

## **ПРИЛОЖЕНИЕ №1**

**Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой отчетности) «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), за период с 01 января по 30 сентября 2018 года с приложениями:**

- 1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 года;**
- 2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 года;**
- 3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:**
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2018 года,**
  - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2018 года,**
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.10.2018 года,**
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2018 года,**
  - Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года.**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
(публичное акционерное общество)  
за период с 01 января по 30 сентября 2018 года

**МОСКВА  
2018**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### АКЦИОНЕРАМ

**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)**

### МНЕНИЕ АУДИТОРА

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за 9 месяцев 2018 года (ОГРН 1027739555282 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 18 ноября 2002 года, Российская Федерация, 107045, город Москва, Луков переулок, дом 2, строение 1):

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию за 9 месяцев 2018 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 года;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2018 года;
  - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2018 года;
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2018 года;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2018 года;
  - Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка, по состоянию на 01 октября 2018 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 9 месяцев 2018 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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



### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской отчетности за текущий период:

- резервы под обесценение финансовых активов и оценочные обязательства;
- оценка стоимости финансовых инструментов и финансовых активов;
- состояние внутреннего контроля и риск-менеджмента.

Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2018 года мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 октября 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 октября 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 октября 2018 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 9 месяцев 2018 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 октября 2018 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были



подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Департамента внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- действующие по состоянию на 01 октября 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 01 октября 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 9 месяцев 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 октября 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

#### ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

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

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской



(финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

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

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

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

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

Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

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

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



**С.Э. Быкова**

**Аудиторская организация:**

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

ОГРН 1027739153430,

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

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,

ОРНЗ 11206027697.

**«09» ноября 2018 года**



## Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409006  
Идентификация (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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4	15703628	16475695
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4	57866901	78839104
2.1	Обязательные резервы			
3	Средства в кредитных организациях	5	11489088	8855433
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3743778	7738419
5	Чистая ссудная задолженность	7	148711947	95455515
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, не входящие в наличие для продажи	8	1612244812	1578052481
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		3848834	31007795
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	3662149	974273
8	Требования по текущему налогу на прибыль		27948737	3123672
9	Отложенные налоговые активы		2121699	1079319
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12	1656020	6590909
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		7077312	1010356
12	Прочие активы	13	1200330	12845475
13	Всего активов		31664031	162983013
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	14	328049227	629489416
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15	1245648604	1036319885
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		344896047	284994388
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2283108	1207430
18	Выпущенные долговые обязательства	16	24253248	26951010
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	926807
20	Отложенные налоговые обязательства		256020	479319
21	Прочие обязательства	17	22464694	23157463
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		9117234	3198223
23	Всего обязательств		1832072135	1721809553
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	18	27079710	27079710
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		46247463	46247463
27	Резервный фонд		4313214	4313214
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, не входящих в наличие для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенное налоговое обязательство)		-1261948	33548
29	Переоценка средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1024080	1024080
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства базовизованного финансирования		0	0

(вклады и имущество)		#806		
33	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		29385445	18885583
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		4481542	10699860
35	Итого источников собственных средств		111269306	108083460
IV. Внебалансовые обязательства				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1765900948	2026220374
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		129817021	91278662
38	Условные обязательства некредитного характера		0	308894

Председатель Правления

Главный бухгалтер

09 ноября 2018г.



Чубарь В. В.  
Сасс С. М.



код территории по ОКТО	код кредитной организации (фирмы)	
	по ОИПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318141	1978

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2018 года

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

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

Идентификатор по ОКУД 0409807  
квартальная (годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

номер строки	наименование статьи	номер показаний	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:		104053951	89308610
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		836898	3615982
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9451690	76391103
1.3	от оказания услуг по банковской аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		8702163	7301534
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		70035877	56901421
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		25111725	15622857
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		43051123	40585630
2.3	по выданным долговым обязательствам		1853029	2692934
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		34020074	30407198
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:		-6617893	-12008369
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		876312	-1540827
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		27402181	18398829
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3747114	11776774
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7567	-820
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		74097	472390
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		11342493	6179235
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1382469	-14366614
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		815522	855
14	Комиссионные доходы		8976447	9410386
15	Комиссионные расходы		1949679	3475891
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		-24904	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-5968927	-10669827
19	Прочие операционные доходы		2481424	941047
20	Чистые доходы (расходы)		24006633	28260009
21	Операционные расходы		16808111	21829854
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		7098502	6339115
23	Возмещение (расход) по налогам		2616960	771968
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4471342	5579021
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		10200	-11874
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		4481542	5567147

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

номер строки	наименование статьи	номер показаний	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		4482342	5567147
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:		-1650704	-126600
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-1650704	-126600
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-355208	97378
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1295496	-223978
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1295496	-223978
10	финансовый результат за отчетный период		3186046	5343169

председатель правления

Шубер В.А.

главный бухгалтер

Сасс С.В.

03 ноября 2018г.





















[illegible][illegible]

Содержание отчета	Наименование показателя	единицы измерения	на конец отчетного периода	на конец отчетного периода по данным на дату окончания отчетного периода	на конец отчетного периода по данным на дату окончания отчетного периода	на конец отчетного периода по данным на дату окончания отчетного периода
1	2	3	4	5	6	7
1	основной капитал, тыс. руб.	177484 руб. для регистр. лиц	11082744.0	15650654.0	34074637.0	24262300.0
2	полная балансовая стоимость и ликвидационная стоимость (под версией для расчета показателя финансового рычага), тыс. руб.		259677256.0	259242701.0	255464740.0	2048120132.0
3	показатель финансового рычага по "версии 212", процент		5.0	5.6	5.7	5.4

[illegible]



[illegible][illegible]



[illegible]

[illegible]



[illegible]

[illegible]







12) иную информацию	информация не принята	не принята	не принята	не принята	не принята	не принята	не принята	да	в случае принятия информации из этого источника информация должна быть принята в соответствии с требованиями статьи 129-й Конституции Российской Федерации	информация не принята	информация не принята
13) иную информацию	информация не принята	не принята	не принята	не принята	не принята	не принята	не принята	да	в случае принятия информации из этого источника информация должна быть принята в соответствии с требованиями статьи 129-й Конституции Российской Федерации	информация не принята	информация не принята

[illegible]

Раздел 1. Производство				РКО	
№ п.п.	Материалы всучающиеся	Субординированность инструмента	Содержание таблички наименование Банка России № 100-3 *	Описание неизвестностей	
1	34	35	36	37	38
1	не применимо	не применимо	да	не применимо	37
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					
21					
22					
23					
24					
25					
26					
27					
28					
29					
30					
31					
32					
33					
34					
35					
36					
37					
38					
39					
40					
41					
42					
43					
44					
45					
46					
47					
48					
49					
50					
51					
52					
53					
54					
55					
56					
57					
58					
59					
60					
61					
62					
63					
64					
65					
66					
67					
68					
69					
70					
71					
72					
73					
74					
75					
76					
77					
78					
79					
80					
81					
82					
83					
84					
85					
86					
87					
88					
89					
90					
91					
92					
93					
94					
95					
96					
97					
98					
99					
100					

Страница 20











ВУДЫ, Г. ВОСХОД. Пять лет. 2, стр. 1

изд. 1. Серии об азиатских языках

Коды Строения	Наименование параметров	Виды показателя	Периодичность применения	Фактически			на конец отчетного года
				на отчетную период	на отчетную период	на отчетную период	
1	1. Средние расстояния между зданиями (м.п.)	8	4	5	6	7	
2	2. Средние расстояния между зданиями (м.п.)	8	4,3	8,7	8,2	8,2	
3	3. Средние расстояния между зданиями (м.п.)	8	6,0	12,4	11,4	11,4	
4	4. Средние расстояния между зданиями (м.п.)	8	6,0	21,2	20,0	20,0	
5	5. Средние расстояния между зданиями (м.п.)	8	3,0	5,8			
6	6. Средние расстояния между зданиями (м.п.)	8	15,0	28,0	32,0	32,0	
7	7. Средние расстояния между зданиями (м.п.)	8	50,0	180,8	202,2	202,2	
8	8. Средние расстояния между зданиями (м.п.)	8	120,0	43,1	41,3	41,3	
9	9. Средние расстояния между зданиями (м.п.)	8	25,0	20,8	20,5	20,5	
10	10. Средние расстояния между зданиями (м.п.)	8	80,0	211,1	211,2	211,2	
11	11. Средние расстояния между зданиями (м.п.)	8	30,0	0,0	0,0	0,0	
12	12. Средние расстояния между зданиями (м.п.)	8	3,0	0,0	0,2	0,2	
13	13. Средние расстояния между зданиями (м.п.)	8	23,0	0,0	0,5	0,5	
14	14. Средние расстояния между зданиями (м.п.)	8					
15	15. Средние расстояния между зданиями (м.п.)	8					
16	16. Средние расстояния между зданиями (м.п.)	8					
17	17. Средние расстояния между зданиями (м.п.)	8					





8	Перевод в части требований банка - участника кредитной организации к кредитору по кредитным линиям		0.60
9	Поземки, для учета кредитного риска в отношении заемного актива по выданным кредитным лин		0.00
10	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных лин		0.00
11	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата		5215307.42
Сумма строк 4, 5, 6 и 10-11			
Риски по операциям кредитования кредитных организаций			
12	Требования по кредитам кредитных организаций		1549652900.49
13	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата		0.00
14	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций		70736549.00
15	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата		0.00
16	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата		1628398129.00
Риски по операциям кредитования кредитных организаций			
17	Требования по кредитам кредитных организаций		249202228.00
18	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата		43761496.00
19	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций		102540822.20
Сумма строк 12, 13, 14, 15, 16, 17 и 18			
Итого по кредитным организациям			
20	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций		15961244.80
21	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата		239127336.20
Сумма строк 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100			
Итого по кредитным организациям			
22	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций		5.82
Сумма строк 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100			

Глава 3. Избранные описания кредитных организаций

Страна	Наименование кредитной организации	Наименование кредитной организации	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.10.2018
1	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций
2	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата
3	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций
4	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата
5	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций
6	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата
7	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций
8	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата
9	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций	Исчисленная прибыль в части перевода кредитных организаций
10	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата	Возвращенная сумма по векс. с учетом возврата

ВСЕГО, в том числе:									
31	на приобретение финансовых инструментов и в связи с поточными потребностями во владении инструментами								
32	связанные с операцией финансирования по обеспечению обязательств по инструментам								
33	связанные с операцией финансирования по обеспечению обязательств по инструментам, связанным с операцией финансирования в рамках ликвидности								
34	дополнительное финансирование оттока денежных средств по прочим договорам обязательности								
35	дополнительное финансирование оттока денежных средств по прочим условиям обязательности								
36	Уменьшение оттока денежных средств, итого (строка 34 + строка 35 + строка 8 + строка 10 + строка 11 + строка 12)								
СВОДНЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
37	по операциям приобретения денежных средств под обеспечение обязательств по инструментам, включая операции по обеспечению обязательств по инструментам								
38	по операциям приобретения денежных средств под обеспечение обязательств по инструментам, включая операции по обеспечению обязательств по инструментам								
39	прочие оттоки								
40	Уменьшение оттока денежных средств, итого (строка 37 + строка 38 + строка 39, итого)								
Сводный баланс ликвидности									
21	всего на конец отчетного периода, рассчитанного с учетом оттока денежных средств на максимальный объем								
22	на конец отчетного периода, рассчитанного с учетом оттока денежных средств на максимальный объем								
23	переводя процентный ликвидности ликвидности (с/с), кредитный организации (с/с), кредитный организации (с/с)								



И. Падалькин  
И. Падалькин  
И. Падалькин

29 декабря 2018г.

## Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109318941	1078

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 01.10.2018 года

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

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

код формы по ОКУД 0408014  
квартальная/годовая

номер страницы	наименование статей	номер показания	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,		70036603	29727297
1.1.1	проценты полученные		90236175	82451949
1.1.2	проценты уплаченные		-68421987	-52058020
1.1.3	комиссии полученные		6976447	943386
1.1.4	комиссии уплаченные		-1949679	-3475891
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-2371457	12290728
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		11342493	6179235
1.1.8	прочие операционные доходы		1157004	1046324
1.1.9	операционные расходы		-16364281	-21485745
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2568112	-4643219
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-6719896	-79754989
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2633655	-2152089
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-34360920	-15663142
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		35962187	-353604534
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1727818	92670
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-92977147
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-139160670	100663179
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		136864021	290029388
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		985678	1075138
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-3112644	-6457113
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3091721	-761339
1.3	итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		13316707	-50027692
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"		-120105411	-48068121
2.2	выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		180135832	70051361
2.3	приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-24037599	0
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		328032	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1208091	-910166
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1330581	44467
2.7	дивиденды полученные		815207	0
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-42741469	21117541

Страница 1

10

		Р814	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1064189	1942682
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-28360573	-26967469
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	93997540	114025352
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	65636967	87057883

председатель правления

Чубарь В.А.

главный бухгалтер

Савва С.В.

09 ноября 2018 г.





## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 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 октября 2018 года Банк занимает 7 место среди крупнейших банков РФ по размеру активов, Banki.ru.

Корпоративный бизнес — основное направление деятельности Банка, на которое приходится 94% кредитного портфеля по состоянию на третий 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 октября 2018 года.

Банк является одним из лидеров рынка услуг инкассации денежных средств в России. По состоянию на конец третьего квартала 2018 года на обслуживании находилось более 3 608 клиентов, из которых 169 — 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 октября 2018 года состояла из 130 отделений и 28 операционных касс, сеть платежных банковских устройств насчитывает более 6 750 платежных терминалов и 1 154 банкоматов.

С 2003 года ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» успешно осуществляет международную деятельность — Банк активно сотрудничает с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия к Банку на международном рынке позволяет ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Банка. Банк имеет успешный опыт работы на международных рынках капитала: дебютный выпуск еврооблигаций был осуществлен в 2006 г.

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

1

Commerzbank AG, Credit Suisse (Switzerland) Ltd, JP Morgan Chase Bank, UBS AG, Landesbank Baden-Württemberg (LBBW), Bayerische Landesbank, Intesa Sanpaolo SpA, UBI Banca Group, UniCredit Group, 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», рейтинг риска контрагента «Ba2», 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» – рейтинг кредитоспособности «ruA-», прогноз — «Стабильный».

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России № 1978 от 06 мая 2016 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- Свидетельство о включении Банка в реестр участников Системы обязательного страхования вкладов;
- Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 1978 от 06 мая 2016 г.

Лицензии профессионального рынка ценных бумаг:

- от 07.12.2000 № 177-03476-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- от 07.12.2000 № 177-03579-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- от 20.12.2000 № 177-04183-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов России.

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

*Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности.*

2

В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.10.2018 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 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 «Сбергательно- 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](http://www.mkb.ru).

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

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

Корпоративным клиентам предоставляется широкий выбор кредитных продуктов, в том числе кредиты в форме овердрафта, кредиты под инкассируемую выручку,

осуществляется финансирование внешнеторговых сделок, услуги инвестиционного банкинга. Также компаниям предлагаются факторинговые услуги, эквайринг, РКО и инкассация.

Частным клиентам МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК предлагает ипотеку, автокредиты, кредитные карты и нецелевые кредиты, вкладные программы, расчетно-кассовое обслуживание, а также программы индивидуального обслуживания (Individual banking).

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

Чистая прибыль Банка до налогообложения по итогам девяти месяцев 2018 составила 7,1 млрд. рублей, увеличившись на 12,0% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года. Основными факторами роста стали улучшение качества кредитного портфеля, отразившееся в снижении объема отчислений на формирование резервов на 44,9% до 6,6 млрд. рублей, а также сокращение операционных расходов на 22,9% до 16,9 млрд. рублей, что обусловлено уменьшением расходов от реализации прав требования. Чистая прибыль Банка после налогообложения по итогам 9 месяцев 2018 года составила 4,5 млрд. рублей.

Чистые процентные доходы (до вычета резервов) по итогам девяти месяцев 2018 года увеличились на 11,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 34,0 млрд. рублей, в том числе в связи с ростом процентных доходов от ссуд, предоставляемых клиентам, на 20,6% до 94,5 млрд. рублей в рамках общего развития бизнеса Банка.

Чистые комиссионные доходы увеличились на 18,4% до 7,0 млрд. рублей по сравнению с показателем девяти месяцев 2018 года. Главным фактором роста является сокращение комиссионных расходов на 43,9% до 1,9 млрд. рублей, в том числе, за счет эффекта от выплаты комиссии в рамках досрочного погашения субординированного займа в 2017 году.

Операционные доходы (до вычета резервов) составили 36,6 млрд. рублей, что на 11,4% меньше аналогичного показателя прошлого года, преимущественно в связи с возросшими расходами по операциям с производными финансовыми инструментами, которые в отчетном периоде составили 5,7 млрд. рублей.

Совокупные активы Банка за 9 месяцев текущего года выросли на 6,2% и составили 1 943,3 млрд. рублей. Рост пришелся на портфель ценных бумаг Банка, представленный облигациями высокочлассных эмитентов, увеличившийся на 79,3% или 101,7 млрд. рублей, и чистую ссудную задолженность, где увеличение составило 2,5% или 39,2 млрд. рублей. В основе роста баланса лежит ускорившееся со второго квартала общее развитие бизнеса Банка.

Совокупный портфель ссудной задолженности юридических и физических лиц, включая сделки РЕПО, увеличился за отчетный период на 4,9% и составил 1 673,1 млрд. рублей, из которых 94,0% — ссудная задолженность юридических лиц, 6,0% — ссудная задолженность физических лиц. При этом розничный портфель вырос с начала года на 10,3% до 104,9 млрд. рублей, корпоративный портфель, включая сделки РЕПО, — на 4,6% до 1 568,1 млрд. рублей.

Средства корпоративных клиентов, на которые приходится 49,2% совокупных обязательств Банка, увеличились за отчетный период на 19,9% и достигли 900,8 млрд. рублей в основном за счет привлечения средств крупных корпоративных компаний в третьем квартале 2018 года. Средства розничных клиентов выросли на 21,0% с начала года и составили 344,9 млрд. рублей. Таким образом, совокупная депозитная база Банка увеличилась на 20,2% и составила 1 245,6 млрд. рублей.

Нормативы достаточности капитала, рассчитанные по состоянию на 1 октября 2018 года, составили Н1.1 — 8,7%, Н1.2 — 12,4%, Н1.0 — 21,2%, при минимальных нормативных значениях, установленных Банком России: Н1.1 — 4,5%, Н1.2 — 6,0%, Н1.0 — 8,0%. Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», вырос на 2,6% с начала 2018 года и составил на 1 октября 2018 года 258,7 млрд. руб.

#### *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

5



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 может быть надежно определена, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе*	Учитываются по справедливой стоимости. Переоценка относится на счета доходов / расходов. Резервы на возможные потери не создаются. При проведении переоценки для определения справедливой стоимости используются способы определения справедливой стоимости всех уровней иерархии (I-III).
Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения)	Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по справедливой стоимости. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери
Голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее	Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий)
Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» (в том числе при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе*)	Переоцениваются по справедливой стоимости, если справедливая стоимость может быть надежно определена**. Справедливая стоимость считается надежно определенной при наличии данных 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 долевыми 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 нерезальной 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 (субсчетам), свыше 30 календарных дней;

- наложение ареста на счета кредитной организации – эмитента;

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

- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией – эмитентом.

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

- наличие информации о судебных актах;

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

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

- наличие информации о значительных финансовых затруднениях эмитента.

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

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

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

20



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 9 месяцев 2018 года составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

	30.09.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
Денежные средства	15 703 628	16 475 695
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	46 377 813	69 983 671
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>62 081 441</b>	<b>86 459 366</b>

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

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

	30.09.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
Счета в кредитных организациях Российской Федерации	3 221 012	3 567 714
Счета в кредитных организациях нерезидентах	522 766	4 170 705
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>3 743 778</b>	<b>7 738 419</b>

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

По состоянию на 01.10.2018 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**

	30.09.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	31 408 024	22 387 130
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 437 332	1 072 951
Облигации кредитных организаций резидентов	-	8 128 218
Облигации юридических лиц резидентов	36 766 694	18 735 656
Облигации международных банков развития	120 455	124 117
Облигации юридических лиц нерезидентов	8 432 361	20 362 195
<b>Всего находящихся в собственности Банка</b>	<b>78 164 866</b>	<b>70 810 267</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам репо</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	52 291 693	14 746 737
Облигации юридических лиц резидентов	11 971 023	70 677
Облигации юридических лиц нерезидентов	4 673 515	1 197 225
<b>Всего обремененных залогом по сделкам репо</b>	<b>68 936 231</b>	<b>16 014 659</b>
Производные финансовые инструменты	2 610 850	8 630 589
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>149 711 947</b>	<b>95 455 515</b>

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

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.10.2018 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительно й справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитн ый риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	125 197 944	124 346 320	2 218 369	2 024 987	3 014 844
Форвард с базисным активом иностранная валюта	99 197 285	99 755 715	338 324	258 121	2 003 908
Опцион	16 397 650	18 445 500	54 157	0	180 902

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 CBVT, 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 (субсчетам), свыше 30 календарных дней;

– наложение ареста на счета кредитной организации – эмитента;

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

– назначение временной администрации по управлению кредитной организацией – эмитентом;

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

– наличие информации о судебных актах;

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

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

– наличие информации о значительных финансовых затруднениях эмитента.

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:

	30.09.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017г. тыс. рублей
<b>Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:</b>		
Межбанковские кредиты и депозиты	970 082	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	36 879 929	23 700 754
Прочие активы, признаваемые ссудами	5 033 284	3 763 294
<b>Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций</b>	<b>42 883 295</b>	<b>72 838 207</b>
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц:</b>		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	558 568 957	638 723 644
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	173 873	133 186
Учтенные векселя	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	920 601 104	767 010 775
Прочие активы, признаваемые ссудами	8 011 735	18 316 900
<b>Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц</b>	<b>1 487 355 669</b>	<b>1 424 184 505</b>
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц:</b>		
Ипотечные ссуды	11 726 805	12 478 686

27

Автокредиты	159 966	387 514
Иные потребительские ссуды	70 090 249	63 132 796
Прочие активы, признаваемые ссудами	28 828	30 773
<b>Всего чистой ссудной задолженности физических лиц</b>	<b>82 005 848</b>	<b>76 029 769</b>
<b>Всего ссудной задолженности</b>	<b>1 612 244 812</b>	<b>1 573 052 481</b>

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

	30.09.2018г. тыс.рублей	31.12.2017г. тыс.рублей
Добыча полезных ископаемых	36 485 297	61 745 448
Обрабатывающие производства	66 480 058	85 788 111
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	547 925	814 400
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 611 160	3 266 467
Строительство	10 040 659	17 431 227
Транспорт и связь	27 848 331	11 662 123
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	133 903 897	151 174 669
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19 969 908	38 046 040
Прочие виды деятельности	144 842 132	189 207 394
Кредиты на завершение расчетов	421 093	1 705 717
<b>всего кредитов</b>	<b>444 150 460</b>	<b>560 841 596</b>
В том числе:		
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	38 017 261	16 118 694
индивидуальным предпринимателям	-	-

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.10.2018 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	26 064 473	64 702 370	62 007 438	107 201 826	381 648 072	641 624 179
физические лица	4 718 854	2 303 799	964 856	4 057 401	92 695 259	104 940 269
<b>итого кредитов</b>	<b>30 783 327</b>	<b>67 006 169</b>	<b>62 972 394</b>	<b>111 259 227</b>	<b>474 343 331</b>	<b>746 564 448</b>

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	56 403 078	47 623 495	118 136 177	426 385 167	720 785 705
физические лица	2 984 541	1 176 216	1 570 728	5 383 801	84 067 301	95 182 587
<b>итого кредитов</b>	<b>75 222 329</b>	<b>57 579 294</b>	<b>49 194 223</b>	<b>123 519 978</b>	<b>510 452 468</b>	<b>815 968 292</b>

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

	30.09.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	925 875	1 887 023
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	46 695	501 966
Облигации кредитных организаций резидентов	46 614	85 519
Облигации юридических лиц резидентов	4 051 925	12 097 116
Облигации юридических лиц нерезидентов	19 749 979	5 750 523
Акции юридических лиц резидентов	111 112	111 112
<b>Всего находящихся в собственности Банка</b>	<b>24 932 200</b>	<b>20 433 259</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам репо</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	11 490 851	3 214 880
Облигации юридических лиц резидентов	2 168 016	-
Облигации юридических лиц нерезидентов	9 962 545	4 597 507
<b>Всего обремененных залогом по сделкам репо</b>	<b>23 621 412</b>	<b>7 812 387</b>
Инвестиции в дочерние общества	3 848 834	3 662 149
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>52 402 446</b>	<b>31 907 795</b>

По состоянию на 01.10.2018 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 01.10.2018 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 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
<b>всего вложений</b>		<b>4 242 071</b>
<b>всего сформированных резервов</b>		<b>393 237</b>
<b>итого</b>		<b>3 848 834</b>

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
<b>всего вложений</b>		<b>3 923 322</b>
<b>всего сформированных резервов</b>		<b>261 173</b>
<b>итого</b>		<b>3 662 149</b>

\*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

30

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**

	30.09.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Облигации юридических лиц резидентов	974 273	974 273
Облигации кредитных организаций резидентов	5 315	-
Облигации юридических лиц нерезидентов	5 044 386	-
<b>Всего находящихся в собственности Банка</b>	<b>6 023 974</b>	<b>974 273</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам репо</b>		
Облигации юридических лиц нерезидентов	15 202 359	-
Облигации кредитных организаций резидентов	6 722 404	-
<b>Всего обремененных залогом по сделкам репо</b>	<b>21 924 763</b>	<b>-</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>27 948 737</b>	<b>974 273</b>

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

#### **10 Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.10.2018 составила 114 482 406 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 94 546 633 тыс. рублей. Сумма финансовых активов, ранее полученных по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, составила 477 689 541 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 418 908 765 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 01.10.2018 в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО с правом продажи или последующего залога Банком получено финансовых активов на сумму 1 058 981 566 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 01.10.2018	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2018	Накопленная амортизация по классу на 01.10.2018	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за период
						перевод в ДАП	прочие выбытия	
Недвижимость	5 369 607	5 371 156	782 207	873 329	2 373	0	0	91 123
Вычислительная техника	925 650	1 382 276	562 254	773 748	456 756	0	130	211 624
Мебель	106 136	111 393	76 818	83 506	6 363	0	1 106	7 782
Оборудование	622 074	639 889	413 012	460 916	24 870	0	7 055	54 672
Оборудование для хранения ценностей	29 703	33 671	6 142	7 318	4 027	0	59	1 235
Охрана	129 811	146 559	59 828	75 995	19 031	0	2 283	17 973
ПТС (банкоматы и терминалы)	1 440 360	1 525 046	877 866	999 665	85 356	0	670	122 368
Прочие транспортные средства (автобусы, микроавтобусы, тракторы)	12 497	12 497	8 053	8 667	0	0	0	614
Разъездные легковые транспортные средства	19 543	28 014	14 804	16 316	8 471	0	0	1 511
Специальные транспортные средства (броневика)	478 995	506 879	244 778	279 824	27 884	0	0	35 046
Прочие основные средства	57 768	60 805	32 110	36 706	4 271	0	1 234	5 599

33

Благоустройство территории Элеваторная, д. 11	311	311	0	93	0	0	0	93
Произведения искусства	341	341	0	0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>9 192 796</b>	<b>9 819 661</b>	<b>3 077 872</b>	<b>3 616 083</b>	<b>639 402</b>	<b>0</b>	<b>12 537</b>	<b>549 640</b>

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

***Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств***

По состоянию на 01.10.2018 сумма обязательств перед Банком по приобретению основных средств - 10 525 тысяч рублей; сумма обязательств Банка по приобретению основных средств – 25 205 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 9 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

34

регулированию оценочной деятельности, Стандартов и правил оценочной деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является оценщик ООО «ЛЛ-Консалт».

По переоцененной стоимости учитывается недвижимое имущество. Балансовая стоимость этой группы (класса), которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, составляет 3 606 808 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 01.10.2018 – 418 045 тысяч рублей. За отчетный период сумма поступлений, возникших в результате приобретения – 418 045 тысяч рублей.

***Информация об операциях аренды.***

Суммы арендных платежей по договорам операционной аренды, признанные в качестве расходов в течение 9 месяцев 2018 года – 726 333 тысяч рублей.

Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в течение 9 месяцев 2018 года – 14 130 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 01.10.2018	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2018	Накопленная амортизация по классу на 01.10.2018	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за период
						перевод в ДАПП	прочие выбытия	
НМА. Программное обеспечение	341 812	299 508	118 778	189 622	28 539	0	0	70 844
НМА. Сайты	2 535	2 292	705	948	0	0	0	243
НМА. Товарные знаки	861	764	256	353	0	0	0	97
<b>Итого:</b>	<b>345 208</b>	<b>302 564</b>	<b>119 739</b>	<b>190 923</b>	<b>28 539</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>71 184</b>

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года. В течение 9 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 – 6 317 тысяч рублей.

Сумма обязательств Банка по приобретению нематериальных активов – 36 960 тысяч рублей.

### 13 Информация об объеме, структуре прочих активов.

	30.09.2018 тыс. рублей	31.12.2017 тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты	1 832 614	2 356 441
Расчеты по брокерскому обслуживанию	1 861	1 865
Дебиторская задолженность	497 993	1 674 999
Начисленные проценты по финансовым активам	8 358 493	8 498 144
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>10 690 961</b>	<b>12 531 449</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	181 948	143 470
Авансовые платежи по налогам	68 903	88 270
Расходы будущих периодов	67 012	75 257

37



Прочие	655 207	7 029
Всего нефинансовых активов	973 070	314 026
Итого прочие активы	11 644 031	12 845 475

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

	30.09.2018 г.	31.12.2017г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	32 166 948	13 987 310
Корреспондентские счета кредитных организаций нерезидентов	86 146	98 143
Полученные межбанковские кредиты и депозиты резидентов	434 878 787	593 144 084
Полученные межбанковские кредиты и депозиты нерезидентов	60 909 142	22 254 037
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем на корреспондентские счета	8 204	5 842
Средства клиентов по брокерским операциям	-	-
Всего средства кредитных организаций	528 049 227	629 489 416

По состоянию на 01.10.2018 Банком привлечен синдицированный займ на сумму 20 444 931 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.**

	30.09. 2018 г.	31.12.2017г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Юридические лица:</b>		
Текущие счета и депозиты до востребования	174 944 970	111 005 191
Срочные депозиты	726 948 714	641 522 415
Всего текущих счетов и депозитов юридических лиц	901 893 684	752 527 606
<b>Физические лица:</b>		
Текущие счета и депозиты до востребования	19 515 896	14 082 415
Срочные депозиты	324 239 024	269 709 864
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	343 754 920	283 792 279
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	1 245 648 604	1 036 319 885

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

30.09. 2018 г. 31.12.2017г.

	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	1 471 732	437 543
Субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Облигации	17 781 516	21 513 467
<b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>24 253 248</b>	<b>26 951 010</b>

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

В течение 2017 года Банк успешно прошел ofertу 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 3-м квартале Банк закрыл тендер на выкуп двух выпусков еврооблигационных займов: 600 000 000 долларов США под 7,500% годовых со сроком погашения в 2027 г. и бессрочных облигаций участия в займе на сумму 700 000 000 долларов США под 8,875% годовых общим объемом 21 328 тыс. долл. США и 28 672 тыс. долл. США

соответственно. Также в 3 квартале Банк успешно погасил выпуск облигаций серии 12 объемом 2 млрд. руб. В рамках оптимизации структуры капитала в 3 квартале Банк разместил один выпуск бессрчных субординированных облигаций номинированных в рублях, объем выпуска составил 5 млрд. руб. Ставка по купону на первый купонный период составила 12,00%.

***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.***

	30.09.2018 тыс. рублей	31.12.2017 тыс. рублей
<b>Финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	763 685	3 136 049
Прочие незавершенные расчеты	386 447	169 296
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	19 230 223	17 562 105
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>20 380 355</b>	<b>20 867 450</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по расчетам с персоналом	890 159	506 773
Налоги к уплате	330 405	355 543
Доходы будущих периодов	743 126	1 374 224
Прочие	120 649	53 473
<b>Всего нефинансовых обязательств</b>	<b>2 084 339</b>	<b>2 290 013</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>22 464 694</b>	<b>23 157 463</b>

40

### **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  $\leq 50\%$ , но сумма обязательства является существенной, то в бухгалтерском учете признается условное обязательство.

Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств:

	30.09.2018	31.12.2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
Балансовая стоимость	20 385	53 473

Величина резервов – оценочных обязательств, признанных в течение 9 месяцев 2018 года, составила 915 101 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, восстановленных в течение 9 месяцев 2018 года, составила 891 379 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, списанных в течение 9 месяцев 2018 года, составила 56 810 тыс. рублей.

Величина условных обязательств по состоянию на 01.10.2018 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 9 месяцев 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.

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
от размещения средств в кредитных организациях	836 898	3 615 982
от ссуд, предоставленных клиентам	94 516 890	78 391 103
от вложений в ценные бумаги	8 702 163	7 301 534
Создание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(104 998 507)	(76 634 905)
Восстановление резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	98 380 614	64 626 536
<b>Изменение резерва</b>	<b>(6 617 893)</b>	<b>(12 008 369)</b>
<b>Процентные расходы</b>		
по привлеченным средствам кредитных организаций	(25 131 725)	(15 622 857)



по привлеченным средствам клиентов	(43 051 123)	(40 585 630)
по выпущенным долговым обязательствам	(1 853 029)	(2 692 934)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери</b>	<b>27 402 181</b>	<b>18 398 829</b>

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

	9 месяцев 2018	9 месяцев 2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	117 723 487	59 676 982
Расходы от операций с иностранной валютой	(106 380 994)	(53 497 747)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>11 342 493</b>	<b>6 179 235</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	931 542 829	645 344 338
Расходы от переоценки иностранной валюты	(944 925 298)	(659 711 152)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(13 382 469)</b>	<b>(14 366 814)</b>
<b>Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(2 039 976)</b>	<b>(8 187 579)</b>

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

	9 месяцев 2018	9 месяцев 2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	7 098 502	6 339 115
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1 782 953)	(538 391)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	(355 208)	224 971
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(478 799)	(458 548)
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>(2 616 960)</b>	<b>(771 968)</b>
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>4 481 542</b>	<b>5 567 147</b>

По итогам 9 месяцев 2018 года сумма вознаграждений работникам составила 7 082 900 тыс. рублей. По итогам 9 месяцев 2017 года сумма вознаграждений работникам составила 5 779 437 тыс. рублей.

## 21 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход по состоянию на 01.10.2018 года составил 111 269 506 тыс. рублей, что на 22 347 232 тыс. рублей или 25,1% больше аналогичного периода прошлого года.

В течение 9 месяцев 2018 года увеличение в капитале произошло по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» на сумму 4 481 542 тыс. рублей; в течение 9 месяцев 2017 года на сумму - 5 567 148 тыс. рублей.

В течение 9 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 1 295 496 тыс. рублей; в течение 9 месяцев 2017 года на сумму -223 978 тыс. рублей.

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 9 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 относятся:

- 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.**

30.09.2018, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требований, всего	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, всего	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.	1 717 269 434	1 056 465 593	400 402 562	171 434 721	53 337 215	35 629 343	117 271 287	105 024 021	13 131 877	32 410 594	24 373 381	35 107 769
Индивидуальным и основан в т.ч.	1 635 605 295	1 056 465 593	349 177 331	150 357 366	52 495 400	27 109 605	106 834 001	94 587 335	11 963 075	31 502 000	24 059 696	27 022 564
Сгруппированные в портфели однородных ссуд в т.ч.	81 664 139	0	51 235 231	21 077 355	841 815	8 519 738	10 437 286	10 437 286	1 169 802	908 594	273 685	8 085 205
ценные бумаги	107 326 508	102 767 308	3 474 557	0	0	1 084 643	1 119 389	1 119 389	34 746	0	0	1 084 643
прочие активы	13 742 745	9 831 788	196 768	1 891 071	379 744	1 443 374	2 038 986	2 038 986	1 998	399 948	193 669	1 443 371
в т.ч. индивидуальным и основан	13 474 095	9 831 788	196 624	1 891 069	379 740	1 174 874	1 770 487	1 770 487	1 997	399 948	193 668	1 174 874

в т.ч. Сгруппирован ные в портфели однородных ссуд	268 650	0	144	2	4	268 500	268 489	268 499	1	0	1	268 497
Требования по получению процентных доходов	12 403 186	3 502 271	2 339 059	3 252 477	1 297 497	2 016 882	3 680 148	3 672 773	217 562	802 199	655 133	1 987 879
в т.ч. Индивидуальн ые на основе	11 025 367	3 502 271	1 938 739	2 963 543	1 237 730	1 383 084	3 032 214	3 024 839	217 829	786 702	637 224	1 383 084
в т.ч. Сгруппирован ные в портфели однородных ссуд	1 377 819	0	400 320	288 934	54 767	633 798	647 934	647 934	9 733	15 497	17 909	604 795
Активы, оцененные в целях создания резервов, в том числе	1 850 741 873	1 172 566 960	408 412 946	176 578 289	55 009 456	40 174 242	124 109 810	111 855 769	13 397 183	33 612 741	25 222 183	39 623 662
в т.ч. Индивидуальн ые на основе	1 767 431 285	1 172 566 960	354 787 251	155 211 978	54 112 870	30 752 206	112 756 091	100 502 050	12 217 647	31 688 650	24 930 588	30 685 165
в т.ч. Сгруппирован ные в портфели однородных ссуд	83 310 608	0	51 625 695	21 366 291	896 586	9 422 036	11 353 719	11 353 719	1 179 536	924 091	291 595	8 958 497



31.12.2017, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требований, всего	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, всего	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Судан, суданская и	1 650 679 928	1 068 184 383	365 752 953	159 532 416	25 319 031	31 891 145	107 148 651	97 617 445	35 712 009	13 926 581	31 521 019
признанная и ней											
задолженность	1 569 956 561	1 068 184 383	299 272 460	156 473 193	24 527 728	21 498 797	94 750 790	85 279 584	35 231 595	13 534 987	21 543 702
в т.ч. индивидуальное											
на основе	80 723 367	0	66 480 483	3 059 223	791 303	10 392 348	12 397 861	12 307 861	480 414	391 594	9 977 317
в т.ч. сгруппированные 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	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	449 196	154 317	1 387 018
в т.ч. индивидуальные	17 836 416	14 118 107	296 708	1 995 116	306 857	1 119 628	1 728 326	1 728 326	449 195	154 306	1 119 542
на основе											

в т.ч. Сгруппированн ые в портфели одноуровневых ссуд	267 530	0	6	14	32	267 478	267 400	267 486	0	1	11	267 476
Требования по получению процентных доходов	13 081 669	2 251 095	2 389 196	3 962 754	2 464 074	2 014 550	х	4 651 854	197 315	1 179 023	1 100 298	1 985 218
в т.ч. Индивидуальн ые основ	11 374 460	2 251 095	1 635 784	3 861 892	2 397 026	1 228 673	х	3 841 928	178 204	1 163 729	1 267 124	1 232 871
в т.ч. Сгруппированн ые в портфели одноуровневых ссуд	1 707 209	0	753 412	100 872	87 048	785 877	х	819 926	19 111	15 294	33 174	752 347
Активы, оцениваемые в целом создания резервов, а тоже числе	1 785 658 073	1 186 354 084	369 422 577	163 493 478	28 089 994	35 297 540	110 159 713	105 300 361	16 680 274	37 340 806	15 381 156	35 897 994
в т.ч. Индивидуальн ые основ	1 702 959 967	1 186 354 084	302 189 066	162 333 369	27 231 611	24 851 837	97 494 364	91 815 085	15 112 628	36 845 187	14 956 417	24 900 854
в т.ч. Сгруппированн ые в портфели одноуровневых ссуд	82 698 106	0	67 233 911	3 160 109	858 383	11 445 703	12 665 349	13 485 275	1 567 646	495 709	424 779	10 997 140

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

**30.09.2018г., 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.
Судим, судимая и платившая и ней	39 790 540	35 683 264	3 439 620	986 139	2 209 826	1 429 798	837 921	512 250	33 303 973	32 765 077
задолженность -в т.ч. кредитные организации	20 000	20 000	0	0	20 000	20 000	0	0	0	0
-в т.ч. юр. лиц	16 331 265	16 207 719	816 364	780 578	1 152 292	1 152 292	53 180	52 461	14 309 419	14 222 388
-в т.ч. физ. лиц	23 438 275	19 485 545	2 623 256	205 561	1 036 734	257 506	784 741	459 789	18 994 544	18 542 689
Вложения в ценные бумаги	1 084 593	1 084 593	0	0	0	0	0	0	1 084 593	1 084 593
Прочие требования	712 748	712 728	363	350	2 509	2 507	603	601	709 273	709 270
в т.ч. Юр. лиц	116 095	116 095	0	0	0	0	0	0	116 095	116 095
в т.ч. физ. лиц	596 653	596 633	363	350	2 509	2 507	603	601	593 178	593 175
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>41 587 881</b>	<b>37 490 585</b>	<b>9 439 983</b>	<b>986 489</b>	<b>2 211 535</b>	<b>1 432 305</b>	<b>838 524</b>	<b>512 851</b>	<b>35 097 839</b>	<b>34 558 940</b>

Доля  
просроченной  
задолженности  
в активах  
банка, %

2,25

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.
Суды, судан и приравнен и не задолженность	44 531 807	37 422 531	2 547 573	734 249	4 839 942	3 239 179	7 090 025	3 863 243	30 054 267	29 585 860
- в т.ч. предитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- в т.ч. юр. лиц	24 397 658	20 158 673	1 285 081	635 792	3 856 436	3 043 140	6 170 000	3 393 600	13 086 141	13 086 141
- в т.ч. физ. лиц	20 134 149	17 263 858	1 262 492	98 457	983 506	196 039	940 025	469 643	16 968 128	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	630 185	618 172	88	42	20	4	965	650	639 112	617 476
в т.ч. юр. лиц	212 675	210 701	85	42	0	0	604	308	211 986	210 351

в т.ч. физ. лиц	407 530	407 471	3	0	20	4	361	342	407 126	407 115
Итого	46 156 681	39 045 392	2 547 661	734 291	4 839 962	3 239 183	7 090 990	3 863 893	31 678 060	31 208 025
просроченная задолженность										
доля										
просроченной задолженности в процентах к балансу, %										

2,58

76

54

#### *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.

	30.09.2018	31.12.2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Обеспечение 1 категории:</b>		
Ценные бумаги	4 425 028	4 559 155
Гарантийные депозиты	18 344 642	68 866 800
Гарантии/поручительства	6 136 467	9 953 262
<b>Обеспечение 2 категории:</b>		
Объекты недвижимости	33 806 076	30 430 075
Товары в обороте	237 099	229 815
Автотранспорт	69 541	61 361
Оборудование, имущество	6 695 200	7 083 745
Прочее	1 370 157	4 602 769
<b>Итого</b>	<b>71 084 210</b>	<b>125 786 982</b>

#### *Географическая концентрация.*

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



	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	15 703 628	-	-	-	15 703 628
Средства в ЦБ РФ	57 866 901	-	-	-	57 866 901
Средства в кредитных организациях	3 221 012	507 690	15 076	-	3 743 778
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135 737 743	13 781 011	72 738	120 455	149 711 947
Чистая ссудная задолженность	1 403 198 980	118 692 231	90 353 601	-	1 612 244 812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 689 924	29 076 139	636 383	-	52 402 446
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	7 701 992	20 246 745	-	-	27 948 737
Требования по текущему налогу на прибыль	2 121 699	-	-	-	2 121 699
Отложенный налоговый актив	1 656 020	-	-	-	1 656 020
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 077 312	-	-	-	7 077 312
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 200 330				1 200 330
Прочие активы	11 260 732	132 865	270 434	-	11 664 031
<b>Всего активов</b>	<b>1 669 436 273</b>	<b>182 436 681</b>	<b>91 348 232</b>	<b>120 455</b>	<b>1 943 341 641</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	467 053 939	58 285 518	2 709 770	-	528 049 227
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 042 375 468	198 166 360	5 106 776	-	1 245 648 604
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	987 473	1 295 635	-	-	2 283 108
Выпущенные долговые обязательства	23 884 983	368 265	-	-	24 253 248
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-

Отложенное налоговое обязательство	256 020	-	-	-	256 020
Прочие обязательства	18 505 978	3 896 641	62 075	-	22 464 694
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 117 234	-	-	-	9 117 234
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 562 181 095</b>	<b>262 012 419</b>	<b>7 878 621</b>	<b>-</b>	<b>1 832 072 135</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 640 855 252	112 033 293	12 992 403	-	1 765 900 948
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	125 888 713	3 076 541	351 767	-	129 317 021
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 участницы ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
<b>Активы</b>					
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	974 273	-	-	-	974 273

57

погашения					
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
<b>Всего активов</b>	<b>1 612 981 883</b>	<b>152 854 836</b>	<b>63 932 177</b>	<b>124 117</b>	<b>1 829 893 013</b>
<b>Пассивы</b>					
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 530 448 485</b>	<b>180 543 212</b>	<b>8 052 395</b>	<b>2 765 461</b>	<b>1 721 809 553</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
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 01.10.2018 и 01.01.2018:

	30.09.2018	31.12.2017
VAR портфеля (тыс. руб.)	70 929	11 144
VAR (% от портфеля ценных бумаг)	0,52%	0,35%
VAR (% от капитала)	0,03%	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 01.10.2018:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	1 552 299	2 328 448

Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,10%	0,15%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	21,15%	21,10%

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 01.10.2018 года составила 24 071 500 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 01.10.2018 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	12 447 995	1 459 054	1 658 858	137 721	15 703 628
Средства в ЦБ РФ	57 866 901	-	-	-	57 866 901
Средства в кредитных организациях	3 062 475	276 544	376 927	27 832	3 743 778
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 490 632	70 020 350	-	1 200 965	149 711 947
Чистая ссудная задолженность	930 766 668	602 263 747	79 166 923	47 474	1 612 244 812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 858 621	41 359 880	-	183 945	52 402 446
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	7 701 991	16 821 082	3 425 664	-	27 948 737
Требования по текущему налогу на прибыль	2 121 699	-	-	-	2 121 699
Отложенный налоговый актив	1 656 020	-	-	-	1 656 020
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 077 312	-	-	-	7 077 312
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 200 330	-	-	-	1 200 330
Прочие активы	10 479 597	1 130 190	51 303	2 941	11 664 031
<b>Всего активов</b>	<b>1 123 730 241</b>	<b>733 330 847</b>	<b>84 679 675</b>	<b>1 600 878</b>	<b>1 943 341 641</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	233 632 571	270 644 325	22 656 696	1 115 635	528 049 227
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	571 415 164	625 881 978	48 293 848	57 614	1 245 648 604
Финансовые обязательства	2 283 108	-	-	-	2 283 108



оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Выпущенные долговые обязательства	22 828 015	1 057 954	367 279	-	24 253 248
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	256 020	-	-	-	256 020
Прочие обязательства	11 135 990	11 204 585	123 537	582	22 464 694
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 117 234	-	-	-	9 117 234
<b>Всего обязательства</b>	<b>850 668 102</b>	<b>908 788 842</b>	<b>71 441 360</b>	<b>1 173 831</b>	<b>1 832 072 135</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>273 062 139</b>	<b>-175 457 995</b>	<b>13 238 315</b>	<b>427 047</b>	<b>111 269 506</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция (по ПФН и спот-сделкам)</b>	<b>(176 721 312)</b>	<b>187 192 159</b>	<b>(11 953 077)</b>	<b>(220 650)</b>	<b>(1 702 880)</b>
<b>Справочно:</b>					
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 621 591 188	113 917 066	25 219 942	5 172 752	1 765 900 948
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	115 857 338	7 423 540	6 036 143	-	129 317 021
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
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	17 132 893	14 774 902	-	-	31 907 795

наличии для продажи					
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
<b>Всего активов</b>	<b>1 398 716 915</b>	<b>273 711 085</b>	<b>155 406 294</b>	<b>2 058 719</b>	<b>1 829 893 013</b>
<b>Пассивы</b>					
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 являющиеся 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
<b>Всего обязательств</b>	<b>891 776 264</b>	<b>593 613 001</b>	<b>236 401 899</b>	<b>18 389</b>	<b>1 721 809 553</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>506 940 651</b>	<b>(319 901 916)</b>	<b>(80 995 605)</b>	<b>2 040 330</b>	<b>108 083 460</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и сделкам)</b>	<b>(387 045 244)</b>	<b>307 431 072</b>	<b>80 607 715</b>	<b>(1 905 049)</b>	<b>(911 506)</b>
<b>Справочно: Внебалансовые обязательства</b>					
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:



	30.09.2018						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
<b>Активы</b>							
Денежные средства	15 703 628	-	-	-	-	-	15 703 628
Средства в ЦБ РФ	57 866 901	-	-	-	-	-	57 866 901
Средства и кредитных организациях	3 743 778	-	-	-	-	-	3 743 778
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль, или убыток	149 711 947	-	-	-	-	-	149 711 947
Чистая ссудная задолженность	980 127 062	137 609 016	117 548 776	207 378 963	169 580 995	-	1 612 244 812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 402 446	-	-	-	-	-	52 402 446
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	87 859	263 769	-	8 587 732	19 007 377	-	27 948 737
Требования по текущему налогу на прибыль	2 121 699	-	-	-	-	-	2 121 699
Отложенный налоговый актив	1 656 020	-	-	-	-	-	1 656 020
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	7 077 312	-	7 077 312
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	1 200 330	-	1 200 330
Прочие активы	10 183 090	1 037 273	106 914	265 789	3 953	67 012	11 664 031
<b>Всего активов</b>	<b>1 273 604 430</b>	<b>138 912 058</b>	<b>117 655 690</b>	<b>216 232 484</b>	<b>196 869 967</b>	<b>67 012</b>	<b>1 943 341 641</b>
<b>Пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-



Средства кредитных организаций	463 892 519	63 153 427	66 761	446 614	489 906	528 049 227
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	389 773 838	398 575 753	200 638 817	43 334 944	213 325 252	1 245 648 604
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 283 108	-	-	-	-	2 283 108
Выпущенные долговые обязательства	6 779 861	897 991	8 520 235	3 055 161	5 000 000	24 253 248
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	256 020	-	-	-	-	256 020
Прочие обязательства	6 085 851	11 724 980	3 623 786	99 530	187 411	22 464 604
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 117 234	-	-	-	-	9 117 234
<b>Всего обязательства</b>	<b>878 188 431</b>	<b>474 352 161</b>	<b>212 849 599</b>	<b>46 936 249</b>	<b>219 002 569</b>	<b>1 832 072 135</b>

	31.12.2017					
	тыс. рублей					
Активы	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
Денежные средства	16 475 695	-	-	-	-	16 475 695
Средства в ЦБ РФ	78 839 104	-	-	-	-	78 839 104
						58



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 резидентными офшорными зонами	3 198 223	-	-	-	-	-	3 198 223
<b>Всего обязательства</b>	<b>700 453 782</b>	<b>622 216 939</b>	<b>127 856 189</b>	<b>33 256 860</b>	<b>236 651 559</b>	<b>1 374 224</b>	<b>1 721 809 553</b>

### ***Риск концентрации***

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

В качестве значимых Банк признает следующие виды концентрации:

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

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

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

### ***Процентный риск баланса***

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

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

- гэлп-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 01.10.2018 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
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	270 228	-	-	-	-	-
в рублях	127 734	-	-	-	-	-
в долларах США	135 848	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	994 772 506	76 393 651	80 216 946	135 126 751	241 798 894	178 111 666
в рублях	542 596 257	49 992 672	53 694 259	102 017 376	147 911 270	112 535 399
в долларах США	451 140 749	18 454 393	25 719 113	26 696 660	32 395 796	59 669 354
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	10 825 485	18 642 072	6 829 811	23 886 964	34 026 794	161 230 907
в рублях	9 085 987	16 809 388	5 728 450	19 124 852	17 756 227	23 516 325
в долларах США	1 714 821	1 768 909	1 073 104	4 758 033	15 244 055	133 510 444
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	-	-	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:</b>	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	463 621 599	43 519 971	21 200 131	28 233	318 953	512 020
в рублях	230 771 445	41 540	13 809	28 233	318 953	512 020
в долларах США	214 609 373	41 691 789	15 769 839	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	351 598 417	126 364 561	293 534 746	218 655 784	74 669 764	346 659 660
в рублях	225 071 542	73 690 680	110 087 302	113 256 194	18 017 306	118 837 376
в долларах США	125 070 236	51 085 472	179 827 330	100 438 695	38 758 456	211 687 142
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	6 823 658	15 079	1 721 267	9 353 216	4 404 349	6819760
в рублях	6 823 657	5 069	833 615	9 185 960	4 310 877	6819760
в долларах США	-	-	871 187	167 256	-	-
Прочие заемные средства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:</b>	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 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	3 523 181	(1 247 682)	(2 867 617)	(345 118)
в рублях	1 708 521	(115 583)	(643 900)	(6 641)
в долларах США	2 171 734	(1 209 184)	(2 120 952)	(345 756)
- 200 базисных пунктов	(3 523 181)	1 247 682	2 867 617	345 118

в рублях	(1 708 521)	115 583	643 900	6 641
в долларах США	(2 171 734)	1 209 184	2 120 952	345 756

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
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	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	-	-	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:</b>						
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
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	17 775 157	-	-
Средства клиентов, не привлеченные кредитными	181 206 973	146 635 884	334 520 943	112 685 690	44 341 861	364 370 919



организациями, в т.ч.:						
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	-	-	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:</b>	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 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),

75

несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Спецификой операционных рисков является то, что данный вид риска присущ практически всем видам деятельности Банка, а не отдельным продуктам / процессам.

К операционному риску относятся:

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

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

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

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

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

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

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

Принципы и порядок управления этим видом риска определены в документе «Положение об управлении операционными рисками в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Положение разработано в соответствии с требованиями Политики управления рисками в Банке, действующего законодательства Российской Федерации, с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также международно признанных принципов управления операционными рисками.

Управление данным видом риска в Банке осуществляется с помощью комплексного подхода, включающего в себя количественные и качественные инструменты, направленные на выявление, оценку, мониторинг и минимизацию риска. В Банке организован сбор информации о случаях реализации операционного риска, ведется 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 возмещения 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 обязательства 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 9 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, %	30.09.2018	31.12.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.7	8.2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	12.4	11.4
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	21.2	20.0

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

	30.09.2018	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	28 228 132	25 291 203
Показатели, уменьшающие базовый капитал	303 014	282 568
<b>Базовый капитал</b>	<b>105 565 505</b>	<b>102 649 022</b>
Субординированный кредит	45 251 639	40 320 140
Показатели, уменьшающие добавочный капитал	-	606 862
<b>Добавочный капитал</b>	<b>45 251 639</b>	<b>39 713 278</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>150 817 144</b>	<b>142 362 300</b>
Прибыль текущего года	3 177 509	3 386 126
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 017 221	1 019 584
Субординированный кредит	104 097 168	100 606 273
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	446 614	43 558
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>107 845 284</b>	<b>106 968 425</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>258 662 428</b>	<b>249 330 725</b>

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

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (73 327 173 тысячи рублей) и нераспределенная прибыль прошлых лет (28 228 132 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

По состоянию на 01.10.2018 года добавочный капитал Банка в сумме 45 251 639 тысяч рублей сформирован:

- бессрочным субординированным облигационным займом на сумму 40 251 639 тысячи руб. (CBOM Finance PLC);
- бессрочным субординированным облигационным займом ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на сумму 5 000 000 тысяч руб.

По состоянию на 01.10.2018 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 104 097 168 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 42 188 988 тыс. рублей;
- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 19 677 180 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, счетокоррентные кредиты, кредиты для пополнения оборотного капитала и краткосрочные кредиты, долгосрочное финансирование инвестиций в основные средства, лизинг, факторинг, инструменты торгового финансирования, такие как гарантии и аккредитивы.

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

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

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

Разбивка активов и пассивов по сегментам представлена следующим образом:

	30.09.2018	31.12.2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Активы</b>		
Корпоративные банковские операции	564 973 897	658 164 902
Розничные банковские операции	82 775 769	76 033 476
Казначейство	1 256 168 955	1 053 769 209
Кассовые операции и инкассация	15 703 628	16 475 695
Прочие активы	23 719 392	25 449 731
<b>Итого активы</b>	<b>1 943 341 641</b>	<b>1 829 893 013</b>
<b>Пассивы</b>		
Корпоративные банковские операции	850 276 533	725 250 880
Розничные банковские операции	344 896 047	284 994 388
Казначейство	605 061 607	683 812 473
Прочие пассивы	31 837 948	27 751 812
<b>Итого пассивы</b>	<b>1 832 072 135</b>	<b>1 721 809 553</b>

Ниже представлена информация доходов и расходов по сегментам за 9 месяцев 2018 года и аналогичный период прошлого года.



	9 месяцев 2018, тыс. рублей			
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Кассовые операции и инкассации	Прочие операции
Чистые процентные доходы	18 693 783	(5 354 459)	20 678 937	Итого
Чистые комиссионные доходы	3 899 392	269 786	119 512	- 34 018 261
Резервы	(2 576 174)	(3 946 777)	(119 859)	16 7 026 764
Прочие операционные доходы	(4 379 756)	241 225	36 071	(5 968 915) (12 611 725)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	(4 849 935)	(10 342 441) (14 444 901)
Прочие доходы/расходы	(7 488 219)	2 234 867	-	- (4 849 935)
Итого прибыль до налогообложения	8 149 026	(6 555 358)	138 235	(1 107 253) 4 182 407 (2 039 962)
Налог на прибыль			1 630 805	-12 128 933 7 098 502
Прибыль после налогообложения				(2 616 960) 4 481 542

129

	9 месяцев 2017, тыс. рублей			
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Кассовые операции и инкассации	Прочие операции
Чистые процентные доходы	24 730 049	(2 784 204)	8 461 359	Итого
				- 30 407 204

Чистые комиссионные доходы	2 239 443	53 644	531 833	3 109 564	10	5 934 494
Резервы	(10 211 312)	(1 551 048)	(53 198)	-	(1 259 793)	(13 075 351)
Прочие операционные доходы	(10 595 706)	(621 118)	(2 139)	-	(9 769 883)	(20 988 846)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	12 249 199	-	-	12 249 199
Прочие доходы/расходы	(6 812 570)	1 554 136	(5 761 711)	(1 322 464)	4 155 023	(8 187 585)
<b>Итого прибыль до налогообложения</b>	<b>(650 096)</b>	<b>(3 348 590)</b>	<b>15 425 343</b>	<b>1 787 100</b>	<b>(6 874 643)</b>	<b>6 339 115</b>
<b>Налог на прибыль</b>						<b>(771 968)</b>
<b>Прибыль после налогообложения</b>						<b>5 567 147</b>

**26 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.**

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.10.2018 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компании под контролем конечного бенефициаря	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	32 999 449	824 456	328 937	349 608
Нostro счета	-	-	2 651 206	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	1 142 921	24 854 398	-	-
Прочие активы	-	2	1 267 882	6 776	6 765	1 501
Сформированные резервы	15	2	8 615 563	21 142	2 491	466
Средства на счетах клиентов	1 247 748	3 660 839	10 532 976	65 592 852	492 447	31 545
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	97 015 347	-	-
Прочие обязательства	1 669	1 350	37 846	3 539 343	1 305	74
Выданные гарантии	-	-	1 294 724	13 820	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	866 151	-	-	-	128 005	2 068

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 01.10.2018 года:

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	27 436 175	27 876 005	13 595	759 125	431 935
Опцион	6 559 550	7 300 000	29 446	-	153 669

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](http://www.mkb.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления

 В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

 С.В. Сасс

09 ноября 2018 г.



Руководитель отдела банковского аудита  
АО «АКГ «РБС»