978**	**510 452 468**	**815 968 292**

Анализ ссудной задолженности по структуре валют, географической концентрации представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

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

	31.12.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 843 044	1 887 023
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	19 708	501 966
Облигации кредитных организаций резидентов	39 251	85 519
Облигации юридических лиц резидентов	4 006 497	12 097 116
Облигации юридических лиц нерезидентов	19 623 631	5 750 523
Акции юридических лиц резидентов	111 112	111 112
Всего находящихся в собственности Банка	**25 643 243**	**20 433 259**
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	12 367 101	3 214 880
Облигации юридических лиц резидентов	931 689	-
Облигации юридических лиц нерезидентов	9 393 039	4 597 507
Всего обремененных залогом по сделкам репо	**22 691 829**	**7 812 387**
Инвестиции в дочерние общества	5 369 710	3 662 149
Всего финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	**53 704 782**	**31 907 795**

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 на балансе Банк отражены вложения в акции ОА «АКРА» на сумму 111 112 тыс. рублей.

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 распределены следующим образом:

	31.12.2018, тыс.руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ, RUSSIA)	13 812 943	долл.США	2022-2047	4.25%-5.25%
Облигации федерального займа Российской Федерации (RUSSIA)	397 202	Евро	2019	2.875%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	19 708	руб.	2020	8.4%
Облигации кредитных организаций резидентов	39 251	руб.	-	0.51%
Облигации юридических лиц резидентов	4 938 186	руб.	2019-2033	5.6%-14.25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 390 348	руб.	2019-2024	7.4%-9.25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	26 716 829	долл.США	2019-2111	3.949%-11.5%

Облигации юридических лиц нерезидентов	715 591	Евро	2024	2.949%
Облигации юридических лиц нерезидентов	193 902	прочие валюты	2019	2.25%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**48 223 960**			

	31.12.2017, тыс.руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 101 903	руб.	2026-2027	4.25%-4.75%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	501 966	руб.	2018-2021	7.27%-11.5%
Облигации кредитных организаций резидентов	85 519	руб.	2018-2032	0.51%-9.9%
Облигации юридических лиц резидентов	12 097 116	руб.	2018-2026	4.5%-14.25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	675 031	руб.	2019	8.3%-8.446%
Облигации юридических лиц нерезидентов	9 672 999	долл.США	2018-2023	3.723%-11.0%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**28 134 534**			

Структура вложений в ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами резидентами в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	31.12.2018, тыс. рублей	31.12.2017, тыс. рублей
Нефтегазовая промышленность	318 474	946 167
Химическая промышленность	-	57 118
Строительство и девелопмент	6 375	1 078 010
Оказание финансовых услуг	3 101 538	8 282 347
Транспортные услуги	684 084	-
Производство	589 002	312 473
Прочие	238 713	1 421 001
Итого	**4 938 186**	**12 097 116**

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

По состоянию на 01.01.2019 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	316 179
АО НКО «Инкахран»	100,00	1 811 000
АО НКО «Инкахран-Сервис»	99,6	15
ООО Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»	100,00	560 000
ОАО «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева»	88,72	395
ООО «Атиль Климовский»	100,00	628 877
Elecsnet Holding Limited	49,78	2 274 851
всего вложений		**5 591 317**
всего сформированных резервов		**(221 607)**
итого		**5 369 710**

По состоянию на 01.01.2018 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	316 179
ООО «Атиль Харитоньевский»	100,00	925 620
АО НКО «Инкахран»	100,00	1 811 000
ООО «МКБ-лизинг»	100,00	310 097
ООО «М-лизинг»*	0,01	31
ООО Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»	100,00	560 000
ОАО «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева»	88,72	395
всего вложений		**3 923 322**
всего сформированных резервов		**(261 173)**
итого		**3 662 149**

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

Банк не является прямо или косвенно акционером компаний, входящих в банковскую группу: «СВОМ Finance p.l.c.», ООО «МКБ-Инвест» и ООО «Ипотечный агент МКБ 2». При этом компания «СВОМ Finance p.l.c.» является компанией

специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания ООО «МКБ-Инвест» контролируется группой через опционные соглашения на покупку акций.

Компания ООО «Ипотечный агент МКБ 2» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2016 году. Ипотечный агент был создан для фондирования Банка путем выпуска облигаций класса А (рейтинг Baa3) и рыночного их размещения инвесторам. Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием осуществлялась в соответствии с ФЗ №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 г. и №379- ФЗ « О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» (Закон о секьюритизации) от 21.12.2013 г. Банк, являясь Сервисным агентом в рамках договора взял на себя обязательства контроля деятельности Ипотечного агента (ООО «Ипотечный агент МКБ 2»), что обеспечивает сопровождение всех финансовых потоков, расчетов с инвесторами, контроля и сохранности ипотечного покрытия, в рамках реализованной сделки.

Ранее действующее ЗАО «Ипотечный агент МКБ», созданное в 2014 году для целей реализации первой сделки секьюритизации ипотечных активов Банка, досрочно произвело погашение выпуска облигаций класса «А» и «В» в купонную дату 07.12.2018. Сделка закрыта, на текущий момент реализуется процедура ликвидации юридического лица ЗАО «Ипотечный агент МКБ» (второе полугодие 2019 года).

В отчетном периоде финансовая поддержка не оказывалась.

4.7 Информация о методах оценки после первоначального признания

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания указаны в Примечании 3

	2018 год, тыс. руб.		2017 год, тыс. руб.	
	I уровень	II уровень	I уровень	II уровень
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	118 542 839	44 925 120	46 552 496	40 272 430
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27 568 766	20 665 194	12 844 512	15 290 022
Итого	**146 111 605**	**65 590 314**	**59 397 008**	**55 562 452**

В таблице ниже представлен перевод между категориями Уровня I и Уровня II иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019 финансовых активов

	Перевод с Уровня II на уровень I	Перевод с Уровня I на уровень II
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	52 370 805	3 180 144
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 088 994	118 761

Для целей определения справедливой стоимости ПФИ, предусматривающих будущие платежи и/или будущую поставку активов, в общем случае используется метод приведенной (дисконтированной) стоимости. Приведенная стоимость денежного потока определяется путем умножения его номинальной стоимости на дисконтный фактор, соответствующий валюте, активу и сроку платежа. Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, заключенных по состоянию на 01.01.2019 и 01.01, использованы исходные данные второго уровня иерархии. В качестве исходных данных используются процентные ставки и кривые доходности по стандартным срокам (LIBOR, MOSPRIME и другие), подразумеваемая волатильность и поверхность волатильности по стандартным срокам и страйкам, кредитные спреды и т.п.

4.8 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31.12. 2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации юридических лиц резидентов	-	974 273
Облигации кредитных организаций резидентов	4 127 859	-
Облигации юридических лиц нерезидентов	4 336 292	-
Всего находящихся в собственности Банка	**8 464 151**	**974 273**
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации юридических лиц нерезидентов	24 019 476	-
Облигации кредитных организаций резидентов	3 088 446	-
Всего обремененных залогом по сделкам репо	**27 107 922**	**-**
Всего финансовых инструментов, удерживаемых до погашения	**35 572 073**	**974 273**

В 3-м квартале Банк продолжил наращивать инвестиционный портфель еврооблигаций высококачественных эмитентов на фоне повышенной волатильности долговых рынков вследствие развивавшейся санкционной темы со стороны США.

4.9 Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

По состоянию на 01.01.2019 года Банком созданы резервы: под долевые ценные бумаги, отнесенные в 5 категорию, на сумму 50 тыс. рублей, под долговые обязательства юридических лиц, отнесенных в 5 категорию, на сумму 1 172 561 тыс. рублей, под долговые обязательства юридических лиц нерезидентов, отнесенных во 2 категорию, на сумму 27 092 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 года Банком созданы резервы: под долевые ценные бумаги, отнесенные в 5 категорию, на сумму 50 тыс. рублей, под долговые обязательства юридических лиц, отнесенных в 5 категорию, на сумму 1 051 720 тыс. рублей, под долговые обязательства юридических лиц , отнесенных во 2 категорию, на сумму 9 841 тыс. рублей.

4.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

Операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциацией диллеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму , которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах , такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО» и сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации диллеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО». Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Ниже приведена информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018

Виды финансовых активов/обязательств, тыс. руб.	Суммы признанных финансовых активов/обязательств	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета	2018 год, тыс. руб. Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений
Активы				
Сделки "обратного РЕПО"	1 061 750 074	-	1 061 750 074	1 061 750 074
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	4 665 275		4 665 275	4 665 275
итого активы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	**1 066 415 349**	**-**	**1 066 415 349**	**1 066 415 349**
Обязательства				
Сделки "РЕПО"	515 056 715	-	515 056 715	515 056 715
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	6 162 282		6 162 282	6 162 282
итого обязательства, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	**521 218 997**	**-**	**521 218 997**	**521 218 997**

Виды финансовых активов/обязательств, тыс. руб.	Суммы признанных финансовых активов/обязательств	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета	2017 год, тыс. руб. Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений
Активы				
Сделки "обратного РЕПО"	790 843 452	-	790 843 452	790 843 452
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	8 630 589		8 630 589	8 630 589
итого активы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	**799 474 041**	**-**	**799 474 041**	**799 474 041**
Обязательства				
Сделки "РЕПО"	557 813 839	-	557 813 839	557 813 839
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 297 430		1 297 430	1 297 430
итого обязательства, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	**559 111 269**	**-**	**559 111 269**	**559 111 269**

4.11 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2019 составила 133 970 433 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 115 913 565 тыс. рублей. Сумма финансовых активов, ранее полученных по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, составила 448 215 483 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 399 143 150 тыс. рублей.

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2018 составила 23 827 046 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 19 645 901 тыс. рублей. Сумма финансовых активов, ранее полученных по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, составила 635 679 357 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 538 167 938 тыс. рублей.

4.12 Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

По состоянию на 01.01.2019 в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО с правом продажи или последующего залога Банком получено финансовых активов на сумму 1 179 297 438 тыс. рублей; по состоянию на 01.01.2018 – 883 064 503 тыс. рублей.

Информация о сумме активов, полученных в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, приведена в Примечании 4.11 пояснительной информации.

4.13 Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую

В течение 2018 года была произведена переклассификация финансовых активов из категории имеющиеся для продажи в категорию удерживаемые до погашения на сумму 1 874 145 тыс. рублей. Эмитент оценен во 2 категорию, создан резерв в размере 18 741 тыс. рублей.

Переклассификация была проведена в связи с изменением бизнес-модели по данным активам на стратегию удержания «до погашения».

4.14 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости

При определении балансовой стоимости основных средств Банк руководствуется международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 "Основные средства" и Положением 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 № 448-П.

Балансовой стоимостью является сумма, в которой актив признается после вычета сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от его обесценения

Методы амортизации основных средств

Начисление амортизации по всем группам (классам) основных средств производится линейным методом.

Сроки полезного использования или нормы амортизации

Срок полезного использования – период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

– ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

– ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

– нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

– морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Ниже в таблице представлена информация о валовой стоимости, накопленной амортизации основных средств:

Наименование класса основных средств(группа)	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2018	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2019	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2018	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2019	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за период
						перевод в ДАПП	прочие выбытия	

Недвижимость	5 369 607	4 693 769	782 207	813 469	3 320	0	453 981	121 730
Вычислительная техника	925 650	1 390 837	562 254	847 361	466 610	0	1 423	286 530
Мебель	106 136	117 137	76 818	86 256	12 153	0	1 152	10 578
Оборудование	622 074	634 301	413 012	465 044	33 301	0	21 074	72 498
Оборудование для хранения ценностей	29 703	33 671	6 142	7 770	4 027	0	59	1 687
Охрана	129 811	160 527	59 828	82 517	34 199	0	3 483	25 682
ПТС (банкоматы и терминалы)	1 440 360	1 587 984	877 866	1 032 031	155 422	0	6 954	161 017
Прочие транспортные средства (автобусы, микроавтобусы, тракторы)	12 497	12 497	8 053	8 837	0	0	0	784
Разъездные легковые транспортные средства	19 543	28 014	14 804	16 897	8 471	0	0	2 093
Специальные транспортные средства (броневики)	478 995	487 511	244 778	276 013	27 884	17 707	485	46 779
Прочие основные средства	57 768	56 781	32 110	33 189	6 381	0	7 147	7 611
Благоустройство территории Элеваторная, д. 11	311	311	0	96	0	0	0	96
Произведения искусства	341	341	0	0	0	0	0	0
Итого:	**9 192 796**	**9 203 681**	**3 077 872**	**3 669 480**	**751 768**	**17 707**	**495 758**	**737 085**

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости.

Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода:

Увеличение стоимости от переоценки недвижимости – 259 тыс. руб.
Уменьшение стоимости от переоценки недвижимости - 145 221 тыс. руб.

Убытки от переоценки недвижимости, признанные в составе прибыли или убытка - 37 567 тыс. руб.

Доходы от дооценки объектов недвижимости после их уценки, признанные в составе прибыли или убытка - 277 тыс. руб.

Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка – 2 242 тыс. руб.

Обесценение основных средств произведено в следующих группах:
ПТС (банкоматы и терминалы) – 844 тыс. руб.
Специальные транспортные средства (броневики) – 1177 тыс. руб.
Прочие основные средства – 221 тыс. руб.

Восстановления убытков от обесценения не производилось.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.01.2019 сумма обязательств перед Банком по приобретению основных средств - 22 080 тысяч рублей; сумма обязательств Банка по приобретению основных средств – 0 тысяч рублей

Степень влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода

В соответствии с Положением 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 № 448-П, с целью установления необходимости уточнения в конце каждого отчетного года пересматриваются: Расчетная ликвидационная стоимость, будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств. В конце 2018 года данные величины были пересмотрены. Существенных изменений не произошло.

Информация о проведении переоценки, факт привлечения к оценке независимого оценщика

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится регулярно в конце отчетного года. Переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость на конец отчетного года и определяется на основании данных профессиональной оценки.

Последняя переоценка произведена по состоянию на 31.12.2018г. Оценка была произведена независимым оценщиком ООО «ЛЛ-Консалт» в соответствии с требованиями

Федерального закона от 29.07.1998г. № 135-ФЗ «Об оценочной стоимости в РФ», Федеральных стандартов оценки, Нормативных правовых актов уполномоченного федерального органа, осуществляющего функции по нормативно-правовому регулированию оценочной деятельности, Стандартов и правил оценочной деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является оценщик ООО «ЛЛ-Консалт».

По переоцененной стоимости учитывается недвижимое имущество.

Прирост стоимости от переоценки составил 535 тыс. руб.

Уменьшение стоимости от переоценки составило 182 788 тыс. руб.

В целом по группе недвижимого имущества произошло уменьшение стоимости от переоценки на 182 253 тыс. руб.

До переоценки балансовая стоимость недвижимого имущества составляла 4 066 044 тыс. руб.

После переоценки балансовая стоимость недвижимого имущества составила 3 883 791 тыс. руб.

Балансовая стоимость этой группы (класса), которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, составляет 3 082 026 тыс. руб.

Статьи отчета о совокупном доходе, в которых отражается сумма убытков от обесценения или сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода.

За период 2018 года произведено обесценение основных средств в размере 2 242 тыс. руб., расходы отражены по статье 48204 «Расходы от обесценения основных средств». Восстановление убытков от обесценения основных средств в отчетном периоде не производилось.

Информацию в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Банк применяет модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости.

В качестве критериев, позволяющих разграничить объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и основные средства, предназначенные для продажи, используются цели использования объектов недвижимости, а также сроки их реализации.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком либо, в случае невозможности определения справедливой стоимости объекта Банком, для проведения оценки могут привлекаться независимые оценщики.

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствовали вложения в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности. Балансовая стоимость на 01.01.2019 – 428 482 тысяч рублей. За отчетный период сумма поступлений, возникших в результате приобретения – 418 045 тысяч рублей.

Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 22 272 тыс. руб.
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 15 326 тыс. руб.

Арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период – 13 тыс. руб.

Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период – 1 547 тыс. руб. Данные расходы не являются генерирующими арендный доход, совокупное изменение справедливой стоимости, признанное в составе прибыли или убытка, при продаже.

Расходы на ремонт не производились.

Информация об операциях аренды.

Суммы арендных платежей по договорам операционной аренды, признанные в качестве расходов в течение 2018 года – 988 572 тысячи рублей.

Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в течение 2018 года (без учета арендного дохода от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) –17 169 тысяч рублей.

У Банка – и как арендатора, и как арендодателя основных средств, заключены договоры аренды, предметом которых является в основном аренда недвижимого имущества, незначительная часть договоров аренды заключена в отношении машин и оборудования. При заключении всех договоров аренды Банк руководствуется рыночными ценами при определении арендной платы, арендные платежи являются, как правило, ежемесячными. Договоры аренды Банка (и как арендатора, как арендодателя) являются договорами с правом досрочного прекращения.

Информация по каждому классу нематериальных активов

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

– срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

– ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Методы амортизации, использованные в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования.

Амортизация начисляется линейным способом по всем группам нематериальных активов.

В таблице ниже приведена балансовая стоимость, накопленная амортизация и убытки от обесценения:

Наименование класса нематериальных активов(группа)	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2018	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2019	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2018	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2019	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за период
						перевод в ДАПП	прочие выбытия	
НМА. Программное обеспечение	341 812	282 213	118 778	212 990	35 869	0	1 255	94 282
НМА.Сайты	2 535	2 210	705	1 030	0	0	0	325
НМА. Товарные знаки	861	731	256	386	0	0	0	130
Итого:	**345 208**	**285 154**	**119 739**	**214 406**	**35 869**	**0**	**1 255**	**94 737**

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года. В конце 2018 года данные величины были пересмотрены. Изменений не произошло.

Статья отчета о совокупном доходе, в которую включена амортизация нематериальных активов

Расходы от амортизации нематериальных активов отражены по символу 48303 «Амортизация по нематериальным активам».

Методы учета нематериальных активов, используемые для последующей оценки нематериальных активов, - по первоначальной стоимости или по переоцененной стоимости

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства.

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

сумма признанных договорных обязательств по приобретению нематериальных активов

Сумма обязательств перед Банком по приобретению нематериальных активов – 5 256 тысяч рублей.

Сумма обязательств Банка по приобретению нематериальных активов – 0 тысяч рублей.

4.15 Информация об объеме, структуре прочих активов.

	31.12.2018 тыс. рублей	31.12.2017 тыс. рублей
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты	2 316 199	2 356 441
Расчеты по брокерскому обслуживанию	62	1 865
Дебиторская задолженность	2 175 837	1 674 999
Начисленные проценты по финансовым активам	5 373 878	8 498 144
Всего финансовых активов	**9 865 976**	**12 531 449**
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	192 091	143 470

Авансовые платежи по налогам	95 752	88 270
Расходы будущих периодов	54 332	75 257
Прочие	45 840	7 029
Всего нефинансовых активов	**388 015**	**314 026**
Итого прочие активы	**10 253 991**	**12 845 475**

По состоянию на 01.01.2019 задолженность по начисленным процентам, оплата которых ожидается через 12 месяцев от отчетной даты, составила 21 274 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2018 задолженность по начисленным процентам, оплата которых ожидается через 12 месяцев от отчетной даты, составила 42 611 тыс. рублей.

Анализ прочих активов по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка отсутствуют средства, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации.

4.16 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

	31.12.2018 г.	**31.12.2017г.**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	21 934 929	13 987 310
Корреспондентские счета кредитных организаций нерезидентов	151 973	98 143
Полученные межбанковские кредиты и депозиты резидентов	437 970 128	593 144 084
Полученные межбанковские кредиты и депозиты нерезидентов	73 660 342	22 254 037
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем на корреспондентские счета	1 792	5 842
Средства клиентов по брокерским операциям	1	-
Всего средства кредитных организаций	**533 719 165**	**629 489 416**

По состоянию на 01.01.2019 Банком привлечен синдицированный займ на сумму 21 569 984 тыс. руб. со сроком погашения 21.03.2019 года.

По состоянию на 01.01.2018 Банком привлечен синдицированный займ на сумму 22 238 092 тыс. руб. со сроком погашения 27.03.2018 года.

4.17 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	30.09. 2018 г.	**31.12.2017г.**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**

Юридические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	59 484 547	111 005 191
Срочные депозиты	998 649 326	641 522 415
Всего текущих счетов и депозитов юридических лиц	**1 058 133 873**	**752 527 606**
Физические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	19 756 132	14 082 415
Срочные депозиты	347 065 699	269 709 864
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	**366 821 831**	**283 792 279**
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	**1 424 955 704**	**1 036 319 885**

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	31.12.2018 г.	**31.12.2017 г.**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**
Финансовая деятельность	249 563 412	260 589 761
Добыча полезных ископаемых	216 135 469	130 681 122
Оптовая и розничная торговля	23 014 924	15 489 241
Операции с недвижимым имуществом, аренда	344 925 839	269 706 654
Строительство	16 251 470	10 651 486
Передача и распределение электроэнергии	874 475	80 959
Государственное управление	164 217 701	21 902 570
Производство	7 130 549	11 240 721
Сельское хоз-во	576 861	207 228
Транспорт и связь	1 660 894	6 433 288
Прочие	33 782 279	25 544 576
Физические лица	366 821 831	283 792 279
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	**1 424 955 704**	**1 036 319 885**

Анализ остатков средств на счетах клиентов по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 4 пояснительной информации.

4.18 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	31.12. 2018 г.	**31.12.2017г.**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**
Выпущенные векселя	663 761	437 543
Субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Облигации	11 388 044	21 513 467

Всего выпущенных долговых ценных бумаг	**17 051 805**	**26 951 010**

Ниже представлена информация о выпущенных кредитной организацией векселях по состоянию на 01.01.2019 года:

	Вид валюты	Сумма продажи, тыс.руб.	Номинал, тыс. рублей	Сумма остатка дисконта/начисленных процентов тыс.руб.
Бездоходный вексель:	Руб.	4 173	4 173	-
	Евро	366 586	366 586	-
Процентный вексель:	Руб.	5 000	5 000	69
	Долл.США	173 677	173 677	2 465
	Евро	114 325	114 325	202
Итого		663 761	663 761	2 736

Ниже представлена информация о выпущенных кредитной организацией векселях по состоянию на 01.01.2018 года:

	Вид валюты	Сумма продажи, тыс.руб.	Номинал, тыс. рублей	Сумма остатка дисконта/начисленных процентов тыс.руб.
Бездоходный вексель:	Руб.	15 591	15 591	-
	Долл.США	4 032	4 032	-
Дисконтный вексель:	Руб.	6 669	5 150	211
Процентный вексель:	Руб.	139 913	139 913	7 610
	Долл.США	156 425	156 425	2 228
	Евро	114 913	114 913	232
Итого		437 543	436 024	10 281

Компанией специального назначения осуществлены пять выпусков еврооблигаций, номинированных в долларах США и рублях:

	Сумма выпуска	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Выпуск еврооблигаций 2025, RUR, номинированных в рублях	5 000 000 тыс. руб.	21.11.2014	26.05.2025	16.50%

Выпуск еврооблигаций 2021 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	27.10.2016	07.11.2021	5.875%
Выпуск еврооблигаций 2027 (LPN), номинированных в долларах США	600 000 тыс. долл. США	29.03.2017	05.10.2027	7.50%
Выпуск еврооблигаций бессрочных (LPN), номинированных в долларах США	700 000 тыс. долл. США	26.04.2017	-	8.875%
Выпуск еврооблигаций 2023 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	07.02.2018	14.02.2023	5.55%

В течение 2018 года Банк произвел погашение четырех рублевых облигаций на общую сумму 11 491 472 тыс. руб. (облигации серии 11,12, БО-06, БО-07) и двух выпусков еврооблигаций на сумму 1 000 000 тыс. долл. США. Также Банк успешно прошел оферту по выпуску рублевых облигаций серии БО-10 на общую сумму 3 876 193 тыс. руб. Совокупный выплаченный купонный доход по всем домашним облигациям за 2018 год составил 2 368 675 тыс. руб., по еврооблигациям - 178 074 тыс. долл. США и 825 000 тыс. руб. Все обязательства были исполнены в срок и в полном объеме.

В 2018 году Банк разместил выпуск еврооблигаций номинированных в долларах США с погашением в феврале 2023 года, объем выпуска составил 500 млн. долл. США. Ставка купона была установлена на уровне 5,55%.

В 2-м квартале Банк закрыл тендер на выкуп двух пятилетних выпусков еврооблигационных займов совокупным номинальным объемом 1 000 000 000 долл. США с погашением в 2021 г. и 2023 г. общим объемом 12 839 тыс. долл. США и 43 005 тыс. долл. США соответственно.

В 3-м квартале Банк закрыл тендер на выкуп двух выпусков еврооблигационных займов: 600 000 000 долларов США под 7,500% годовых со сроком погашения в 2027 г. и бессрочных облигаций участия в займе на сумму 700 000 000 долларов США под 8,875% годовых общим объемом 21 328 тыс. долл. США и 28 672 тыс. долл. США соответственно.

В июле 2018 года Банк разместил выпуск бессрочных субординированных облигаций серии 15 на сумму 5 млрд руб., поступления по которым были включены в состав добавочного капитала. Ставка купона за первый купонный период составила 12,00% годовых. Ставки со 2-го по 11-й купонные периоды равны ставке по первому купонному периоду.

В октябре 2018 года в рамках оптимизации структуры капитала произошло частичное досрочное погашение субординированных еврооблигаций, выкупленных на

общую сумму 70 млн долларов США (облигаций участия в займе на сумму 600 000 000 долларов США под 7,500% годовых со сроком погашения в 2027 году и бессрочных облигаций участия в займе на сумму 700 000 000 долларов США под 8,875% годовых).

В обращении также находятся жилищные облигации ООО «Ипотечный агент МКБ 2» с ипотечным покрытием в рамках секьюритизации ипотечного портфеля Банка с погашением 07.12.2043 и ставкой 10,15%. Объем выпуска по непогашенному номиналу составил 1 372 859 тыс. рублей.

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.

4.19 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

	31.12.2018 тыс. рублей	31.12.2017 тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	3 891 468	3 136 049
Прочие незавершенные расчеты	774 704	169 296
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	22 700 913	17 562 105
Всего финансовых обязательств	**27 367 085**	**20 867 450**
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	618 766	506 773
Налоги к уплате	627 515	355 543
Доходы будущих периодов	719 846	1 374 224
Прочие	121 647	53 473
Всего нефинансовых обязательств	**2 087 774**	**2 290 013**

Итого прочие обязательства	**29 454 859**	**23 157 463**

4.20 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

– у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности (далее – обязанность), исполнения которой Банк не может избежать, либо вероятность наступления данной обязанности более высока, чем вероятность её ненаступления (то есть вероятность наступления превышает 50 %);

– вероятно уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера;

– величина резерва – оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

При соблюдении указанных выше условий Банк формирует резервы – оценочные обязательства в размере 100 %.

Условные обязательства признаются в бухгалтерском учете в случаях, когда одновременно выполняются следующие требования:

– у Банка возникло возможное обязательство в результате какого-либо прошлого события;

– представляется маловероятным, что в результате урегулирования обязательства произойдет отток ресурсов Банка;

– возможно проведение оценки величины обязательства;

– сумма обязательства, рассчитанная в ходе оценки, является существенной.

Предъявленные к Банку требования классифицируются в качестве условного или оценочного обязательства Банка в зависимости от степени вероятности оттока ресурсов Банка в результате исполнения Банком указанного обязательства. В бухгалтерском учете признается оценочное обязательство, если вероятность оттока ресурсов Банка в результате исполнения обязательства > 50%. Если вероятность оттока ресурсов в результате исполнения обязательства Банком ≤ 50%, но сумма обязательства является существенной, то в бухгалтерском учете признается условное обязательство.

Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств:

	31.12.2018 тыс. рублей	31.12.2017 тыс. рублей
Балансовая стоимость	30 750	53 473

Величина резервов – оценочных обязательств, признанных в течение 2018 года, составила 937 939 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, восстановленных в течение 2018 года, составила 900 999 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, списанных в течение 2018 года, составила 59 663 тыс. рублей.

Величина условных обязательств по состоянию на 01.01.2019 равна 450 015 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018 равна 309 894 тыс. рублей.

4.21 Информация о величине уставного капитала.

Количество объявленных акций Банка, предусмотренное Уставом, составляет 172 920 290 134 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Общее количество размещенных и оплаченных акций составляет 27 079 709 866 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

– участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);

– получать дивиденды (принимать участие в распределении прибыли Банка);

– получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;

– в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной информацией;

– обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

– требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

– в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применение последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- требовать предоставления доступа к документам Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

– иные права, предоставленные акционерам Банка законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Уставом Банка не установлены иные по сравнению с предусмотренными действующим законодательством РФ ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру.

Отсутствуют акции, принадлежащие Банку, т.к. все акции распределены между акционерами.

В течение 2018 года не происходило увеличения уставного капитала.

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1 Процентные доходы и расходы:

	12 месяцев 2018 года	12 месяцев 2017 года
Процентные доходы		
от размещения средств в кредитных организациях	1 060 955	4 492 341
от ссуд, предоставленных клиентам	128 079 678	110 404 768
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 238 900	5 719 325
от вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 265 142	3 545 221
от вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	988 417	197 895
Итого процентные доходы	**141 633 092**	**124 359 550**
Процентные расходы		
по привлеченным средствам кредитных организаций	31 727 358	23 403 642
по привлеченным средствам клиентов	61 135 833	54 105 165
по выпущенным долговым обязательствам	2 332 023	3 409 148
Итого процентные расходы	**95 195 214**	**80 917 955**
Чистые процентные доходы	**46 437 878**	**43 441 595**

5.2 Комиссионные доходы и расходы:

	12 месяцев 2018 года	12 месяцев 2017 года
Комиссионные доходы		
от расчетного и кассового обслуживания	3 818 286	4 216 258
от осуществления переводов денежных средств	2 812 893	2 338 046
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	2 191 773	2 256 561
от ткрытия и ведения банковских счетов	569 080	532 464
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	407 669	855 374
от операций с валютными ценностями	343 341	344 657
прочие доходы	2 394 904	2 006 719
Итого комиссионные доходы	**12 537 946**	**12 550 079**
Комиссионные расходы		
расходы по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 569 102	2 359 740
расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	66 476	48 635
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	47 594	10 760
расходы за открытие и ведение банковских счетов	12 510	12 533
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	11 972	18 095
прочие расходы	205 850	1 838 871
Итого комиссионные расходы	**2 913 504**	**4 288 634**
Чистый комиссионный доход	**9 624 442**	**8 261 445**

5.3 Административные и прочие операционные расходы:

	12 месяцев 2018 года	12 месяцев 2017 года
Расходы на содержание персонала	9 259 446	7 542 123
Организационные и управленческие расходы	5 497 169	4 502 358
Расходы от операций с кредитами и прочими средствами	4 878 010	13 696 592
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	831 822	742 661
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	798 355	1 567 357
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	113 980	147 557
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	76 771	86 223
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	16 872	-
прочие расходы	813 853	768 762
Итого административные и прочие операционные расходы	**22 286 278**	**29 053 633**

5.4 Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов:

	2018 год		2017 год	
	Сумма убытка от создания резервов	Сумма дохода от восстановления резервов	Сумма убытка от создания резервов	Сумма дохода от восстановления резервов
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	(162 957 363)	149 321 973	(114 119 828)	97 969 157
начисленные процентные доходы	(6 670 060)	7 202 675	(7 300 588)	5 024 774
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(96 989)	80 453	-	-
Прочие	(115 457 709)	113 686 000	(108 729 634)	106 747 727
Итого	**(278 512 061)**	**263 088 426**	**(222 849 462)**	**204 716 884**

5.5 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой:

	12 месяцев 2018 тыс. рублей	12 месяцев 2017 тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	158 231 272	84 239 347
Расходы от операций с иностранной валютой	(142 656 662)	(79 276 144)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	**15 574 610**	**4 963 203**
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 192 731 854	840 501 942
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1 214 753 302)	(854 425 750)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	**(22 021 448)**	**(13 923 808)**
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	**(6 446 838)**	**(8 960 605)**

5.6 Информация о компонетах расхода (дохода) по налогу

В таблице ниже представлена информация о чистой прибыли расходах (доходах) по налогу:

	12 месяцев 2018 тыс. рублей	12 месяцев 2017 тыс. рублей

Прибыль до налогообложения	15 233 111	13 215 374
Расходы по текущему налогу на прибыль	(2 010 753)	(2 369 691)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	(421 486)	524 837
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(675 959)	(670 660)
Итого расход по налогам	**(3 108 198)**	**(2 514 514)**
Прибыль после налогообложения	**12 124 913**	**10 699 860**

Основные компоненты расхода по налогу на прибыль:

	31.12.2018		31.12.2017	
	тыс. рублей	Доля, %	тыс. рублей	Доля, %
Расход по налогу на прибыль (текущий налог) всего, в том числе:	**2 004 897**	**100%**	**2 369 692**	**100%**
по ставке 20% от суммы налогооблагаемой прибыли	1 242 081	62%	2 093 169	88%
по ставке 15% по доходам от гос. ценных бумаг, цен бумаг, выпущен. после 01 01 2017г и ипотечных облигаций	762 775	38%	276 375	12%
по ставке 13% по дивидендам, полученным от иностранных компаний	41	0%	148	0%

Расходы (доходы) по отложенным налогам за 2018 год:

	тыс.руб.
Входящий остаток	(1 400 000)
Отложенные налоги (ОНА), отнесенные на финансовые результаты (уменьшение ОНА)	421 486
Отложенные налоги, отнесенные на добавочный капитал:	
ОНА по переоценке ценных бумаг	(462 660)
ОНО по переоценке основных средств (уменьшение ОНО)	(28 992)
Исходящий остаток	(1 470 166)

Расходы (доходы) по отложенным налогам за 2017 год:

	тыс.руб.
Входящий остаток	(872 407)
Отложенные налоги (ОНА), отнесенные на финансовые результаты	(524 837)
Отложенные налоги, отнесенные на добавочный капитал:	
ОНО по переоценке ценных бумаг	29 653
ОНО по переоценке основных средств	(32 409)

Исходящий остаток	(1 400 000)

Суммы расходов на выплату вознаграждений работникам:

	12 месяцев 2018 года	12 месяцев 2017 года
Краткосрочные вознаграждения	9 097 907	7 401 708
Долгосрочные вознаграждения	152 436	132 773
Прочие	5 168	5 887
Итого	**9 255 511**	**7 540 368**

6 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход по состоянию на 01.01.2019 года составил 119 050 289 тыс. рублей, что на 10 966 829 тыс. рублей или 10,1% больше аналогичного периода прошлого года.

В течение 12 месяцев 2018 года увеличение в капитале произошли по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» на сумму 12 124 913 тыс. рублей; в течение 12 месяцев 2017 года на сумму - 10 699 861 тыс. рублей. В течение 2017 года произошло увеличение на сумму 14 400 000 тыс. рублей по статье «Эмиссия акций» в результате в результате дополнительного выпуска акций.

В течение 2018 года уменьшение в капитале произошло по статье «Прочий совокупный доход» от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на сумму 1 042 113 тыс. рублей; в течение 2017 года на сумму – 465 869 тыс. рублей.

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 12 месяцев 2018 года и 12 месяцев 2017 года отсутствуют.

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за отчетный период отсутствовали.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не проводились.

Банк как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, в том числе открытые линии со стороны Банка России.

Банк как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В отчетном периоде году все кредитные ресурсы использовались на цели управления платежной позицией Банка или финансирование активных операций. Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию отсутствовали.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31.12.2017 тыс. рублей	31.12.2017 тыс. рублей
Наличные денежные средства	13 264 425	16 475 695
Средства в Центральном Банке РФ	56 013 111	69 983 671
Средства в кредитных организациях	10 061 945	4 538 597
Итого денежные средства и их эквиваленты	**79 339 481**	**93 997 540**

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2018 год, составил 53 030 015 тыс. рублей, в том числе полученные проценты составили 138 910 555 тыс. рублей, проценты уплаченные – 90 120 155 тыс. рублей; комиссии полученные составили 12 537 946 тыс. рублей, комиссии уплаченные – 2 913 504 тыс. рублей. Использование денежных средств – 14 658 059 тыс. рублей.

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2017 год, составил 43 764 869 тыс. рублей, в том числе полученные проценты составили 122 719 255 тыс. рублей, проценты уплаченные – 75 764 253 тыс. рублей; комиссии полученные составили 12 550 079 тыс. рублей, комиссии уплаченные – 4 288 634 тыс. рублей. Использование денежных средств – 20 027 812 тыс. рублей.

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон, движение денежных средств контролируется Управлением казначейства и другими уполномоченными органами.

8 Информация о целях и политике управления рисками.

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

Кредитный риск

Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

К кредитному риску относится:

1) Кредитный риск дефолта – вероятность возникновения у Банка убытков

вследствие наступления дефолта должника в связи с неисполнением им условий заключенного с Банком договора, 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.), то есть все факторы, способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

В связи с тем, что Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и другие аналогичные сделки, где вероятность и объем кредитного риска зависят от факторов финансовых рынков, Банк выделяет в рамках кредитного риска:

2) Кредитный риск контрагента – риск невыполнения контрагентом контрактных обязательств до завершения расчетов по указанным видам операций. При этом операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Управление кредитным риском включает измерение (оценку) и ограничение (контроль) кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам связанных заемщиков. 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 взвешенных по риску активов (RWA) осуществляется в зависимости от класса кредитных требований на основе утвержденных внутренних документов Банка.

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

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

Банк тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку обеспечения,

принимаемого в залог обязательств заемщиков перед Банком, и последующий контроль на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

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.

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.

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

31.12.2018, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требования, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 874 994 817	1 167 827 022	399 072 395	197 926 165	74 044 660	36 124 575	131 540 917	110 535 058	11 313 088	30 584 015	33 134 205	35 503 750
в т.ч. Индивидуальная основа	1 789 283 733	1 167 827 022	344 179 420	176 524 532	73 273 965	27 478 794	120 947 457	99 941 598	10 075 875	29 729 996	32 865 438	27 270 289
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	85 711 084	0	54 892 975	21 401 633	770 695	8 645 781	10 593 460	10 593 460	1 237 213	854 019	268 767	8 233 461
ценные бумаги	104 579 753	92 267 647	4 019 782	4 168 881	0	1 123 443	2 039 106	2 039 106	40 198	875 465	0	1 123 443
прочие активы	25 083 697	18 683 500	2 415 742	965 480	494 986	2 523 989	2 997 264	2 997 264	24 508	202 812	246 006	2 523 938
в т.ч. Индивидуальная основа	24 819 436	18 683 500	2 415 465	965 475	494 977	2 260 019	2 733 289	2 733 289	24 505	202 812	246 003	2 259 969

в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	264 261	0	277	5	9	263 970	263 975	263 975	3	0	3	263 969
Требования по получению процентных доходов	8 819 098	2 463 941	1 981 573	924 099	1 433 883	2 015 602	2 984 871	2 978 402	100 798	157 319	728 900	1 991 385
в т.ч. Индивидуальная основа	7 361 663	2 463 941	1 494 638	636 800	1 387 132	1 379 152	2 331 047	2 324 578	88 812	143 028	711 916	1 380 822
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 457 435	0	486 935	287 299	46 751	636 450	653 824	653 824	11 986	14 291	16 984	610 563
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	**2 013 477 365**	**1 284 242 110**	**407 489 492**	**203 984 625**	**75 973 529**	**41 787 609**	**139 562 158**	**118 549 830**	**11 478 592**	**31 819 611**	**34 109 111**	**41 142 516**
в т.ч. Индивидуальная основа	**1 926 044 585**	**1 284 242 110**	**352 109 305**	**182 295 688**	**75 156 074**	**32 241 408**	**128 050 899**	**107 038 571**	**10 229 390**	**30 951 301**	**33 823 357**	**32 034 523**
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	**87 432 780**	**0**	**55 380 187**	**21 688 937**	**817 455**	**9 546 201**	**11 511 259**	**11 511 259**	**1 249 202**	**868 310**	**285 754**	**9 107 993**

31.12.2017, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требования, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 650 679 928	1 068 184 383	365 752 953	159 532 416	25 319 031	31 891 145	107 148 651	97 627 445	16 467 835	35 712 009	13 926 581	31 521 019
в т.ч. Индивидуальная основа	1 569 956 561	1 068 184 383	299 272 460	156 473 193	24 527 728	21 498 797	94 750 790	85 229 584	14 919 300	35 231 595	13 534 987	21 543 702
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	80 723 367	0	66 480 493	3 059 223	791 303	10 392 348	12 397 861	12 397 861	1 548 535	480 414	391 594	9 977 317
ценные бумаги	103 792 530	101 800 499	984 114	3 178	0	1 004 739	1 015 248	1 015 248	9 841	668	0	1 004 739
прочие активы	18 103 946	14 118 107	296 714	1 995 130	306 889	1 387 106	1 995 814	1 995 814	5 283	449 196	154 317	1 387 018
в т.ч. Индивидуальная основа	17 836 416	14 118 107	296 708	1 995 116	306 857	1 119 628	1 728 326	1 728 326	5 283	449 195	154 306	1 119 542

в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	267 530	0	6	14	32	267 478	267 488	267 488	0	1	11	267 476
Требования по получению процентных доходов	13 081 669	2 251 095	2 389 196	3 962 754	2 464 074	2 014 550	X	4 661 854	197 315	1 179 023	1 300 298	1 985 218
в т.ч. Индивидуальная основа	11 374 460	2 251 095	1 635 784	3 861 882	2 397 026	1 228 673	X	3 841 928	178 204	1 163 729	1 267 124	1 232 871
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 707 209	0	753 412	100 872	67 048	785 877	X	819 926	19 111	15 294	33 174	752 347
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	**1 785 658 073**	**1 186 354 084**	**369 422 977**	**165 493 478**	**28 089 994**	**36 297 540**	**110 159 713**	**105 300 361**	**16 680 274**	**37 340 896**	**15 381 196**	**35 897 994**
в т.ч. Индивидуальная основа	**1 702 959 967**	**1 186 354 084**	**302 189 066**	**162 333 369**	**27 231 611**	**24 851 837**	**97 494 364**	**91 815 086**	**15 112 628**	**36 845 187**	**14 956 417**	**24 900 854**
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	**82 698 106**	**0**	**67 233 911**	**3 160 109**	**858 383**	**11 445 703**	**12 665 349**	**13 485 275**	**1 567 646**	**495 709**	**424 779**	**10 997 140**

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

31.12.2018г., 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.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	56 080 792	39 738 011	12 294 603	2 483 626	7 423 980	1 979 373	3 291 462	2 643 312	33 070 747	32 631 700
-в т.ч. кредитные организации	20 000	20 000	0	0	0	0	20 000	20 000	0	0
-в т.ч. юр. лиц	33 956 837	20 169 688	10 947 408	2 369 801	6 659 367	1 806 986	2 389 270	2 093 038	13 960 792	13 899 863
-в т.ч. физ. лиц	22 103 955	19 548 323	1 347 195	113 825	764 613	172 387	882 192	530 274	19 109 955	18 731 837
Вложения в ценные бумаги	1 123 393	1 121 393	0	0	0	0	0	0	1 123 393	1 123 393
Прочие требования	1 691 755	1 691 742	2	0	207	202	2 575	2 569	1 688 971	1 688 971
в т.ч. Юр. лиц	1 044 500	1 044 500	0	0	0	0	0	0	1 044 500	1 044 500
в т.ч. физ. лиц	647 255	647 242	2	0	207	202	2 575	2 569	644 471	644 471
Итого просроченная задолженность	**58 895 940**	**42 553 146**	**12 294 605**	**2 483 626**	**7 424 187**	**1 979 575**	**3 294 037**	**2 645 881**	**35 883 111**	**35 444 064**

доля просроченной задолженности в активах банка, %	**2.93**

31.12.2017г., 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.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	44 531 807	37 422 531	2 547 573	734 249	4 839 942	3 239 179	7 090 025	3 863 243	30 054 267	29 585 860
-в т.ч. кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-в т.ч. юр. лиц	24 397 658	20 158 673	1 285 081	635 792	3 856 436	3 043 140	6 170 000	3 393 600	13 086 141	13 086 141
-в т.ч. физ. лиц	20 134 149	17 263 858	1 262 492	98 457	983 506	196 039	920 025	469 643	16 968 126	16 499 719
Вложения в ценные бумаги	1 004 689	1 004 689	0	0	0	0	0	0	1 004 689	1 004 689
Прочие требования	620 185	618 172	88	42	20	4	965	650	619 112	617 476
в т.ч. Юр. лиц	212 675	210 701	85	42	0	0	604	308	211 986	210 351

в т.ч. физ. лиц	407 510	407 471	3	0	20	4	361	342	407 126	407125
Итого просроченная задолженность	**46 156 681**	**39 045 392**	**2 547 661**	**734 291**	**4 839 962**	**3 239 183**	**7 090 990**	**3 863 893**	**31 678 068**	**31 208 025**
доля просроченной задолженности в активах банка, %	**2,58**									

Характер полученного обеспечения.

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.

	31.12.2018 **тыс. рублей**	**31.12.2017** **тыс. рублей**
Обеспечение 1 категории:		
Ценные бумаги	3 911 716	4 559 155
Гарантийные депозиты	715 146	68 866 800
Гарантии/поручительства	-	9 953 262
Обеспечение 2 категории:		
Объекты недвижимости	45 863 274	30 430 075
Товары в обороте	234 275	229 815
Автотранспорт	3 543 433	61 361
Оборудование, имущество	1 474 452	7 083 745
Прочее	2 373 191	4 602 769
Итого	**58 115 487**	**125 786 982**

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.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	13 264 425	-	-	-	13 264 425
Средства в ЦБ РФ	69 075 120	-	-	-	69 075 120
Средства в кредитных организациях	5 335 836	4 814 160	15 504	-	10 165 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157 527 043	10 483 069	-	123 122	168 133 234
Чистая ссудная задолженность	1 470 280 095	120 400 924	173 778 744	-	1 764 459 763
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые актива, имеющиеся в наличии для продажи	22 436 010	28 315 896	2 952 876	-	53 704 782
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	7 216 304	28 355 769	-	-	35 572 073
Требования по текущему налогу на прибыль	2 339 206	-	-	-	2 339 206
Отложенный налоговый актив	1 697 194	-	-	-	1 697 194
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 337 005	-	-	-	6 337 005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 133 116				1 133 116
Прочие активы	2 077 431	5 598 882	2 577 678	-	10 253 991
Всего активов	**1 758 718 785**	**197 968 700**	**179 324 802**	**123 122**	**2 136 135 409**
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	460 266 850	49 077 264	2 781 355	21 593 696	533 719 165
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	1 247 427 900	173 559 594	3 968 210	-	1 424 955 704
Финансовые	4 065 098	2 097 184	-	-	6 162 282

обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Выпущенные долговые обязательства	16 587 886	463 919	-	-	17 051 805
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 690	-	-	-	3 690
Отложенное налоговое обязательство	227 027	-	-	-	227 027
Прочие обязательства	26 394 078	2 994 501	58 108	8 172	29 454 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 510 588	-	-	-	5 510 588
Всего обязательств	**1 760 483 117**	**228 192 462**	**6 807 673**	**21 601 868**	**2 017 085 120**
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 140 831 898	129 588 788	3 032 185	-	2 273 452 871
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	148 875 628	3 055 994	1 348 482	-	153 280 104
Условные обязательства некредитного характера	450 015	-	-	-	450 015

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	16 475 695	-	-	-	16 475 695
Средства в ЦБ РФ	78 839 104	-	-	-	78 839 104
Средства в кредитных организациях	3 567 714	4 169 270	1 435	-	7 738 419
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 700 055	25 533 222	1 098 121	124 117	95 455 515
Чистая ссудная задолженность	1 397 807 309	113 845 171	61 400 001	-	1 573 052 481

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые актива, имеющиеся в наличии для продажи	21 559 764	9 256 718	1 091 313	-	31 907 795
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	974 273	-	-	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	3 123 672	-	-	-	3 123 672
Отложенный налоговый актив	1 879 319	-	-	-	1 879 319
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 590 909	-	-	-	6 590 909
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 010 356				1 010 356
Прочие активы	12 453 713	50 455	341 307	-	12 845 475
Всего активов	**1 612 981 883**	**152 854 836**	**63 932 177**	**124 117**	**1 829 893 013**
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	604 382 564	19 201 226	3 150 954	2 754 672	629 489 416
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	874 038 835	157 690 499	4 590 551	-	1 036 319 885
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	576 950	720 480	-	-	1 297 430
Выпущенные долговые обязательства	26 860 322	90 688	-	-	26 951 010
Обязательства по текущему налогу на прибыль	916 807	-	-	-	916 807
Отложенное налоговое обязательство	479 319	-	-	-	479 319
Прочие обязательства	19 995 465	2 840 319	310 890	10 789	23 157 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 198 223	-	-	-	3 198 223
Всего обязательств	**1 530 448 485**	**180 543 212**	**8 052 395**	**2 765 461**	**1 721 809 553**
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 759 143 977	232 467 181	34 609 216	-	2 026 220 374
Выданные кредитной	88 751 843	1 262 194	1 264 625	-	91 278 662

организацией гарантии и поручительства					
Условные обязательства некредитного характера	309 894	-	-	-	309 894

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 портфелю в целом.

Ниже представлены результаты расчета VAR для портфеля ценных бумаг с достоверностью 99% на интервале один день по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018:

	31.12.2018	31.12.2017
VAR портфеля (тыс. руб.)	102 234	11 144
VAR (% от портфеля ценных бумаг)	0,43%	0,35%
VAR (% от капитала)	0,04%	0,00%

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 Правлением Банка. 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 01.01.2019:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	3 707 868	5 561 802
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,22%	0,33%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	19,96%	19,85%

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 01.01.2018:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	1 293 735	1 940 602
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,08%	0,11%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	20,42%	20,38%

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

Величина рыночного риска, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России 511-П по состоянию на 01.01.2019 года составила 29 573 600 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018 года – 63 875 850 тыс. рублей.

Валютный риск

Источником данного вида риска является возможность возникновения потенциальных убытков Банка вследствие изменения валютных курсов и цен драгоценных металлов, по которым на уровне банковской книги Банка имеются открытые валютные позиции (ОВП).

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 №178-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 01.01.2019 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	8 985 744	2 446 834	1 711 797	120 050	13 264 425
Средства в ЦБ РФ	69 075 120	-	-	-	69 075 120
Средства в кредитных организациях	3 628 461	5 547 375	813 018	176 646	10 165 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 497 017	65 748 964	-	887 253	168 133 234
Чистая ссудная задолженность	973 819 765	720 110 433	70 520 294	9 271	1 764 459 763
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые актива, имеющиеся в наличии для продажи	11 868 315	40 529 771	1 112 794	193 902	53 704 782
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	7 216 304	19 278 245	9 077 524	-	35 572 073
Требования по текущему налогу на прибыль	2 339 206	-	-	-	2 339 206
Отложенный налоговый актив	1 697 194	-	-	-	1 697 194
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 337 005	-	-	-	6 337 005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 133 116				1 133 116
Прочие активы	7 757 508	2 285 792	207 773	2 918	10 253 991
Всего активов	**1 195 354 755**	**855 947 414**	**83 443 200**	**1 390 040**	**2 136 135 409**
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-

Средства кредитных организаций	218 694 929	292 994 463	21 027 405	1 002 368	533 719 165
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	688 021 422	671 918 492	64 950 974	64 816	1 424 955 704
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 162 282	-	-	-	6 162 282
Выпущенные долговые обязательства	16 397 217	173 677	480 911	-	17 051 805
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 690	-	-	-	3 690
Отложенное налоговое обязательство	227 027	-	-	-	227 027
Прочие обязательства	17 639 395	11 590 832	224 261	371	29 454 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 510 588	-	-	-	5 510 588
Всего обязательств	**952 656 550**	**976 677 464**	**86 683 551**	**1 067 555**	**2 017 085 120**
Чистая позиция	**242 698 205**	**(120 730 050)**	**(3 240 351)**	**322 485**	**119 050 289**
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделкам)	**(112 619 347)**	**110 546 093**	**2 130 561**	**(149 650)**	**(92 343)**
Справочно: Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 885 300 516	351 498 277	28 896 368	7 757 710	2 273 452 871
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	138 219 026	7 799 918	7 261 160	-	153 280 104
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	450 015

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018 года:

	Российский рубль	**Доллар США**	**Евро**	**Прочие валюты**	**Итого**
Активы					
Денежные средства	13 554 639	1 610 789	1 238 297	71 970	16 475 695
Средства в ЦБ РФ	78 839 104	-	-	-	78 839 104
Средства в кредитных организациях	3 218 417	2 870 618	1 521 804	127 580	7 738 419
Финансовые активы,	53 838 172	39 561 771	553 424	1 502 148	95 455 515

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистая ссудная задолженность	1 207 161 277	214 122 849	151 414 556	353 799	1 573 052 481
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые актива, имеющиеся в наличии для продажи	17 132 893	14 774 902	-	-	31 907 795
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	974 273	-	-	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	3 123 672	-	-	-	3 123 672
Отложенный налоговый актив	1 879 319	-	-	-	1 879 319
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 590 909	-	-	-	6 590 909
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 010 356				1 010 356
Прочие активы	11 393 884	770 156	678 213	3 222	12 845 475
Всего активов	**1 398 716 915**	**273 711 085**	**155 406 294**	**2 058 719**	**1 829 893 013**
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	357 676 344	259 473 830	12 336 130	3 112	629 489 416
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	484 918 707	330 001 980	221 383 921	15 277	1 036 319 885
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 297 430	-	-	-	1 297 430
Выпущенные долговые обязательства	26 675 639	160 457	114 914	-	26 951 010
Обязательства по текущему налогу на прибыль	916 807	-	-	-	916 807
Отложенное налоговое обязательство	479 319	-	-	-	479 319
Прочие обязательства	16 613 795	3 976 734	2 566 934	-	23 157 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 198 223	-	-	-	3 198 223
Всего обязательств	**891 776 264**	**593 613 001**	**236 401 899**	**18 389**	**1 721 809 553**
Чистая позиция	**506 940 651**	**(319 901 916)**	**(80 995 605)**	**2 040 330**	**108 083 460**
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделкам)	**(387 045 244)**	**307 431 072**	**80 607 715**	**(1 905 049)**	**(911 506)**

Справочно: Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства кредитной организации	1 682 724 979	282 694 838	55 227 513	5 573 044	2 026 220 374
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	83 638 750	4 145 706	3 452 216	41 990	91 278 662
Условные обязательства некредитного характера	137 258	170 914	1 722	-	309 894

Риск потери ликвидности

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

Риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

Риск непредвиденных требований ликвидности - риск последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

Риск рыночной ликвидности - риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;

Риск фондирования - риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), норматив краткосрочной ликвидности (Н26), норматив чистого стабильного фондирования (Н28)). Риски, связанные с источниками финансирования, контролируются в соответствии с нормативами достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4) 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:

31.12.2018
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 определенного срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства	13 264 425	-	-	-	-	-	13 264 425
Средства в ЦБ РФ	69 075 120	-	-	-	-	-	69 075 120
Средства в кредитных организациях	10 165 500	-	-	-	-	-	10 165 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168 133 234	-	-	-	-	-	168 133 234
Чистая ссудная задолженность	1 085 331 862	175 810 593	125 337 014	195 733 897	182 246 397	-	1 764 459 763
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые актива, имеющиеся в наличии для продажи	53 704 782	-	-	-	-	-	53 704 782
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	165 708	210 734	17 245	9 081 949	26 096 437	-	35 572 073
Требования по текущему налогу на прибыль	-	2 339 206	-	-	-	-	2 339 206
Отложенный налоговый актив	1 697 194	-	-	-	-	-	1 697 194
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	6 337 005	-	6 337 005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					1 133 116	-	1 133 116
Прочие активы	7 092 452	2 868 262	207 671	-	31 274	54 332	10 253 991
Всего активов	**1 408 630 277**	**181 228 795**	**125 561 930**	**204 815 846**	**215 844 229**	**54 332**	**2 136 135 409**
Пассивы							

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-		-
Средства кредитных организаций	404 909 634	127 159 712	758 273	628 606	262 940		533 719 165
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	397 004 200	423 657 739	218 457 674	103 986 978	281 849 113		1 424 955 704
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 162 282	-	-	-	-		6 162 282
Выпущенные долговые обязательства	296 675	190 669	8 518 572	3 045 889	5 000 000		17 051 805
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	3 690	-	-	-		3 690
Отложенное налоговое обязательство	227 027	-	-	-	-		227 027
Прочие обязательства	11 034 210	12 863 816	4 275 874	378 508	182 605	719 846	29 454 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 510 588	-	-	-	-		5 510 588
Всего обязательств	**825 144 616**	**563 875 626**	**232 010 393**	**108 039 981**	**287 294 658**	**719 846**	**2 017 085 120**

31.12.2017

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 определенного срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства	16 475 695	-	-	-	-	-	16 475 695
Средства в ЦБ РФ	78 839 104	-	-	-	-	-	78 839 104
Средства в кредитных организациях	7 738 419	-	-	-	-	-	7 738 419
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 455 515	-	-	-	-	-	95 455 515
Чистая ссудная задолженность	896 320 102	123 896 978	127 495 890	210 308 079	215 031 432	-	1 573 052 481
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые актива, имеющиеся в наличии для продажи	31 907 795	-	-	-	-	-	31 907 795
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	-	-	-	974 273	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	-	3 123 672	-	-	-	-	3 123 672
Отложенный налоговый актив	1 879 319	-	-	-	-	-	1 879 319
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	6 590 909	-	6 590 909
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					1 010 356	-	1 010 356
Прочие активы	9 684 918	2 819 100	191 112	75 022	66	75 257	12 845 475
Всего активов	**1 138 300 867**	**129 839 750**	**127 687 002**	**210 383 101**	**223 607 036**	**75 257**	**1 829 893 013**
Пассивы							

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-		-
Средства кредитных организаций	463 990 336	146 985 804	17 381 147	321 964	810 165		629 489 416
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	222 826 673	460 433 249	100 370 002	17 462 333	235 227 628		1 036 319 885
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 297 430	-	-	-	-		1 297 430
Выпущенные долговые обязательства	130 194	3 202 054	8 372 819	15 245 943	-		26 951 010
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	916807	-	-	-		916 807
Отложенное налоговое обязательство	479 319	-	-	-	-		479 319
Прочие обязательства	8 531 607	10 679 025	1 732 221	226 620	613 766	1 374 224	23 157 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 198 223	-	-	-	-		3 198 223
Всего обязательств	**700 453 782**	**622 216 939**	**127 856 189**	**33 256 860**	**236 651 559**	**1 374 224**	**1 721 809 553**

Риск концентрации

Источником данного риска является вероятность возникновения значительных убытков, способных создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

В качестве значимых Банк признает следующие виды концентрации:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- кредитные требования к контрагентам, находящимся в одном секторе экономики (осуществляющих один и тот же вид деятельности или реализующих одни и те же товары и услуги);
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом) (Риск концентрации в обеспечении);
- зависимость Банка от отдельных источников ликвидности.

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) и / или периодов пересмотра процентной ставки 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 гэпа 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 01.01.2019 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
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	5 069 775	-	-	-	-	-
в рублях	128 460	-	-	-	-	-
в долларах США	4 935 600	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 089 005 328	56 591 272	146 538 512	137 367 915	228 910 368	165 196 577
в рублях	591 490 520	37 797 482	87 329 639	93 339 823	117 247 092	95 274 904
в долларах США	497 207 685	15 360 417	50 950 439	33 202 428	65 972 354	63 814 987
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	366 402	7 701 635	30 781 943	29 966 773	48 458 873	151 322 215
в рублях	342 714	5 238 159	29 466 484	26 321 168	21 907 320	20 579 153
в долларах США	10 409	2 434 021	1 315 459	3 471 369	25 185 304	120 903 907
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.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-

в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	406 194 447	91 264 413	38 758 039	26 930	507 348	281 015
в рублях	176 832 989	13 732 422	9 367	26 930	507 348	281 015
в долларах США	215 647 270	40 905 564	38 658 258	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	347 219 393	336 094 817	109 135 616	237 341 179	139 049 511	432 617 897
в рублях	262 561 536	142 264 396	97 282 340	113 449 891	36 832 192	118 891 240
в долларах США	51 704 127	190 835 509	8 451 108	120 369 997	100 791 889	296 970 348
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	689 031	166 287	177 150	9 352 720	4 392 736	6 819 760
в рублях	689 031	149 124	0	9 288 406	4 280 532	6 819 760
в долларах США	-	-	177 150	-	-	-
Прочие заемные средства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 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
+ 200 базисных пунктов	6 522 930	(6 053 635)	365 621	(396 931)
в рублях	2 910 896	(1 885 096)	243 805	(15 521)
в долларах США	4 500 221	(3 565 635)	62 242	(418 481)
- 200 базисных пунктов	(6 522 930)	6 053 635	(365 621)	396 931
в рублях	(2 910 896)	1 885 096	(243 805)	15 521
в долларах США	(4 500 221)	3 565 635	(62 242)	418 481

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 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
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	2 950 262	-	-	-	-	-
в рублях	126 148	-	-	-	-	-
в долларах США	2 823 889	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	905 180 830	73 268 970	72 775 308	149 077 179	256 987 992	242 804 516
в рублях	799 690 943	39 648 533	54 760 531	101 910 239	162 923 795	126 676 691
в долларах США	83 657 266	14 561 746	14 907 986	43 956 665	29 304 487	43 063 405
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	2 182 890	15 682 209	19 650 233	5 867 486	9 133 671	30 268 579
в рублях	1 266 664	5 363 685	18 540 685	2 736 594	5 614 078	10 034 856
в долларах США	916 226	10 318 524	1 109 548	3 130 892	3 519 593	20 233 723
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.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	453 806 530	112 020 200	37 297 937	17 831 959	237 824	792 361
в рублях	303 329 847	30 860 056	16 454	56 802	237 824	792 361
в долларах США	138 881 106	53 415 954	37 156 460	17775157	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	181 206 973	146 635 884	334 520 943	112 685 690	44 341 861	364 370 919
в рублях	129 972 278	108 510 514	121 771 966	83 094 935	11 034 851	125 703 664
в долларах США	49 701 956	35 552 143	86 685 660	25 574 774	30 080 403	152 283 009
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	638 760	330 230	3 653 318	9 494 239	16 789 994	-

в рублях	638 530	317 618	3 506 437	9 478 863	16 705 551	-
в долларах США	-	12612	146 881	-	-	-
Прочие заемные средства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 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
+ 200 базисных пунктов	5 264 167	(2 833 806)	(3 538 083)	74 664
в рублях	7 036 665	(1 577 870)	(649 921)	60 081
в долларах США	(1 939 325)	(1 068 298)	(1 349 643)	18 688
- 200 базисных пунктов	(5 264 167)	2 833 806	3 538 083	(74 664)
в рублях	(7 036 665)	1 577 870	649 921	(60 081)
в долларах США	1 939 325	1 068 298	1 349 643	(18 688)

Операционный риск (в т.ч. правовой риск и комплаенс (регуляторный) - риск)

Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков (в т.ч. в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов) или негативных последствий в результате нарушения Банком или его контрагентами условий заключенных договоров, допущении правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождении филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств, несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства и его несоблюдения, 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.

К операционному риску относятся:

риск персонала – риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников Банка, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда в Банке и т.д.;

риск процессов – риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчётов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.;

риск систем – риск потерь, обусловленных несовершенством используемых в Банке технологий: недостаточной емкостью систем, их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубости методов обработки данных, или низкого качества, или неадекватности используемых данных и т.д.;

риски внешней среды – риски потерь, связанные с изменениями в среде, в которой функционирует Банк: изменения в законодательстве, политике, экономике и т.д., а также риски внешнего физического вмешательства в деятельность организации;

правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (Банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

комплаенс-риск (регуляторный) - риск возникновения негативных последствий вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, обязательств, взятых Банком перед акционерами и третьими лицами, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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.

Принципы и порядок управления этим видом риска определены в документе «Положение об управлении операционными рисками в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Положение разработано в соответствии с требованиями Политики

управления рисками в Банке, действующего законодательства Российской Федерации, с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также международно 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 текущей 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 для целей расчета нормативов достаточности капитала производится по методологии, предложенной Банком России (Положение Банка России 652-П от 03.09.2018г. «О порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового индикатора, где в качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход Банка за последние три года.

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для целей ВПОДК (Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы») производится в соответствии со Стандартизированным подходом, предложенным Базельским комитетом по банковскому надзору.

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.

Стратегический риск.

Источником данного вида риска является возможность неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

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)

Под риском потери деловой репутации кредитной организации (репутационным риском) понимается риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны участников Банковской группы, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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 потери 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.

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;

– Корпоративный кредитный комитет. Является органом, подотчетными Правлению, и отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области корпоративного кредитования;

– Розничный кредитный комитет. Является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области розничного кредитования;

– Корпоративный клиентский комитет Банка. Является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию клиентской политики Банка в области корпоративного 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. Является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию политики по управлению рисками 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.

– Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет выявление, мониторинг и учет операционного риска (в том числе правового и комплаенс), а также репутационного 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, планирование капитала и мониторинг соответствия показателей аллокации капитала целевым значениям, 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.

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.

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 риска. Банком во внутренних документах описывается широкий перечень рисков, которым Банк может быть подвержен в рамках своей деятельности, а также порядок выделения из данного перечня значимых видов рисков, определение природы их возникновения, перечня продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.

Определение риск-аппетита. Банком определяется допустимый уровень риска для значимых видов риска. Порядок и алгоритмы (для расчетных показателей) определения показателей риск-аппетита отражаются во внутренних документах Банка.

Выявление риска. Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту. Процедуры выявления риска отражаются во внутренних документах Банка

Оценка риска. Банком проводится качественная и количественная оценка риска. Алгоритмы проведения оценки фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются регулярному тестированию на предмет их актуальности и эффективности.

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 критерия эффективности.

Мониторинг рисков. Банком осуществляется мониторинг принятых рисков и реализация дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения

уровня риска или изменение его профиля. Процедуры мониторинга фиксируются во внутренних документах Банка. 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.

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;

Система лимитирования. 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. Принципы и процедуры лимитирования, а также виды и перечень используемых лимитов устанавливаются внутренними документами Банка;

Структурирование операций. Банк разрабатывает 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;

Риск-ориентированное ценообразование. Банк включает плату за риск в стоимостные условия предоставляемых продуктов, что позволяет распределить риск между Банком и контрагентами по операциям.

Страхование. Инструмент позволяет в случае реализации риска получить внешнее возмещение потерь (убытков);

Резервирование. Инструмент предполагает создание внутренних резервов организации с целью возмещение потерь (убытков) в случае реализации риска;

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);

Гэп-анализ. Банк анализирует стратегические разрывы между срочностью активов и обязательств в определенном временном интервале при определенном изменении процентных ставок;

Стресс-тестирование. Инструмент оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах рисков, выделяемых Банком как значимые, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Процедуры стресс-тестирования осуществляются Банком с определенной периодичностью (не реже одного раза в год) в разрезе каждого значимого вида риска в соответствии с алгоритмами и на основании базовых сценариев, зафиксированных во внутренних документах Банка.

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 и обесцененных кредитах;
- о выдаче кредитов;
- о кредитном портфеле Банка;
- о реструктурированных ссудах;
- о концентрации в кредитном риске;
- о крупных проблемных заемщиках.

Риск потери 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:

– отчет о ключевых индикаторах риска;
– вестник внутренних событий;
– вестник внешних событий операционных рисков;
– карта операционных рисков;
– сводный отчет по операционному риску.

Отчетность об исполнении требований внутренних процедур оценки достаточности капитала:

– отчет об эффективности управления рисками и капиталом Банка;
– отчет о нормативах и капитале Банка;
– отчет о качестве управления рисками Банка;
– отчет о конфликте интересов при принятии и управлении рисками (в рамках ежегодного отчета СВК).

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.

9 Информация об управлении капиталом.

В Банке применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала, зафиксированные в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Целью управления рисками и оценки достаточности капитала является обеспечение устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения поставленных результатов в т.ч. за счет выполнения следующих задач:

1. обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов риска;

2. соблюдение Стратегии Банка, направленной на совершенствование линейки продуктов и услуг Банка для максимального соответствия потребностям клиентов;

3. увеличение капитализации и рентабельности Банка за счет сбалансированных по риск-доходности решений с целью достижения запланированных показателей;

4. поддержание высокой финансовой устойчивости Банка за счет:

4.1. 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;

4.2. обеспечения роста и высокого качества активов Банка вследствие сбалансированной политики по рискам;

5. минимизация издержек Банка благодаря эффективному управлению, снижению затрат на развитие инфраструктуры;

6. 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.

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 (Н 1.0) – 8%

Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")". Нормативы достаточности собственных средств (капитала) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков"

Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Финансовый департамент контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета.

Согласно указанию Банка России от 15 апреля 2016 года № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", Банком разработана и утверждена Наблюдательным советом стратегия управления рисками и капиталом, в рамках которой определяются принципы и подходы к управлению капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе потребность в капитале на основании плановых показателей развития Банка, а также результатов стресс-тестирования. В рамках данной стратегии потребность в капитале выражена в пропорциональном разделении данной потребности по видам риска и внутренним подразделениям и установлении ограничений риска, которые контролируются Банком на ежемесячной основе. Отчёт о соблюдении ограничений риска в рамках ВПОДК предоставляется Правлению и Наблюдательному совету Банка.

В течение 2018 года и в течение 2017 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение,%	31.12.2018	31.12.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.1	8.2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	11.6	11.4
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	20.1	20.0

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

	30.09.2018 тыс. рублей	31.12.2017 тыс. рублей
Уставный капитал	27 079 710	27 079 710
Эмиссионный доход	46 247 463	46 247 463
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Нераспределенная прибыль	32 562 954	25 291 203
Показатели, уменьшающие базовый капитал	285 154	282 568
Базовый капитал	**109 918 187**	**102 649 022**
Субординированный кредит	46 690 280	40 320 140
Показатели, уменьшающие добавочный капитал	-	606 862
Добавочный капитал	**46 690 280**	**39 713 278**
Основной капитал	**156 608 467**	**142 362 300**
Прибыль текущего года	8 589 496	5 386 126

Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	901 245	1 019 584
Субординированный кредит	106 635 518	100 606 273
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	439 251	43 558
Дополнительный капитал	**115 687 008**	**106 968 425**
Собственные средства (капитал)	**272 295 475**	**249 330 725**

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

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (73 327 173 тысячи рублей) и нераспределенная прибыль прошлых лет (32 562 954 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

По состоянию на 01.01.2019 года добавочный капитал Банка в сумме 46 690 280 тысяч рублей сформирован:

- бессрочным субординированным облигационным займом на сумму 41 690 280 тысячи руб. (CBOM Finance PLC);
- бессрочным субординированным облигационным займом ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на сумму 5 000 000 тысяч руб.

По состоянию на 01.01.2019 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 106 635 518 тысяч руб.:

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 26.05.2025 и 05.10.2027 годов на общую сумму 43 563 338 тыс. рублей;
- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть»со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 20 841 180 тыс. рублей;
- Субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.012025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей;
- Субординированный депозит АО «Самотлорнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей;
- Субординированный депозит АО «РН-Няганьнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 100 606 273 тысяч руб.:

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018, 26.05.2025 и 05.10.2027 годов на общую сумму 40 495 213 тыс. рублей;
- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов на общую сумму 600 000 тыс. рублей;
- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 17 280 060 тыс. рублей;
- Субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.012025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит АО «Самотлорнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей;
- Субординированный депозит АО «РН-Няганьнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей.

В течение отчетного периода отсутствуют дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров.

С 1 июля 2015 года в целях снижения кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банком применяется подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 года.

10 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 раздельно, 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.

Разбивка активов и пассивов по сегментам представлена следующим образом:

	30.09.2018 тыс. рублей	31.12.2017 тыс. рублей
Активы		
Корпоративные банковские операции	593 951 758	658 164 902
Розничные банковские операции	87 437 357	76 033 476
Казначейство	1 419 721 357	1 053 769 209
Кассовые операции и инкассация	13 264 425	16 475 695
Прочие активы	21 760 512	25 449 731
Итого активы	**1 136 135 409**	**1 829 893 013**
Пассивы		
Корпоративные банковские операции	1 014 181 965	725 250 880
Розничные банковские операции	368 276 208	284 994 388
Казначейство	599 430 783	683 812 473
Прочие пассивы	35 196 164	27 751 812
Итого пассивы	**2 017 085 120**	**1 721 809 553**

Ниже представлена информация доходов и расходов по сегментам за 12 месяцев 2018 года и аналогичный период прошлого года.

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Кассовые операции и инкассация	Прочие операции	12 месяцев 2018, тыс. рублей Итого
Чистые процентные доходы	24 267 349	(6 887 815)	29 058 345	-	-	46 437 879
Чистые комиссионные доходы	5 505 132	138 682	209 914	3 770 691	22	9 624 441
Резервы	(7 679 858)	(3 823 848)	(1 055 524)	-	(2 864 405)	(15 423 635)
Прочие операционные доходы	(4 681 052)	333 172	33 044	-	(15 078 982)	(19 393 818)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	435 084	-	-	435 084
Прочие доходы/расходы	(10 712 595)	3 047 236	(3 508 760)	(1 576 289)	6 303 568	(6 446 840)
Итого прибыль до налогообложения	**6 698 976**	**(7 192 573)**	**25 172 104**	**2 194 402**	**(11 639 797)**	**15 233 111**
Налог на прибыль						**(3 108 198)**
Прибыль после налогообложения						**12 124 913**

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Кассовые операции и инкассация	Прочие операции	12 месяцев 2017, тыс. рублей Итого
Чистые процентные доходы	33 497 618	(3 578 223)	13 522 200	-	-	43 441 595
Чистые комиссионные доходы	3 444 058	(117 072)	728 949	4 205 498	12	8 261 445
Резервы	(15 956 055)	104 181	(74 099)	-	(2 206 605)	(18 132 578)

Прочие операционные доходы	(10 590 488)	(2 484 267)	(2 608)	-	(14 504 079)	(27 581 442)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	16 186 959	-	-	16 186 959
Прочие доходы/расходы	(7 865 750)	2 116 993	(6 379 282)	(1 293 445)	4 460 879	(8 960 605)
Итого прибыль до налогообложения	**2 529 383**	**(3 958 388)**	**23 982 119**	**2 912 053**	**(12 249 793)**	**13 215 374**
Налог на прибыль						**(2 515 514)**
Прибыль после налогообложения						**10 699 860**

11 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компании под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	32 796 717	772 615	373 318	660 391
Предоставленные субординированные кредиты	-	-	400 000			
Ностро счета	-	-	3 297 719	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	21 689 200	-	-
Прочие активы	-	4	2 507 261	5 359	5 749	2780
Сформированные резервы	15	4	7 971 405	9 368	2 632	3 495
Средства на счетах клиентов	1 120 344	10 021 046	10 907 984	69 472 218	159 954	19 141
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	90 240 426	-	-
Прочие обязательства	6 305	5 031	1 423 935	2 398 449	443	52
Выданные гарантии	-	-	1 274 128	5 544	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	500	-	-	-	109 531	1 036

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 года:

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	27 560 175	27 788 240	-	797 358	165 361
Форвард с базисным активом иностранная валюта	695 279	697 520	698	-	11 510

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2018 года:

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	57 555 570	55 008 191	1 450 982	-	3 039 806
Форвард с базисным активом иностранная валюта	501 755	507 034	-	1 186	7 606

Общий размер вознаграждений Членам Наблюдательного Совета и Правления за 2018 и 2017 годы представлен следующим образом:

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Члены Правления	543 213	452 920
Члены Наблюдательного Совета	93 238	71 867
	636 451	**524 787**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2018 и 2017 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компании под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
						12 месяцев 2018 года
Процентные доходы		40 940	4 167 740	1 505 829	16 573	77 134
Процентные расходы	46 611	106 817	399 028	11 710 229	8 548	1 105
Комиссионные доходы	59	45 097	434 307	16 137	406	161
Комиссионные расходы	-	-	322	3 791	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	-	698	(8 860 432)	17 260	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	6 384	139 446	(142 352)	-	-
Чистые доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	215 146	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 441	(24 165)	(297 693)	(5)	896	206
Прочие доходы/расходы	(26 946)	(4 648)	(1 198 164)	(25 324 949)	(10 280)	88 387

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компании под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
						12 месяцев 2017 года
Процентные доходы	-	276 596	5 138 756	1 011 159	13 956	3 695
Процентные расходы	42 397	44 224	167 275	10 521 467	12 916	2 239
Комиссионные доходы	58	39 379	312 338	24 371	396	346
Комиссионные расходы	-	-	12	1 710 328	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	-	15 771	3 392 269	764	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми через прибыль или убыток	-	-	(502)	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	142	40 040	46 150	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(38)	7 089	(468 352)		(195)	1 074
Прочие доходы/расходы	(10 635)	(11 207)	(126 356)	4 673 681	(2 720)	(1 078)

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

Банк в соответствии с инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» относит к прочим долгосрочным вознаграждениям нефиксированную часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. Иных долгосрочных вознаграждений работникам в Банке не предусмотрено.

Программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности не предусмотрено.

13 Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В Банке отсутствуют соглашения, основанные на выплатах на основе долевых инструментов.

14 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года.

	2018 год	2017 год
Прибыль за год, тыс. руб.	12 124 913	10 699 860
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, штук	27 079 709 866	24 449 572 880
Величина базовой прибыли на акцию (в рублях на акцию)	**0.45**	**0.44**

15 Дополнительная информация

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещена на сайте www.mkb.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления В.А. Чубарь

Главный бухгалтер С.В. Сасс

8 февраля 2019 года

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
134 (СТО ТРИДЦАТЬ ЧЕТЫРЕ) ЛИСТА

Руководитель отдела банковского аудита
АО «АКГ «РБС»

С.Э. Быкова