

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2018 года;

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2018 года;

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2018г.,

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2018г.,

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.07.2018г.,

Пояснительная информация к отчетности за 1-ое полугодие 2018 года.

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

бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0403806
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	14	13383783	16475695
2	средства кредитной организации в центральном банке Российской Федерации	4	45336275	78839304
2.1	обязательные резервы		10368851	8855433
3	средства в кредитных организациях	15	5396029	7738419
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	154008195	95455515
5	чистая ссудная задолженность	17	1602758138	1573052481
6	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	53292724	31907795
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации		4158962	3662149
7	чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	15543876	974273
8	требования по текущему налогу на прибыль		129	3123672
9	отложенный налоговый актив		1847170	1879319
10	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12	6766553	6590909
11	долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1146650	1010356
12	прочие активы	13	11573034	12845475
13	всего активов		1911252546	1829893013
II. ПАСИВЫ				
14	кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
15	средства кредитных организаций	14	657113998	629489416
16	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15	1099113382	1036315885
16.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		310542770	284994388
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3271910	1297430
18	выпущенные долговые обязательства	16	20696776	26951010
19	обязательства по текущему налогу на прибыль		0	916807
20	отложенные налоговые обязательства		447170	479319
21	прочие обязательства	17	19286372	23157463
22	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		3907378	3198223
23	всего обязательств		1803836986	1721809553
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	средства акционеров (участников)	19	27079710	27079710
25	собственные акции (доли), приобретенные 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 отложенное налоговое обязательство)		-880929	33548
29	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1024080	1024080
30	переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	переоценка инструментов заимствования		0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования		0	0

		#806	
(вклады в имущество)			
33	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	29385445	18885585
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	248577	10599860
35	всего источников собственных средств	107415560	108083460
IV. внебалансовые обязательства			
36	безотзывные обязательства кредитной организации	1793575183	2026220374
37	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	110351182	91278662
38	условные обязательства некредитного характера	0	309894

И.о. Председателя Правления
главный бухгалтер

Получил: М.В.
Сасс С.В.



Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (фирмала) по ОКРО	регистрационный номер (./порядковый номер)
45	09318941	1978

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2018 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 ОКВД 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:		68987075	58436209
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		626329	2954900
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		63336906	50543696
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		5023840	4937613
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		46215968	37612891
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		17569788	8839811
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		27460755	26890117
12.3	по выданным долгам обязательствам		1185425	1882963
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		22771107	20823318
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:		-5128506	-11954821
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		954349	-785280
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		17642601	8868497
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4293301	5288062
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7722	-820
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		45103	310753
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		12337096	5017213
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-14216953	-8528870
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		815522	567
14	Комиссионные доходы		5744632	8557919
15	Комиссионные расходы		1196706	2806876
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-23829	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-710848	524494
19	Прочие операционные доходы		787820	543661
20	Чистые доходы (расходы)		16923417	15772600
21	Операционные расходы		12640130	10615026
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4283287	5157574
23	Возмещение (расход) по налогам		4036710	4011967
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		235387	1149193
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		11190	-3586
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		246577	1145607

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		246577	1145607
2	прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-946626	-62309
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-946626	-62309
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-32150	-8115
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-914476	-54194
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-914476	-54194
10	финансовый результат за отчетный период		-667899	1091413

и.о. председателя правления

главный бухгалтер


полунин М.В.
Сасс С.В.



[illegible]

Примечание.

номер строки	наименование инструмента (подателя)	номер подписи	стоимость приобретения (покупки) на дату подписания, тыс. руб.	стоимость остатка (баланса) на дату подписания, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	сумма возврата и начисленный доход, всего, в том числе ссудосбережения			
1.1	высвобожденными видами (долгово)			
1.2	привнесёнными видами			
2	нарастающая прибыль (убыток):			
2.1	прибыль лет			
2.2	отчетного года			
3	резервный фонд			
4	источники базового капитала, всего (строка 3 и/или строка 7 + строка 3)			
5	показатели, указывающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	нарастающие резервы на возможные потери			
5.2	показатели в собственном виде (цена)			
5.3	отражающие источник долговитости капитала			
6	наличные изъятия (строка 4 + строка 5)			

[illegible][illegible]

номер строки	наименование показателя	номер показателя	значение на отчетную дату	значение показателя на отчетную дату	значение показателя на отчетную дату	значение показателя на отчетную дату	значение показателя на отчетную дату
1	1	2	3	4	5	6	7
1	состояние активов, тыс. руб.			1 506 386,54	1 467 701,12	1 423 621,00	1 225 551,11
2	включен балансовый актив и выделенный графический под индекс для расчета показателя финансового риска, тыс. руб.			3 073 142,70	2 554 643,98	1 648 126,30	2 794 344,81
3	показатель финансового риска по "актив III" графический			5,6	5,7	5,4	5,3

[illegible]

1808									
14 (неизученный)	неисследованный	не изучено	не изучено	не изучено	не изучено	не изучено	не изучено	не изучено	не изучено
1809									
1810									
1811									
1812									
1813									
1814									
1815									
1816									
1817									
1818									
1819									
1820									
1821									
1822									
1823									
1824									
1825									
1826									
1827									
1828									
1829									
1830									
1831									
1832									
1833									
1834									
1835									
1836									
1837									
1838									
1839									
1840									
1841									
1842									
1843									
1844									
1845									
1846									
1847									
1848									
1849									
1850									
1851									
1852									
1853									
1854									
1855									
1856									
1857									
1858									
1859									
1860									
1861									
1862									
1863									
1864									
1865									
1866									
1867									
1868									
1869									
1870									
1871									
1872									
1873									
1874									
1875									
1876									
1877									
1878									
1879									
1880									
1881									
1882									
1883									
1884									
1885									
1886									
1887									
1888									
1889									
1890									
1891									
1892									
1893									
1894									
1895									
1896									
1897									
1898									
1899									
1900									

РАЗДЕЛ 3. ПРОДОЛЖЕНИЕ					ОБЩИЕ ПОКАЗАТЕЛИ	
№ п.п.	наименование контрактных инструментов	наименование вспомогательных инструментов	Субординированность инструмента	СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ Закона РФ от 25.12.95 г. № 208-ФЗ	ОБЪЕМ ОПЕРАЦИЙ	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	

1. во вложении (дополнительно) резервы в отчетном периоде (тыс. руб.);

[illegible]

1.1. 000000 CcYA _____ 0;

1.2. *Homocidus sanguinatus* Cyl.

1.2. Изменения физического типа
изменения массы
изменения объема
изменения цвета
изменения запаха
изменения вкуса
изменения текстуры
изменения цвета
изменения запаха
изменения вкуса
изменения текстуры

[illegible]

1. A. $\frac{1}{2}$ (Correct)

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):

0. В том числе вследствие:
всего

2.1. Слесарь безразрядный 64

2.2. **переносимый CO₂** ----- 91

2.3. **кислотность и жесткость, CO₂** ----- 92

2.3. название валюты код 01
 2.4. название официального курса иностранной валюты на рубль « »
 рубль, установленного Банком России 01
 2.5. иные причины 01
 И.С. Председатель Правления И.С. Председатель
 Главный бухгалтер ООО С.С.



Координатор организации:
ЮКОСКОМ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество),
г. ПАВ МОСКОВСКОМ КРЕДИТНОМ БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
125045, г. Москва, Успен пер., д. 2, стр. 1

[illegible]

4810									
8	Изменение стоимости финансовых активов и лиabilities (активов)								
9	Изменение обязательств к финансовым организациям:								
9.1	по обязательствам к финансовым организациям								
9.2	по обязательствам к финансовым организациям								
10	Прочие обязательства к финансовым организациям (участникам)								
11	Прочие обязательства								
12	Данные за соответствующий отчетный период, прошлого года	2387970.0000	44324.0000	113716.0000	413214.0000	10631462.0000	10631462.0000		
13	Данные на начало отчетного года	2707970.0000	46207463.0000	13194.0000	413214.0000	10631462.0000	10631462.0000		
14	Изменение обязательств по участникам								
15	Изменение обязательств по участникам								
16	Данные на начало отчетного года (сегрегированные)	2707970.0000	46207463.0000	13194.0000	413214.0000	10631462.0000	10631462.0000		
17	Средств, полученных на отчетный период			-914477.0000					
17.1	прибыль (убыток)								
17.2	прочий совокупный доход			-914477.0000					
18	Изменение средств								
18.1	показатель стоимости								
18.2	измененный доход								
19	Собственные акции (доли), выпущенные у акционеров (участников)								
20.1	прибыль								
20.2	убыток								
20	Изменение стоимости финансовых активов и лиabilities (активов)								
21	Изменение обязательств к финансовым организациям								

23.1	по объединенным видам	РРД			
23.2	по произведенным видам				
22	прочие виды, из которых в том числе: изъятия и порту, за исключением (участников)				
23	прочие данные				
24	данные за отчетный период	23079710.0000	46247461.0000	-800251.0000	120-0000.0400
				431321A.0000	29432827.0000
					107415560.0000

В.О. Председателя Промышлен
Генеральный Секретарь

Faculty: _____
Date: C.T. _____



кредитной организации
кредитный класс (публикуемое англоязычное аббревиатурное обозначение)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
годовой кредитной организации (банковской группы)
07045, г. Москва, Луговой пер., д. 2, стр. 1

and forms on GSA 0459813
www.gsa.gov

Раздел 1. Сведения об обязательном экземпляре

номер строки	наименование показателя	номер показателя	нормативное значение, процент	на отчетную дату	ожидаемое значение, процент	на конец отчетного года
1	2	3	4	5		6
1	Показатель достаточности собственных активов (H1.12)	1	100,0	100,0	100,0	100,0
2	Показатель достаточности собственных активов (H1.13)	2	100,0	100,0	100,0	100,0
3	Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.14)	3	100,0	100,0	100,0	100,0
4	Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.15)	4	100,0	100,0	100,0	100,0
5	Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.16)	5	100,0	100,0	100,0	100,0
6	Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.17)	6	100,0	100,0	100,0	100,0
7	Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.18)	7	100,0	100,0	100,0	100,0
8	Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.19)	8	100,0	100,0	100,0	100,0
9	Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.20)	9	100,0	100,0	100,0	100,0
10	Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.21)	10	100,0	100,0	100,0	100,0
11	Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.22)	11	100,0	100,0	100,0	100,0
12	Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.23)	12	100,0	100,0	100,0	100,0
13	Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.24)	13	100,0	100,0	100,0	100,0
14	Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.25)	14	100,0	100,0	100,0	100,0
15	Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.26)	15	100,0	100,0	100,0	100,0
16	Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.27)	16	100,0	100,0	100,0	100,0
17	Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.28)	17	100,0	100,0	100,0	100,0

ФЕЛ									
18	Норматив, минимального соотношения размера капитала к сумме активов организации	100%							
19	Норматив, минимального размера капитала к сумме активов организации	100%							
20	Норматив, минимального размера риска с балансом (по) (0,25)	20,0							
7.8									
9.31									

Раздел 2. Информация о счетах показателя финансового риска

Раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями

№/п	Наименование показателя	Видер	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Активы организации с бухгалтерскими балансами (публикуемая форма), всего	7 "Раскрытия информации для результатов"	351272546
2	Поздана в части активов в активах кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, действующих в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, но не включается в расчет балансовых активов (линейной) отнесенных к активам балансовых организаций		не применяется для отчетности организации по РРА
3	Поздана в части балансовых активов, отражаемых в балансе с учетом обязательств учета, но не включается в расчет балансовых активов		351272546
4	Поздана в части балансовых активов		83056845
5	Поздана в части операций кредитования		202857208
6	Поздана в части операций кредитования, за исключением операций кредитования, связанных с операциями кредитования		15068593
7	Прочие операции		208748112
8	Всего балансовых активов и обязательств		208748112

Раздел 2.2. Расчет показателя финансового риска

№/п	Наименование показателя	Номер	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Всего балансовых активов, всего	7 "Раскрытия информации для результатов"	351272546
2	Поздана в части балансовых активов, отражаемых в балансе с учетом обязательств учета, но не включается в расчет балансовых активов		351272546
3	Всего балансовых активов по расчету с учетом операций кредитования, строк 1 и 2, всего:		351272546
Риск по операциям с ПИИ			
4	Поздана в части балансовых активов, отражаемых в балансе с учетом обязательств учета, но не включается в расчет балансовых активов		351272546
5	Поздана в части балансовых активов, отражаемых в балансе с учетом обязательств учета, но не включается в расчет балансовых активов		351272546
6	Поздана в части балансовых активов, отражаемых в балансе с учетом обязательств учета, но не включается в расчет балансовых активов		351272546
7	Поздана в части балансовых активов, отражаемых в балансе с учетом обязательств учета, но не включается в расчет балансовых активов		351272546

раздан 3. информаций о расчете норматива изданий (исключений) издательства

Средства и

Всего, в том числе:		№13	
11	по поручениям финансовым инструментам и в связи с депозитными обязательствами по выпискам депозитных обязательств		
12	связанные с оттоком финансирования по обеспечению депозитных инструментов		
13	по обязательствам банка по использованию выданных и условий оттока кредитных линий и лимитов ликвидности		
14	Дополнительно имиджевый отток денежных средств по срочным депозитным обязательствам		
15	Дополнительно имиджевый отток денежных средств по срочным депозитным обязательствам		
16	Суммарный отток денежных средств, итог по строкам 14 + строка 15	X	K
сальдо (переход денежных средств)			
17	по операциям предоставления активов кредитов ПАО «Сбербанк России» (включая отток по оборотам РСД)		
18	по операциям без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		
19	Прочие операции		
20	Суммарный отток денежных средств, итог по строкам 17 + строка 18 + строка 19		
Суммарный отток денежных средств			
21	по 14 выгодам кредитов, рассчитанным с учетом оттока денежных средств по строкам 14 + строка 15	X	K
22	Чистый отток денежных средств	X	X
23	Норматив оттока денежных средств по строкам 21 + строка 22	X	K

И.О. Присланина Присланина

Главный бухгалтер

Подпись



Банковская отчетность

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

Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
на 01.07.2018 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:		13499900	18758254
1.1.1	проценты полученные		61311334	54071895
1.1.2	проценты уплаченные		-48276531	-35235732
1.1.3	комиссии полученные		5744632	6557919
1.1.4	комиссии уплаченные		-1196706	-2806876
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-2969989	5338461
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		12337096	5017213
1.1.8	прочие операционные доходы		724578	659546
1.1.9	операционные расходы		-12320888	-10373157
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1853626	-4451015
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-20969237	-88780239
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1513418	-933903
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-46653792	-24732049
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		17445474	-68540192
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2716862	956937
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-92977120
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		3717773	-39187381
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10716263	138835867
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1974480	-233828
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-6273962	-913149
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3098917	-1055421
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-7469337	-70021985
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"		-63838396	-31680179
2.2	выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		42390143	48371604
2.3	приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-32417369	0
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		130871	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-665968	-554376
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		83252	24490
2.7	дивиденды полученные		815207	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-33580060	16163339

Ф814			
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) и уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплатившие дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	871537	1795390
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-40157865	-52125116
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	93997540	114021352
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	53839675	61900236

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Получил

Служ. Сл.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА.

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 июля 2018 года Банк занимает 7 место среди крупнейших банков РФ по размеру активов, Banki.ru.

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК входит в список 11 системно значимых банков, опубликованный Центральным банком Российской Федерации 13 сентября 2017 года.

Корпоративный бизнес – основное направление деятельности Банка, на которое приходится 94% кредитного портфеля по состоянию на второй 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 рейтинге кредитных организаций по величине совокупного кредитного портфеля на 1 июля 2018 года.

Банк является одним из лидеров рынка услуг инкассации денежных средств в России. По состоянию на конец второго квартала 2018 года на обслуживании находилось более 3 700 клиентов, из которых 174 — 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 июля 2018 года состояла из 102 отделений и 26 операционных касс, сеть платежных банковских устройств насчитывает более 6 400 платежных терминалов и 1 100 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 (Deutschland) AG, Citibank, ING Bank N.V., HSBC, Industrial and Commercial Bank of China, Credit Europe Bank N.V., Morgan Stanley Bank International Limited, Societe Generale, KBC Bank N.V., Commerzbank AG, Credit Suisse AG, Bank of America Merrill Lynch, JP Morgan Bank, UBS AG, Bayerische Landesbank, Intesa Sanpaolo SpA, Oberbank AG, UBI Banca International S.A., UniCredit SpA, Banque de Commerce et de Placements S.A. и многие другие.

Свою миссию Банк видит в содействии 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 – рейтинг дефолта эмитента «BB-», краткосрочный рейтинг «B». Прогноз – «Стабильный».

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

«Эксперт РА» – кредитный рейтинг «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 01.07.2018 г. и сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2018 года.

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

Информация о наличии банковской группы.

Банк возглавляет банковскую группу.

Состав участников банковской группы Банка приведен ниже:

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

Чистые процентные доходы (до вычета резервов) по итогам шести месяцев 2018 года составили 22,8 млрд. рублей, увеличившись на 9,4% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года. Рост совокупных процентных доходов на 18,1% до 69,0 млрд. рублей был в основном обусловлен ростом процентных доходов от ссуд, предоставляемых клиентам, которые увеличились на 25,3% до 63,3 млрд. рублей. Увеличение совокупных процентных расходов на 22,9% до 46,2 млрд. рублей связано с ростом пассивной базы в рамках развития бизнеса Банка, при этом отмечается общее снижение стоимости привлеченных средств.

Чистые комиссионные доходы увеличились на 21,2% до 4,5 млрд. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, что связано с сокращением комиссионных расходов, в том числе, за счет выплаты комиссии в рамках досрочного погашения субординированного займа в 2017 году.

Операционные доходы (до вычета резервов) составили 22,8 млрд. рублей, что на 16,2% меньше аналогичного показателя прошлого года, преимущественно за счет эффекта отрицательной валютной переоценки производных финансовых инструментов. Расходы на совокупные резервы сократились на 48,7% и составили 5,9 млрд. рублей.

Чистая прибыль Банка по итогам 6 месяцев 2018 года составила 0,2 млрд. рублей.

Совокупные активы Банка увеличились на 4,4% по сравнению с началом года и по состоянию на 1 июля 2018 года составили 1,9 трлн. рублей, из которых 83,9% приходится на чистую ссудную задолженность, 11,7% - на портфель ценных бумаг, представленный в значительной степени облигациями федерального займа.

Совокупный портфель ссудной задолженности юридических и физических лиц, включая сделки РЕПО, увеличился за шесть месяцев 2018 года на 4,0% и составил

1 657,6 млрд. рублей, из которых 1 558,0 млрд. рублей или 94,0% - портфель кредитов юридическим лицам и 99,6 млрд. рублей или 6,0% - портфель кредитов частным лицам.

Средства клиентов по итогам первого полугодия 2018 года составили 1 099,1 млрд. рублей, показав рост на 6,1%, при этом средства розничных клиентов увеличились на 9,0% с начала года и достигли 310,5 млрд. рублей. Депозиты корпоративных клиентов увеличились за шесть месяцев 2018 года на 5,0% и составили 788,6 млрд. рублей.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», вырос на 2,6% с начала года и составил на отчетную дату 255,9 млрд. рублей.

Нормативы достаточности капитала на 1 июля 2018 года укрепились по сравнению с данными на 1 января и составили: Н1.1 — 8,6%, Н1.2 — 12,1%, Н1.0 — 20,6%.

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

Согласно решению Общего собрания акционеров дивиденды по итогам 2017 года акционерам банка не выплачивались, прибыль оставлена в распоряжении банка.

3 Наиболее значимые положения учетной политики Банка на 2018 год.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Принципы признания активов, обязательств, доходов и расходов Банка являются теми же, что и указанные 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 одновременно в полном объеме при готовности объекта к использованию.

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

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта существенна - более 100 тыс. руб. без учета НДС.

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

- программное обеспечение;
- товарные знаки;
- сайты.

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

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

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

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

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

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

- объекты основных средств,
- объекты нематериальных активов,
- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено,

если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для

продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

уполномоченным органом/ уполномоченным должностным лицом Банка принято решение о продаже актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря и принадлежностей (за исключением учитываемых в соответствии с настоящей Учетной политикой в составе основных средств), изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не 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	Учитываются по справедливой стоимости. Переоценка относится на счета доходов / расходов. Резервы на возможные потери не

может быть надежно определена, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе*	создаются. При проведении переоценки для определения справедливой стоимости используются способы определения справедливой стоимости всех уровней иерархии (I-III).
Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения)	Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по справедливой стоимости. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери
Голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее	Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий)
Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» (в том числе при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе*)	Переоцениваются по справедливой стоимости, если справедливая стоимость может быть надежно определена**. Справедливая стоимость считается надежно определенной при наличии данных 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 определяется с учетом купонного дохода, рассчитанного на дату оценки.

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

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

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

По ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением 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 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 незначительна: 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 (субсчета), 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.

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.

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

Отчетность Банка за 1 полугодие 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.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
Денежные средства	13 583 783	16 475 695
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	34 967 424	69 983 671
Денежные средства и их эквиваленты	48 551 207	86 459 366

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

5 Средства в кредитных организациях

	30.06.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
Счета в кредитных организациях Российской Федерации	4 768 883	3 567 714
Счета в кредитных организациях нерезидентах	627 142	4 170 705
Всего счетов и депозитов в банках	5 396 025	7 738 419

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

По состоянию на 01.07.2018 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

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

	30.06.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	22 668 642	22 387 130
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	811 182	1 072 951
Облигации кредитных организаций резидентов	16 941 687	8 128 218
Облигации юридических лиц резидентов	38 786 916	18 735 656
Облигации международных банков развития	124 904	124 117
Облигации юридических лиц нерезидентов	9 983 258	20 362 195

Всего находящихся в собственности Банка	89 316 589	70 810 267
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	59 567 780	14 746 757
Облигации юридических лиц резидентов	762 000	70 677
Облигации юридических лиц нерезидентов	3 391 521	1 197 225
Всего обремененных залогом по сделкам репо	63 721 301	16 014 659
Производные финансовые инструменты	970 305	8 630 589
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 008 195	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.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.07.2018 года

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	169 137 231	169 670 667	866 668	2 333 238	2 321 892
Форвард с базисным активом иностранная валюта	188 043 801	190 053 546	103 637	426 093	2 990 511

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

Описание метода (методов) оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных ко второму и третьему уровню иерархии справедливой стоимости

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии со следующей иерархией:

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.

Банком устанавливается следующая приоритетность источников котировок внебиржевого рынка:

– информационные агентства:

Bloomberg (используются данные BVAL, при отсутствии используются данные BGN или CBBT, при условии, что значение показателя Score не ниже 8);

Thomson Reuters (Thomson Reuters Composite bid);

НФА (справедливая стоимость ценной бумаги, рассчитанная по методике НФА; при отсутствии – цена Фиксинг НФА (MIRP);

– иностранные биржи:

Франкфуртская фондовая биржа (цена закрытия Last).

Лондонская фондовая биржа (цена закрытия Last).

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;

- номиналу получаемых Банком долевых ценных бумаг.

II уровень – котировки оцениваемой ценной бумаги 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 котировках (справедливой стоимости) оцениваемой ценной бумаги способами, указанными в пп. 1)–3), для определения справедливой стоимости оцениваемой ценной бумаги 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 наблюдаемых данных, определенных в п. 1.1 приложения 1 к настоящей Методике. Данные модели описаны в пп. 1.2 и 1.4 приложения 1 к настоящей Методике.

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 модели, описанной в п. 1.3 приложения 1 к настоящей Методике.

Признаки обесценения ценных бумаг:

В отношении долговых ценных бумаг определяются по эмитентам долговых ценных бумаг в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в том числе:

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 (субсчета), 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.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется сотрудниками Управления операций на рынке ценных бумаг Инвестиционного департамента Дирекции инвестиционного бизнеса. В случаях, когда необходима экспертная оценка справедливой стоимости ценных бумаг, сотрудники Управления операций на рынке ценных бумаг Инвестиционного департамента Дирекции инвестиционного бизнеса направляют запрос в Дирекцию рисков на проведение экспертной оценки. Выбор применяемой модели экспертной оценки определяется Дирекцией рисков.

Банк не реже одного раза в месяц производит тестирование ценных бумаг, по которым отсутствует надежная справедливая стоимость, на наличие признаков обесценения. Для этого не позднее 25 числа каждого месяца Управление учета операций на финансовых рынках Департамента бухгалтерского учета и налогообложения направляет в Дирекцию рисков перечень ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется на основании II и III уровней иерархии применяемых Банком способов определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Не позднее последнего рабочего дня месяца Дирекция рисков предоставляет информацию в Управление учета операций на финансовых рынках Департамента бухгалтерского учета и налогообложения о наличии / отсутствии признаков обесценения ценных бумаг. При наличии признаков обесценения ценных бумаг или предпосылок к их появлению Дирекцией рисков дополнительно предоставляются понижающие

коэффициенты, применяемые к справедливой стоимости ценных бумаг, которые рассчитываются на основании действующих в Банке методик оценки кредитного риска, настоящей Методики и иных внутрибанковских нормативных документов.

6.1.4.1. Информацию в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

- значительные ненаблюдаемые исходные данные;

- результаты сверки между справедливой стоимостью на начало и конец отчетного периода с отдельным раскрытием изменений за отчетный период, связанных с:

 - общей величиной прибылей (убытков) за отчетный период, признанных в составе прибыли (убытка), с указанием статьи (статей) отчета о финансовых результатах;

 - общей величиной прибылей (убытков) за отчетный период, признанных в составе прочего совокупного дохода, с указанием статьи (статей) отчета о финансовых результатах;

- изменением объемов операций с финансовыми инструментами, например, объемов покупки, продажи, выпуска и погашения финансовых инструментов (каждый из данных видов изменений раскрывается отдельно);

- суммами переводов активов и обязательств на третий уровень и с третьего уровня иерархии справедливой стоимости с указанием причин таких переводов и политики по определению момента времени, в который происходит перевод объекта между уровнями иерархии справедливой стоимости. Информация о переводах на третий уровень раскрывается отдельно от информации о переводах с третьего уровня иерархии справедливой стоимости;

- величина общей прибыли (убытков) за отчетный период, которая была включена в состав прибыли (убытка) и обусловлена изменением величины нерезализованных прибылей (убытков), относящихся к имеющимся на конец отчетного периода активам или обязательствам, с указанием статьи (статей) отчетности в составе прибыли (убытка), в которой (которых) признаны указанные нерезализованные прибыли или убытки;

- описание процессов оценки справедливой стоимости;

- описание чувствительности оценки справедливой стоимости к изменениям в ненаблюдаемых исходных данных в случае, если изменение одного из количественных параметров в исходных данных может привести к более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости. Если между такими исходными данными и другими ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми в оценке справедливой стоимости, имеется взаимосвязь, то приводится описание взаимосвязи между используемыми для оценки ненаблюдаемыми исходными данными и степенью их влияния на оценку справедливой стоимости. Описание чувствительности к изменениям ненаблюдаемых исходных данных должно включать информацию, предусмотренную абзацем вторым настоящего подпункта;

- возможное влияние на величину справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств изменения одного или нескольких параметров ненаблюдаемых исходных данных в случае значительного изменения величины их справедливой стоимости, а также порядок расчета степени влияния. Степень влияния оценивается относительно величины прибыли (убытка) и общей величины активов (обязательств) либо общей величины собственного капитала в случае, если изменение справедливой стоимости признается в составе прочего совокупного дохода;

- отличие текущего использования нефинансового актива от наилучшего и наиболее

эффективного использования и причины такого использования нефинансового актива (при наличии).

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

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

	30.06.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017г. тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	2 284 476	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	39 520 554	23 700 754
Прочие активы, признаваемые ссудами	4 973 335	3 763 294
Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	46 778 365	72 838 207
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	553 807 239	638 723 644
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	133 185	133 186
Учтенные векселя	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	915 676 374	767 010 775
Прочие активы, признаваемые ссудами	8 978 713	18 316 900
Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	1 478 595 511	1 424 184 505
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Ипотечные ссуды	11 438 510	12 478 686
Автокредиты	211 860	387 514
Иные потребительские ссуды	65 712 864	63 132 796
Прочие активы, признаваемые ссудами	21 028	30 773
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	77 384 262	76 029 769
Всего ссудной задолженности	1 602 758 138	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».

	30.06.2018г. тыс.рублей	31.12.2017г. тыс.рублей
Добыча полезных ископаемых	36 770 661	61 745 448
Обрабатывающие производства	71 831 469	85 788 111
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	744 000	814 400
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 206 003	3 266 467
Строительство	10 710 873	17 431 227
Транспорт и связь	24 080 263	11 662 123
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	136 891 983	151 174 669
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	29 908 448	38 046 040
Прочие виды деятельности	135 507 042	189 207 394
Кредиты на завершение расчетов	458 002	1 705 717
всего кредитов	450 108 744	560 841 596
В том числе:		
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	37 097 048	16 118 694
индивидуальным предпринимателям	-	-

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.07.2018 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	50 797 681	63 805 647	86 450 979	58 573 941	375 664 683	635 293 131
физические лица	4 243 979	790 639	2 935 841	3 466 750	88 148 023	99 585 232
итого кредитов	55 041 660	64 596 286	89 386 820	62 040 691	463 812 906	734 878 363

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	72 237 768	58 403 078	47 623 495	118 136 177	428 385 167	720 785 705
физические лица	2 984 541	1 178 216	1 570 728	5 383 801	84 067 301	95 182 587
итого кредитов	75 222 329	59 581 294	49 194 223	123 519 978	510 452 468	815 968 292

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

	30.06. 2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 593 331	1 887 023
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	65 825	501 966
Облигации кредитных организаций резидентов	89 906	85 519
Облигации юридических лиц резидентов	11 593 142	12 097 116
Облигации юридических лиц нерезидентов	12 138 184	5 750 523
Акции юридических лиц резидентов	111 112	111 112
Всего находящихся в собственности Банка	25 591 500	20 433 259
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 269 993	3 214 880
Облигации юридических лиц резидентов	965 200	-
Облигации юридических лиц нерезидентов	9 307 069	4 597 507
Всего обремененных залогом по сделкам репо	23 542 262	7 812 387
Инвестиции в дочерние общества	4 158 962	3 662 149
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 292 724	31 907 795

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 на балансе Банк отражены вложения в акции ОА «АКРА» на сумму 111 112 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.07.2018 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 «Инхагран»	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
ООО «Атиль Климовский»	100,00	628 877
всего вложений		4 552 199

всего сформированных резервов	393 237
итого	4 158 962

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», ЗАО «Ипотечный агент МКБ» 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 ЗАО «Ипотечный агент МКБ» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2014 году. Компания ООО «Ипотечный агент МКБ 2» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2016 году.

9 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30.06. 2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации юридических лиц резидентов	974 273	974 273
Облигации юридических лиц нерезидентов	5 999 684	-
Всего находящихся в собственности Банка	6 973 957	974 273
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации юридических лиц нерезидентов	8 569 919	-
Всего обремененных залогом по сделкам репо	8 569 919	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 543 876	974 273

В 1-ом квартале 2018 года позиция Банка в ценных бумагах увеличивалась за счет вложений в средние и долгосрочные выпуски рублевых облигаций эмитентов 1-го эшелона (ввиду продолжающегося смягчения денежно-кредитной политики), а также приобретения долларовых еврооблигаций МинФина РФ в ожидании сужения риск-спреда на фоне улучшения восприятия кредитного профиля РФ со стороны международных инвесторов.

Во 2-м квартале 2018 года после роста доходности рынка еврооблигаций РФ, вызванного введением санкций США, было принято решение увеличить инвестиционный портфель за счет еврооблигаций высококачественных эмитентов, что позволило зафиксировать доходности на привлекательном уровне.

10 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.07.2018 составила 95 833 482 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 80 293 646 тыс. рублей. Сумма финансовых активов, ранее полученных по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, составила 590 985 784 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 523 905 275 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.

11 Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

По состоянию на 01.07.2018 в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО с правом продажи или последующего залога Банком получено финансовых активов на сумму 1 044 623 560 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 10 пояснительной информации.

12 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 01.07.2018	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2018	Накопленная амортизация по классу на 01.07.2018	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за период
						перевод в ДАПП	прочие выбытия	
Недвижимость	5 369 607	5 371 156	782 207	842 615	1 549	0	0	60 408
Вычислительная техника	925 650	1 049 785	562 254	689 122	124 264	0	130	126 998
Мебель	106 136	108 660	76 818	80 885	3 630	0	1 106	5 161
Оборудование	622 074	634 312	413 012	442 865	19 132	0	6 894	36 461
Оборудование для хранения ценностей	29 703	30 760	6 142	6 874	1 117	0	59	792
Охрана	129 811	136 959	59 828	68 863	9 431	0	2 283	10 841
ПТС (банкоматы и терминалы)	1 440 360	1 477 306	877 866	960 248	37 396	0	451	82 797
Прочие транспортные средства (автобусы, микроавтобусы, тракторы)	12 497	12 497	8 053	8 493	0	0	0	440
Разъездные легковые транспортные средства	19 543	28 014	14 804	15 690	8 471	0	0	886
Специальные транспортные средства (броневики)	478 995	506 879	244 778	267 917	27 884	0	0	23 139
Прочие основные средства	57 768	59 353	32 110	34 758	2 691	0	1 105	3 592

33

Благоустройство территории Элеваторная, д. 11	311	311	0	90	0	0	0	90
Произведения искусства	341	341	0	0	0	0	0	0
Итого:	9 192 796	9 416 333	3 077 872	3 418 420	235 665	0	12 028	351 605

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.07.2018 сумма обязательств перед Банком по приобретению основных средств - 8 851 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 течение 6 месяцев 2018 года пересмотр данных величин не производился.

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 31.12.2017г. 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 «ПЛ-Консалт».

По переоцененной стоимости учитывается недвижимое имущество. Балансовая стоимость этой группы (класса), которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, составляет 3 630 941 тысяч рублей.

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 01.07.2018 – 323 167 тысяч рублей. За отчетный период сумма поступлений, возникших в результате приобретения – 323 167 тысяч рублей.

Информация об операциях аренды.

Суммы арендных платежей по договорам операционной аренды, признанные в качестве расходов в течение 6 месяцев 2018 года – 469 912 тысяч рублей.

Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в течение 6 месяцев 2018 года – 9 737 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 01.07.2018	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2018	Накопленная амортизация по классу на 01.07.2018	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за период
						перевод в ДАПП	прочие выбытия	
НМА, Программное обеспечение	341 812	313 106	118 778	166 198	18 713	0	0	47 420
НМА, Сайты	2 535	2 373	705	866	0	0	0	161
НМА, Товарные знаки	861	797	256	320	0	0	0	64
Итого:	345 208	316 276	119 739	167 384	18 713	0	0	47 645

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года. В течение 6 месяцев 2018 года пересмотр данных величин не производился.

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 - 491 тысяч рублей.

Сумма обязательств Банка по приобретению нематериальных активов – 37 879 тысяч рублей.

13 Информация об объеме, структуре прочих активов.

	30.06.2018 тыс. рублей	31.12.2017 тыс. рублей
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты	1 296 271	2 356 441
Расчеты по брокерскому обслуживанию	1 861	1 865
Дебиторская задолженность	462 131	1 674 999
Начисленные проценты по финансовым активам	9 452 573	8 498 144
Всего финансовых активов	11 212 836	12 531 449
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	198 514	143 470
Авансовые платежи по налогам	48 322	88 270
Расходы будущих периодов	97 806	75 257

37

Прочие	15 556	7 029
Всего нефинансовых активов	360 198	314 026
Итого прочие активы	11 573 034	12 845 475

14 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

	30.06. 2018 г. тыс. рублей	31.12.2017г. тыс. рублей
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	16 783 089	13 987 310
Корреспондентские счета кредитных организаций нерезидентов	24 103	98 143
Полученные межбанковские кредиты и депозиты резидентов	600 516 405	593 144 084
Полученные межбанковские кредиты и депозиты нерезидентов	39 787 644	22 254 037
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	2 757	5 842
Средства клиентов по брокерским операциям	-	-
Всего средства кредитных организаций	657 113 998	629 489 416

По состоянию на 01.07.2018 Банком привлечен синдицированный займ на сумму 19 565 256 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.

15 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	30.06. 2018 г. тыс. рублей	31.12.2017г. тыс. рублей
Юридические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	104 109 285	111 005 191
Срочные депозиты	685 485 550	641 522 415
Всего текущих счетов и депозитов юридических лиц	789 594 835	752 527 606
Физические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	20 247 743	14 082 415
Срочные депозиты	289 270 804	269 709 864
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	309 518 547	283 792 279
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	1 099 113 382	1 036 319 885

16 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

31.03. 2018 г.	31.12.2017г.
----------------	--------------

	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	915 419	437 543
Субординированные облигации	2 000 000	5 000 000
Облигации	17 781 357	21 513 467
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	20 696 776	26 951 010

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

	Сумма выпуска	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Выпуск еврооблигаций 2018-2 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	25.04.2013	13.11.2018	8.70%
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	700 000 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	12.02.2023	05.10.2027	5.55%

В течение 2017 года Банк успешно прошел оферту по трем выпускам рублевых облигаций на общую сумму 8 099 056 тыс. руб. (серии БО-06, БО-09 и БО-11) и по одному выпуску еврооблигаций на сумму 418 829 тыс. долл. США. Совокупный выплаченный купонный доход по всем долговым обязательствам за 2017 год составил 5 521 999 тыс. руб. Все обязательства были исполнены в срок и в полном объеме.

За 2017 год Банк разместил два выпуска еврооблигаций номинированных в долларах США с погашением в ноябре 2027 года и с колл-офертой в ноябре 2022 года, объем выпуска составил 600 млн. долл. США и 700 млн. долл. США соответственно. Ставка по купонам была установлена на уровне 7,5% и 8,875% соответственно.

В 1 полугодии 2018 года Банк успешно погасил выпуск еврооблигаций совокупным объемом 500 000 тыс. долл. США и выпуск обыкновенных облигаций совокупным объемом 3 000 000 тыс. руб., а также успешно прошел оферту по выпуску биржевых облигаций серии БО-10 общим объемом 3 871 702 тыс. руб. и двум выпуска

еврооблигаций номинированных в долларах США с погашением в ноябре 2021 года и феврале 2023 года (в рамках дополнительной oferty) общим объемом 12 839 тыс. долл. США и 43 005 тыс. долл. США соответственно. Объем выплаченного купонного дохода по обращающимся и погашенным выпускам долговых инструментов составил 8 141 275 тыс. руб. Все обязательства были исполнены в срок и в полном объеме.

В 1 квартале 2018 года Банк разместил один выпуск еврооблигаций номинированных в долларах США с погашением в феврале 2023 года, объем выпуска составил 500 млн. долл. США. Ставка по купону была установлена на уровне 5,55%.

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.

17 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

	30.06.2018 тыс. рублей	31.12.2017 тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	460 080	3 136 049
Прочие незавершенные расчеты	303 941	169 296
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	15 537 499	17 562 105
Всего финансовых обязательств	16 301 520	20 867 450
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	998 487	506 773
Налоги к уплате	347 769	355 543
Доходы будущих периодов	747 367	1 374 224
Прочие	891 229	53 473

Всего нефинансовых обязательств
Итого прочие обязательства

2 984 852	2 290 013
19 286 372	23 157 463

18 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:

	30.06.2018	31.12.2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
Балансовая стоимость	891 229	53 473

Величина резервов – оценочных обязательств, признанных в течение 1-ого полугодия 2018 года, составила 885 924 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, восстановленных в течение 1-ого полугодия 2018 года, составила 1 109 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, списанных в течение 1-ого полугодия 2018 года, составила 47 008 тыс. рублей.

Величина условных обязательств по состоянию на 01.07.2018 отсутствует, по состоянию на 01.01.2018 равна 309 894 тыс. рублей.

19 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.

Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, Уставом Банка не установлены.

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

В течение первого полугодия 2018 года не происходило увеличения уставного капитала.

20 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.

В таблице ниже представлена информация о величине существенных статей доходов (расходов) с приведением информации о суммах убытков и восстановления убытков от создания (восстановления) резервов.

	6 месяцев 2018 года	6 месяцев 2017 года
Процентные доходы		
от размещения средств в кредитных организациях	626 329	2 954 900
от ссуд, предоставленных клиентам	63 336 906	50 543 696
от вложений в ценные бумаги	5 023 840	4 937 613
Создание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(78 760 589)	(50 240 444)
Восстановление резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным	73 632 083	38 285 623

43

доходам		
Изменение резерва	(5 128 506)	(11 954 821)
Процентные расходы		
по привлеченным средствам кредитных организаций	(17 569 788)	(8 839 811)
по привлеченным средствам клиентов	(27 460 755)	(26 890 117)
по выпущенным долговым обязательствам	(1 185 425)	(1 882 963)
Чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери	17 462 601	8 868 497

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой представлена в таблице:

	6 месяцев 2018	6 месяцев 2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	59 738 237	42 739 846
Расходы от операций с иностранной валютой	(47 401 141)	(37 722 633)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 337 096	5 017 213
Доходы от переоценки иностранной валюты	607 209 972	393 268 941
Расходы от переоценки иностранной валюты	(621 426 925)	(401 797 811)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(14 216 953)	(8 528 870)
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(1 879 857)	(3 511 657)

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

	6 месяцев 2018	6 месяцев 2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	4 283 287	5 157 574
Расходы по текущему налогу на прибыль	(3 746 645)	(3 861 935)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	(32 149)	119 478
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(257 916)	(269 510)
Итого расход по налогам	(4 036 710)	(4 011 967)
Прибыль после налогообложения	246 577	1 145 607

По итогам 6 месяцев 2018 года сумма вознаграждений работникам составила 5 064 100 тыс. рублей. По итогам 6 месяцев 2017 года сумма вознаграждений работникам составила 4 144 031 тыс. рублей.

21 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход по состоянию на 01.07.2018 года составил 107 415 560 тыс. рублей, что на 22 745 041 тыс. рублей или 26,9% больше аналогичного периода прошлого года.

В течение 6 месяцев 2018 года увеличение в капитале произошло по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» на сумму 246 577 тыс. рублей; в течение 6 месяцев 2017 года на сумму - 1 145 608 тыс. рублей.

В течение 6 месяцев 2018 года уменьшение в капитале произошло по статье «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» на сумму 914 477 тыс. рублей; в течение 6 месяцев 2017 года на сумму – 54 193 тыс. рублей.

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 6 месяцев 2018 года и соответствующего периода прошлого года отсутствуют.

22 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.

23 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.

30.06.2018, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, всего	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Суды, судная и приращенная к ней задолженность в т.ч. Индивидуальная оспора в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных судов	1 705 622 185	1 059 917 052	382 200 784	177 192 670	54 946 244	31 365 435	113 884 819	102 864 047	14 383 765	31 823 098	25 853 268	30 803 916
ценные бумаги	99 065 625	94 642 375	3 366 948	0	0	1 056 302	1 089 972	1 089 972	33 670	0	0	1 056 302
прочие активы	14 318 255	10 566 397	125 016	1 880 003	403 177	1 343 662	1 945 446	1 945 445	1 280	394 888	205 618	1 343 659
в т.ч. Индивидуальная основа	14 051 232	10 566 397	124 988	1 879 998	403 165	1 076 684	1 678 466	1 678 465	1 280	394 887	205 614	1 076 684

в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ССУА	267 023	0	28	5	12	266 978	266 980	266 980	0	1	4	266 975
Требования по получению процентных доходов	13 137 130	4 178 662	2 387 329	3 301 407	1 431 047	1 888 685	3 613 485	218 263		814 537	726 096	1 854 589
в т.ч. Индивидуальным на основе	11 764 252	4 178 662	1 975 794	3 023 023	1 377 112	1 209 661	2 925 852	208 307		800 337	707 557	1 209 661
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ССУА	1 422 878	0	411 535	278 384	53 935	679 024	687 623	9 956		14 200	18 539	644 928
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	1 832 193 195	1 169 304 486	388 060 077	182 374 080	56 780 468	35 654 084	120 540 767	109 512 949	14 636 978	33 032 523	26 784 582	35 058 466
в т.ч. Индивидуальным на основе	1 750 430 430	1 169 304 486	337 101 369	162 527 733	55 908 858	25 587 984	108 712 005	97 684 188	13 473 700	31 215 921	26 493 624	25 500 943
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ССУА	81 762 765	0	50 978 708	19 846 347	871 610	10 066 100	11 828 762	11 828 761	1 163 278	816 602	291 358	9 557 523

31.12.2017, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформирова нный резерв, итого	Сформирова нный резерв под активы II	Сформирова нный резерв под активы III	Сформирова нный резерв под активы IV	Сформирова нный резерв под активы V
Ссуды, полученные	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	31 321 019
приравненные к ней												
задолженность												
в т.ч.	1 589 956 561	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
Индивидуальн ая основа												
в т.ч.	80 723 357	0	66 480 493	3 059 223	791 303	10 392 348	12 397 851	12 397 851	1 548 535	480 414	391 594	9 977 317
Сгруппированн ые в портфели однородных ссуд												
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.	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
Индивидуальн ая основа												

в т.ч. Сгруппирован ные 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	3 963 754	2 464 074	2 014 550	X			1 179 023	1 300 298	1 985 218
в т.ч. Индивидуальн ая основа	11 374 460	2 251 095	1 635 784	3 863 882	2 397 026	1 228 673	X			1 163 729	1 267 124	1 232 871
в т.ч. Сгруппирован ные в портфели однородных ссуд	1 707 209	0	753 412	100 872	67 048	785 877	X			15 284	31 174	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	35 897 994
в т.ч. Индивидуальн ая основа	1 702 959 967	1 186 354 084	302 189 066	162 333 360	27 231 611	24 851 837		97 494 364	91 815 086	15 112 628	36 845 187	24 900 854
в т.ч. Сгруппирован ные 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	10 997 140

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

31.03.2018г., 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.
Суды, судная и приравненная к ней задолженность - в т.ч. кредитных организаций - в т.ч. юр. лиц	40 819 057	32 729 727	5 477 761	169 688	945 947	251 349	4 545 137	2 858 977	29 850 212	29 449 713
- в т.ч. физ. лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	19 091 674	13 935 378	4 000 000	40 000	50 053	50 053	3 338 656	2 143 079	11 702 965	11 702 246
Прочие требования в т.ч. юр. лиц	21 727 383	18 794 349	1 477 761	129 688	895 894	201 296	1 206 481	715 898	18 147 247	17 747 467
- в т.ч. физ. лиц	1 056 252	1 056 252	0	0	0	0	0	0	1 056 252	1 056 252
Вложения в ценные бумаги	692 565	692 524	23	0	607	600	566	559	691 369	691 365
Прочие требования в т.ч. юр. лиц	114 965	114 965	0	0	0	0	0	0	114 965	114 965
- в т.ч. физ. лиц	577 600	577 559	23	0	607	600	566	559	576 404	576 400
Итого просроченная задолженность	42 567 874	34 478 503	5 477 784	169 688	946 554	251 949	4 545 703	2 859 536	31 597 833	31 197 390

доля
просроченной
задолженности
в активах
банка, %

2,32

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.
Ссуда, ссудная и приравненная к ней	44 531 807	37 422 531	2 547 573	734 249	4 839 942	3 239 179	7 090 025	3 853 243	30 054 267	29 585 860
задолженность -в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредитные организации	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. юр. лиц										
-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

54

в т.ч. физ. лиц	407 510	407 471	3	0	20	4	361	342	407 176	407125
Итого просроченная задолженность	45 156 681	39 045 392	2 547 661	714 291	4 839 962	3 235 183	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.

	30.06.2018	31.12.2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обеспечение 1 категории:		
Ценные бумаги	4 487 906	4 559 155
Гарантийные депозиты	0	68 866 800
Гарантии/поручительства	13 438 043	9 953 262
Обеспечение 2 категории:		
Объекты недвижимости	36 701 315	30 430 075
Товары в обороте	280 934	229 815
Автотранспорт	77 750	61 361
Оборудование, имущество	6 162 338	7 083 745
Прочее	1 346 871	4 602 769
Итого	62 495 157	125 786 982

Географическая концентрация.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 июля 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	13 583 783	-	-	-	13 583 783
Средства в ЦБ РФ	45 336 275	-	-	-	45 336 275
Средства в кредитных организациях	4 768 884	611 851	15 290	-	5 396 025
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 286 534	13 565 241	31 516	124 904	154 008 195
Чистая ссудная задолженность	1 415 778 360	111 282 646	75 697 132	-	1 602 758 138
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 847 471	20 713 244	732 009	-	53 292 724
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	974 271	14 569 605	-	-	15 543 876
Требования по текущему налогу на прибыль	123	-	-	-	123
Отложенный налоговый актив	1 847 170	-	-	-	1 847 170
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 766 553	-	-	-	6 766 553
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 146 650	-	-	-	1 146 650
Прочие активы	11 102 715	143 310	327 009	-	11 573 034
Всего активов	1 673 438 789	160 885 897	76 802 956	124 904	1 911 252 546
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	621 426 762	31 852 873	3 834 363	4 124 511	657 113 998
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	921 108 822	173 648 827	4 355 733	-	1 099 113 382
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 408 957	1 858 647	4 306	-	3 271 910
Выпущенные долговые обязательства	20 033 647	663 129	-	-	20 696 776
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	447 170	-	-	-	447 170
Прочие обязательства	16 680 063	2 494 912	111 397	-	19 286 372
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного	3 907 378	-	-	-	3 907 378

характера, прочим
возможным потерям и
операциям с резидентами
оффшорных зон

Всего обязательств	1 585 012 799	210 518 388	8 305 799	-	1 803 836 986
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 632 264 381	141 090 451	20 220 351	-	1 793 575 183
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	107 142 819	2 684 712	523 651	-	110 351 182
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

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 активы, 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 организациями	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 организацией гарантии и поручительства	88 751 843	1 262 194	1 264 625	-	91 278 662
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 01.07.2018 и 01.01.2018:

	30.06.2018	31.12.2017
VAR портфеля (тыс. руб.)	50 743	11 144
VAR (% от портфеля ценных бумаг)	0,45%	0,35%
VAR (% от капитала)	0,02%	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 01.04.2018:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	2 820 257	4 230 386
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,17%	0,25%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	20,40%	20,32%

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 01.07.2018 года составила 22 695 338 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018 года – 63 875 850 тыс. рублей.

4.3 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 01.07.2018 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	9 912 157	2 405 779	1 131 361	134 486	13 583 783
Средства в ЦБ РФ	45 336 275	-	-	-	45 336 275
Средства в кредитных организациях	4 693 588	180 037	443 862	78 538	5 396 025
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 956 757	69 399 660	512 579	1 139 199	154 008 195
Чистая ссудная задолженность	953 908 923	575 686 339	73 116 329	46 547	1 602 758 138
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 099 775	35 015 328	-	177 621	53 292 724
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	974 271	13 331 557	1 238 048	-	15 543 876
Требования по текущему налогу на прибыль	123	-	-	-	123
Отложенный налоговый актив	1 847 170	-	-	-	1 847 170
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 766 553	-	-	-	6 766 553
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 146 650	-	-	-	1 146 650
Прочие активы	9 604 597	1 926 499	38 920	3 018	11 573 034
Всего активов	1 135 246 839	697 945 199	76 481 099	1 579 409	1 911 252 546
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	326 009 275	324 759 969	5 269 966	1 074 788	657 113 998
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	567 879 986	501 395 404	29 714 137	123 855	1 099 113 382
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 271 910	-	-	-	3 271 910
Выпущенные долговые обязательства	19 851 657	496 696	348 423	-	20 696 776
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	447 170	-	-	-	447 170
Прочие обязательства	11 980 108	7 163 964	142 013	287	19 286 372
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	3 907 378	-	-	-	3 907 378

операциям с резидентами офшорных зон					
Всего обязательств	933 347 484	833 816 033	35 474 539	1 198 930	1 803 836 986
Чистая позиция	201 899 355	(135 870 834)	41 006 560	380 479	107 415 560
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот- сделкам)	(89 281 309)	127 648 350	(40 796 995)	(168 973)	-2 598 927
Справочно: Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 579 506 336	157 009 377	53 679 440	3 380 030	1 793 575 183
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	100 217 251	5 389 303	4 744 628	-	110 351 182
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 838 172	39 561 771	553 424	1 502 148	95 455 515
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 активы, 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 организациями	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-делкам)	(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:

	30.06.2018						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	13 583 783	-	-	-	-	-	13 583 783
Средства в ЦБ РФ	45 336 275	-	-	-	-	-	45 336 275
Средства в кредитных организациях	5 396 025	-	-	-	-	-	5 396 025
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 008 195	-	-	-	-	-	154 008 195
Чистая ссудная задолженность	1 007 071 187	169 943 560	69 817 439	200 809 999	155 115 953	-	1 602 758 138
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в наличие для продажи	53 292 724	-	-	-	-	-	53 292 724
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	137 164	9 192	1 845 893	13 551 627	-	15 543 876
Требования по текущему налогу на прибыль	123	-	-	-	-	-	123
Отложенный налоговый актив	1 847 170	-	-	-	-	-	1 847 170
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	6 766 553	-	6 766 553
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	1 146 650	-	1 146 650
Прочие активы	10 258 003	1 134 221	78 287	581	4 136	97 806	11 573 034
Всего активов	1 290 793 485	171 214 945	69 904 918	202 656 473	176 584 919	97 806	1 911 252 546
Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства	-	-	-	-	-	-	-
Центрального банка Российской Федерации	550 096 795	86 350 166	19 648 393	328 857	689 787	-	657 113 998
Средства кредитных организаций	251 815 959	247 881 668	299 887 811	94 025 404	205 502 540	-	1 099 113 382
Средства клиентов, не являющихся кредитными	-	-	-	-	-	-	-

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 активы, 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	1 879 893 013
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 организациями	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	-	916 807	-	-	-	-	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
700 453 782	622 216 939	127 856 189	33 256 860	236 651 559	1 374 224	1 731 809 553

Всего обязательств

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 степени изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

- гэн-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 гзпа на различных временных горизонтах.

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

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.07.2018 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.:	281 999	-	-	-	-	-
в рублях	127 198	-	-	-	-	-
в долларах США	153 525	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 018 944 354	76 746 591	110 574 640	87 690 642	232 457 951	162 930 149
в рублях	600 994 119	39 850 118	69 403 873	59 930 893	151 169 935	103 242 482
в долларах США	417 577 860	36 171 956	33 496 640	21 636 631	21 919 555	54 269 057
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	20 490 457	4 481 692	30 316 328	13 956 745	29 240 425	155 403 771
в рублях	19 835 901	3 888 809	27 098 434	10 335 604	14 245 720	27 423 398
в долларах США	650 725	592 883	3 170 140	3 594 084	14 085 817	125 609 350
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.:	549 771 926	50 713 086	57 518 554	126 806	222 013	690 673
в рублях	293 110 338	30 572 377	36 320	29 900	222 013	690 673
в долларах США	255 336 462	15 269 161	57 471 083	-	-	-
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, в т.ч.:	187 703 870	149 635 207	113 705 580	319 302 924	122 048 082	331 280 043
в рублях	168 083 366	133 343 608	63 204 945	135 175 383	9 684 020	121 316 104
в долларах США	17 763 160	14 488 922	48 483 418	178 422 248	111 716 953	194 449 083
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	385 763	2 273 741	6 808 605	719 786	12 436 601	-
в рублях	379 051	2 273 741	6 808 605	534 407	12 000 692	-
в долларах США	-	-	-	160 029	346 407	-
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	5 785 358	(2 023 148)	(464 272)	(1 092 511)
в рублях	3 054 763	(2 040 765)	330 655	(327 366)

в долларах США	2 784 484	116 775	(866 097)	(766 758)
- 200 базисных пунктов	(5 785 358)	2 023 148	464 272	1 092 511
в рублях	(3 054 763)	2 040 765	(330 655)	327 366
в долларах США	(2 784 484)	(116 775)	866 097	766 758

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 долговые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
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 являющиеся 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), несоответствия (неадекватности) 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 текущий контроль уровня риска с помощью ключевых индикаторов риска, а также осуществляется самостоятельная оценка рисков структурными подразделениями Банка, с последующим построением карты операционного риска Банка. При этом целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Количественная оценка операционного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала производится по методологии, предложенной Банком России (Положение Банка России 346-П от 03.11.2009г. «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, подотчетным 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 (регуляторного) риска), 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.

Основные положения стратегии в области управления рисками и 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.

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.

24 Информация об управлении капиталом.

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 (H1.1.) должен составлять не менее 4.5%, основного (H1.2.) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (H 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 6 месяцев 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, %	30.06.2018	31.12.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	8,6	8,2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	12,1	11,4
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	20,6	20,0

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

	30.06.2018	31.12.2017
	тыс. рублей	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	29 385 445	25 291 203
Показатели, уменьшающие базовый капитал	316 728	282 568
Базовый капитал	106 709 104	102 649 022
Субординированный кредит	43 929 550	40 320 140
Показатели, уменьшающие добавочный капитал	-	606 862
Добавочный капитал	43 929 550	39 713 278
Основной капитал	150 638 654	142 362 300
Прибыль текущего года	10 301	5 386 126

Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 024 080	1 019 584
Субординированный кредит	104 321 251	100 606 273
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	48 475	43 558
Дополнительный капитал	105 307 157	106 968 425
Собственные средства (капитал)	255 945 811	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 (29 385 445 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

По состоянию на 01.07.2018 года добавочный капитал Банка сформирован бессрочным субординированным облигационным займом объемом 43 929 550 тысячи руб. (CBOM Finance PLC).

По состоянию на 01.07.2018 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 104 321 251 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 43 163 301 тыс. рублей;
- Субординированные облигации со сроком погашения 22.08.2018 годов на сумму 100 000 тыс. рублей;
- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 18 826 950 тыс. рублей;
- Субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей;
- 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 22.01.2025, 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.

25 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:

	30.06.2018	31.12.2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы		
Корпоративные банковские операции	560 589 402	658 164 902
Розничные банковские операции	78 154 270	76 033 476
Казначейство	1 237 591 561	1 053 769 209
Кассовые операции и инкассация	13 583 783	16 475 695
Прочие активы	21 333 530	25 449 731
Итого активы	1 911 252 546	1 829 893 013
Пассивы		
Корпоративные банковские операции	752 661 772	725 250 880
Розничные банковские операции	310 542 770	284 994 388
Казначейство	716 991 524	683 812 473
Прочие пассивы	23 640 920	27 751 812
Итого пассивы	1 803 836 986	1 721 809 553

Ниже представлена информация доходов и расходов по сегментам за первый квартал 2018 года и аналогичный период прошлого года.

6 месяцев
2018, тыс.
рублей

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Кассовые операции и инкассация	Прочие операции	Итого
Чистые процентные доходы	12 713 655	(3 396 660)	13 452 174	-	-	22 769 169
Чистые комиссионные доходы	2 338 359	298 078	97 443	1 814 031	16	4 547 927
Резервы	(1 172 344)	(3 151 219)	(46 467)	-	(1 493 151)	(5 863 181)
Прочие операционные доходы	(4 402 197)	163 918	573	-	(7 612 665)	(11 850 371)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	(3 440 399)	-	-	(3 440 399)
Прочие доходы/расходы	(6 381 458)	1 825 461	(707 570)	(1 058 554)	4 442 262	(1 879 858)
Итого прибыль до налогообложения	3 096 015	(4 260 422)	9 355 754	755 477	(4 663 538)	4 283 287
Налог на прибыль						(4 036 710)
Прибыль после налогообложения						246 577

6 месяцев
2017, тыс.
рублей

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Кассовые операции и инкассация	Прочие операции	Итого
Чистые процентные доходы	15 614 590	(1 721 835)	6 930 566	-	-	20 823 321
Чистые комиссионные доходы	1 045 271	118 684	521 765	2 065 316	10	3 751 046
Резервы	(10 643 902)	(1 196 510)	(22 895)	-	432 980	(11 430 327)
Прочие операционные доходы	(2 648 358)	(749 043)	1 647	-	(6 677 609)	(10 073 363)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	5 598 561	-	-	5 598 561
Прочие доходы/расходы	(4 660 163)	884 978	(1 302 666)	(701 316)	2 267 504	(3 511 664)
Итого прибыль до налогообложения	(1 292 562)	(2 663 726)	11 726 978	1 364 000	(3 977 116)	5 157 574
Налог на прибыль						(4 011 967)
Прибыль после налогообложения						1 145 607

26 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.07.2018 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компании под контролем конечного бенефициаря	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	29 561 440	864 087	183 790	25 762
Нostro счета	-	-	2 619 350	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	2 844 767	17 097 926	-	-
Прочие активы	-	1	166 638	7 314	8 181	107
Сформированные резервы	15	1	4 697 718	21 887	637	977
Средства на счетах клиентов	1 113 394	2 464 033	4 038 027	62 757 444	224 921	38 470
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	93 248 504	-	-
Прочие обязательства	17183	411	31 740	2 323 734	828	83
Выданные гарантии	-	-	1 264 429	13 421	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	866 151	-	-	-	52 445	1 891

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2018 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компании под контролем конечного бенефициаря	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	67 377 235	969 305	133 227	12 067
Нostro счета	-	-	501 256	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	1 836 713	16 519 344	-	-
Прочие активы	-	-	1 894 134	8 935	4 270	28

91

Сформированные резервы	-	-	6 926 191	218 553	485	48
Средства на счетах клиентов	170 687	1 320 537	2 861 824	57 613 330	188 767	30 966
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	85 997 689	-	-
Прочие обязательства	457	-	4 686	2 455 119	5 347	29
Выданные гарантии	-	-	2 195 742	12 788	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	865 651	-	1 000 000	-	23 319	4 232

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.07.2018 года:

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Форвард с базисным активом иностранная валюта	1 475 468	1 485 632	6 832	-	32 532

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

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

И. о. Председателя Правления

М.В. Полунин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

