

ПРИЛОЖЕНИЕ 7.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма 0409806) на 01 июля 2015 г.; Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 1 полугодие 2015 года; Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) на 01 июля 2015 г.; Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма 0409813) на 01 июля 2015 г.; Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 01 июля 2015 г.; Аудиторское заключение



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)
за период с 01 января по 30 июня 2015 года

**МОСКВА
2015**

АКЦИОНЕРАМ**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)****СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ****Полное наименование:** «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество).**Сокращенное наименование:** ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».**Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:**

- Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 1978 выдано Центральным банком Российской Федерации 18 августа 1999 года.
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027739555282 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 18 ноября 2002 года.

Место нахождения: Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1.**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ****Полное наименование:** Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».**Сокращенное наименование:** АО «АКГ «РБС».**Государственный регистрационный номер:** 1027739153430.**Место нахождения:** Российская Федерация, 127018, г. Москва, ул. Суцневский вал, д. 5, стр. 3.**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11206027697.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) (далее – Банк) по состоянию на 01 июля 2015 года в следующем составе:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 июля 2015 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2015 года;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 июля 2015 года;
 - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 июля 2015 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2015 года;
 - Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2015 года.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКОЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение, по состоянию на 01 июля 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января по 30 июня 2015 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

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 период с 01 января по 30 июня 2015 года мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 июля 2015 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 1 июля 2015 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 июля 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января по 30 июня 2015 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 июля 2015 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 июля 2015 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 июля 2015 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 периода с 01 января по 30 июня 2015 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 июля 2015 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.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Руководством Банка принято решение о раскрытии полной бухгалтерской (финансовая) отчетности путем размещения на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.mkb.ru, в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной информацией, являющимися неотъемлемыми составными частями бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Приложения: Бухгалтерская (финансовая) отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) за период с 01 января по 30 июня 2015 года на 55 листах:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 июля 2015 года – на 2 листах;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2015 года – на 1 листе;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 июля 2015 года – на 7 листах;
 - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 июля 2015 года – на 2 листах;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 июля 2015 года – на 2 листах;
 - Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2015 года – на 41 листе.

«05» августа 2015 г.

Руководитель сектора
аудита кредитных организаций
Департамента аудиторских услуг,

действующий на основании доверенности
№ 47 от 03 августа 2015 года
(кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011
на неограниченный срок)



Е. В. Пелевина

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (годом)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4	12418024	12529291
2	Средства кредитных организаций в центральном банке Российской Федерации		22108331	11882897
12.1	Обкатальные резервы		3875780	3360070
13	Средства в кредитных организациях	15	10793238	22478097
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	20631882	2259890
15	Чистая ссудная задолженность	17	598299174	440652406
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	80320576	64874621
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		2997975	2784871
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		1239744	1232381
19	Отложенный налоговый актив		542531	523395
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9	7037019	7187829
11	Прочие активы	10	7366130	8254983
12	Всего активов		760753849	571873901
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		79747663	11564916
14	Средства кредитных организаций	11	65899628	43587979
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12	473162911	406717993
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		172131962	162775646
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		770217	768936
17	Выпущенные долговые обязательства	13	60464345	54360383
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		902387	347554
20	Прочие обязательства	14	25014868	8113817
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		927300	2112119
22	Всего обязательств		706889321	527573697
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		15740026	14467762
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		13496492	9768757
26	Резервный фонд		4313214	4313214
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		295471	-1673867
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1390208	1390216
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		16034019	9672510
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2595098	6361501
31	Всего источников собственных средств		53864528	44300091

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		318244254	158045305
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		48491484	67994903
34	Условные обязательства некредитного характера		345446	326790

Председатель Правления

Главный бухгалтер

04 августа 2015 года

и.п.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109328941	1978

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2015 года

Кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)
/ ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

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

Код формы по ОКД 0409807
квартальная(годовая)
тыс. руб.

Номер строки	наименование статьи	номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		39276057	25407328
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2773790	345176
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		32510053	22519821
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3992214	2342331
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		27892641	14848836
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1436211	1074829
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		23708468	11789780
2.3	по выданным долговым обязательствам		2747962	3984247
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		11383416	10558492
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также неисключенным процентным доходам, всего, в том числе:		-9649682	-3590362
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-600173	-218462
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1733724	6968130
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2881897	-422103
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-44187	-47793
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		27	-21849
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1198747	-155271
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2523972	697892
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		176	284
12	Комиссионные доходы		4316753	387208
13	Комиссионные расходы		830242	901164
14	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-9841
15	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменения резерва по прочим потерям		3224231	1069104
17	Прочие операционные доходы		761253	1269452
18	Чистые доходы (расходы)		8718407	12318950
19	Операционные расходы		5624019	5660072
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		30943888	6658878
21	Возмещение (расход) по налогам		499290	1104342
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		2595098	5554536
23	Взносы из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного периода		2595098	5554536

Председатель правления

Субарь В.А.

Главный бухгалтер

Ис. С.В.

04 августа 2015 года



Банковская отчетность	
код территории (код кредитной организации (филиала) по ОКАТО)	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09338941
	1978

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ВОСТАТОВАННОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2015 года

Филиальной организации
МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА (открытие акционерное общество)
/ ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Почтовый адрес
127015, г. Москва, Луговой пер., д. 2, стр. 1

код формы по оклад 0406008
квартал/год(годы)

раздел 1. информация об уровне достаточности капитала

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату	прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	данные на начало отчетного года	
					5	6
1	2	3	4	5	6	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	35	101391731.0	20015418.0	81376315.0	
1.1	источники базового капитала:					
1.1.1	уставный капитал, в том числе, сверхэмиссионный:		45175058.0	6136484.0	43438574.0	
1.1.1.1	облигационные акции (долги)		13740026.0	1272364.0	14467761.0	
1.1.1.2	привлеченные средства		0.0	0.0	0.0	
1.1.1.3	резервный фонд		13496922.0	3727735.0	9768757.0	
1.1.1.4	нераспределенная прибыль:					
1.1.1.4.1	прошлых лет		4313214.0	0.0	4313214.0	
1.1.1.4.2	текущего года		36025326.0	1136485.0	14688841.0	
1.2	показатели, учитываемые в источнике базового капитала:		36025326.0	6363455.0	9661871.0	
1.2.1	невыплаченные дивиденды		0.0	-5276970.0	5226970.0	
1.2.2	отложенные налоговые активы		188487.0	-62061.0	240548.0	
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		976.0	480.0	496.0	
1.2.4	убытки:		0.0	0.0	0.0	
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0	
1.2.4.2	текущего года		0.0	0.0	0.0	
1.2.5	инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0	
1.2.5.1	участственные		0.0	0.0	0.0	
1.2.5.2	субординированные		0.0	0.0	0.0	
1.2.5.3	совокупная сумма собственных вложений и соопутная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0	

					СРОК		
1.1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				187521.0	-62341.0	250062.0
1.1.2.7	Обязательства по приобретению акционерного базового капитала				0.0	0.0	0.0
1.1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), вкладами в состав базового капитала				0.0	0.0	0.0
1.1.3	Базовый капитал				49386561.0	6198545.0	43188016.0
1.4	Источники добавочного капитала:						
1.4.1	Уставный капитал, сформированный акционерными компаниями, ВСЕГО, в том числе:				0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственные ценные бумаги Российской Федерации для повышения капитализации банков" «З»				0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход				0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (займ, заем, облигационный заем) без ограничения срока погашения				0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, увеличивающие источники добавочного капитала				187521.0	-62341.0	250062.0
1.5.1	Вложения в собственное предприятие (акции)				0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	субординированные				0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	субординированные				0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) (субординированный финансовый организациям)				0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несубординированные				0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	субординированные				0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источника добавочного капитала				0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), вкладами в состав добавочного капитала				0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал				0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал				49386561.0	6198545.0	43188016.0
1.8	Источники дополнительного капитала:				5206172.0	13816873.0	36138285.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный акционерными компаниями, ВСЕГО, в том числе:				0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				0.0	0.0	0.0
1.8.1.2	уставный капитал, сформированный за счет капитализации прибыли стоимости имущества				0.0	0.0	0.0
1.8.1.3	Прочие:				2538229.0	2093669.0	444560.0
1.8.1.3.1	текущего года				2538229.0	2093669.0	444560.0
1.8.1.3.2	прочих лет				0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:				47729183.0	11723214.0	36005989.0
1.8.4.1	привлеченный (сформированный) до 1 марта 2013 года				3064783.0	-437826.0	3502609.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "о дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" «З» (в редакции федерального закона от 20 июля 2009 года № 115-ФЗ "о дополнительных мерах для ускорения реформирования банковской системы в срок до 31 декабря 2014 года" «З»)				0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества				173760.0	-10.0	173770.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного				0.0	0.0	0.0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов	Активы (пассивы) за минусом	Стоимость активов	Стоимость пассивов	
							тыс. руб.
Капитал:							
1.9.1	Вложения в собственные приватизированные акции		0.0	0.0	0.0	0.0	
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций		0.0	0.0	0.0	0.0	
1.9.2.1	неустойчивые		0.0	0.0	0.0	0.0	
1.9.2.2	устойчивые		0.0	0.0	0.0	0.0	
1.9.3	Субординированные облигации (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовой организацией		0.0	0.0	0.0	0.0	
1.9.3.1	неустойчивый		0.0	0.0	0.0	0.0	
1.9.3.2	устойчивый		0.0	0.0	0.0	0.0	
1.9.4	Обязательства по приобретению доли/акций дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0	0.0	
1.9.5	Сметная стоимость в отношении доли/акций (долевого участия) в составе дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0	0.0	
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0	0.0	
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность дебительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0	0.0	
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 3% прожиточного минимума установленного капитала кредитной организации-завержка		0.0	0.0	0.0	0.0	
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (включая субординированные доли участников (акционеров) и субординированные доли участников (акционеров) федеральных банков и корпоративных банкам Банка России		0.0	0.0	0.0	0.0	
1.10.4	Превышение основной и дополнительной, извлеченной и приобретенной стоимости на основе источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0	0.0	
1.10.5	Иные достоящие стоимости доли выданных участникам (акционерам) и субординированные доли участников (акционерам) в которой доля была реализована в пользу участника общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0	0.0	
1.11	Дополнительный капитал		52005172.01	13816873.01	34188298.01		
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):		X	X	X	X	
2.1	необходимые для определения достоящего базового капитала		613806759.01	46626759.01	589180000.01		
2.2	необходимые для определения достоящего основного капитала		613806759.01	46626759.01	589180000.01		
2.3	необходимые для определения достоящего собственных средств (капитала)		617544519.01	46626759.01	370517768.01		
3	достоящие капитала (процент):		X	X	X	X	
3.1	достоящие базового капитала		6.0	X	X	7.6	
3.2	достоящие основного капитала		6.0	X	X	7.6	
3.3	достоящие собственного средства (капитала)		16.4	X	X	14.3	
<p><1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственной ценной бумаги Российской Федерации для повышения капитализации Банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4134)</p> <p><2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; 2010, № 8, ст. 776; 2011, № 21, ст. 2518; 2012, № 31, ст. 4375)</p> <p><3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах по укреплению стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4983; 2009, № 19, ст. 1830; 2011, № 49, ст. 7059; 2012, № 19, ст. 2398).</p>							

таблиц 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, порримых капиталом подраздел 2.1. Кредитный риск

3	2	3	4	5	6	7	8	9
(Инструменты)	Том сформированных резервов на возможные потери по уровню риска	(Инструменты)	(Инструменты)	Том сформированных резервов на возможные потери по уровню риска	(Инструменты)	(Инструменты)	Том сформированных резервов на возможные потери по уровню риска	(Инструменты)
1	Средний риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
3.1	Активы с коэффициентом риска <= 0 процентов, всего, из них:							
3.1.1	Денежные средства и обязательства репозит, депонированные в Банке России							
3.1.1.1	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям и другим участникам рынка, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, муниципальных образований и банков России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
3.1.1.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям и другим участникам рынка, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, муниципальных образований и банков России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
3.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям и другим участникам рынка, обеспеченные гарантиями других стран и так далее							
3.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:							
3.1.2.1	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, муниципальным образованиям, Банку России и залогом государственных долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований							
3.1.2.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям и другим участникам рынка, обеспеченные гарантиями других стран, имеющих статусе "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (за исключением банков)							
3.1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (за исключением банков)							
3.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
3.3.1	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, неинкорпорированных в иностранной валюте							
3.3.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям и другим участникам рынка, обеспеченные гарантиями других стран, имеющих статусе "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (за исключением банков)							
3.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (за исключением банков)							
3.4	Активы с коэффициентом риска 100% всего, из них:							
3.4.1	Кредиты юридическим лицам							
3.4.2	Кредиты физическим лицам							
3.4.3	Вложения в ценные бумаги							
3.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования к кредитным организациям, имеющим статусе "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
2	Активы с иными коэффициентами риска:							
2.1	С пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							

- 2.3. Изменила качества США 6860396;
- 2.4. изменил официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6859142;
- 2.5. ных прочих 9083277

Председатель Пролонни
Главный бухгалтер



Чубарь В.А.
Свсс С.В.

04 августа 2015 года

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (ФинОрг) по ОККО	Код кредитной организации (ФинОрг) по ОККО	Регистрационный номер (Периодный номер)
45	09218841		1978

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
(Публичная форма)
на 03.07.2015 года

кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)
/ ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Почтовый адрес:
127042, г. Москва, Луговой пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКД 0408813
Кварталы/Годы/Всего

РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	6.01	7.61
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)		6.0	8.0	7.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0)		10.0	18.4	14.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций с привлечением денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)		15.0	141.81	70.8
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)		50.0	122.31	134.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)			56.5	67.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное [14.8] Минимальное [0.9]	Максимальное [12.9] Минимальное [1.7]
9	Норматив максимального размера рисков кредитных рисков (Н7)		800.0	158.9	171.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		30.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по несоблюдению (Н10.1)		1.0	1.7	0.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	2.8	3.1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов с суммой источников в балансе на 15 календарных дней и суммой обязательств (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций с привлечением денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на заблаговременно открытых счетах (Н16)				
16	Норматив предоставленной (Н17) от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н17.1)				
17	Норматив номинального соотношения размера ипотечного портфеля и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РИСКА

РАЗДЕЛ 2.1 РАСЧЕТ РАЗМЕРА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И АКЦИОНЕРНЫХ ТРЕБОВАНИЙ ИЛИ РИСКА ДЛЯ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РИСКА

Тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публичная форма), всего		76075848
2	Поправка в части включений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательной нормативной и размера (лимитов) отчислений валютных резервов банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации на отчетный период
3	Поправка в части фидуциарно-активных, отнесенных к соответствию с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового риска		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		457648
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		20429542
6	Поправка в части включаемых в кредитному эквиваленту условные обязательства кредитного характера		48267881
7	Прочие поправки		17180922
8	Величина балансовых активов и акционерных требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового риска, итого		636068998

РАЗДЕЛ 2.2 РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РИСКА

Тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма
-----------	-------------------------	------------------	-------

1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		585508888.0
2	Увеличившаяся стоимость на сумму показателей, признанных в уменьшение балансовых источников основного капитала		189487.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		585320492.0
Риск по операциям с ПИИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		32884.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего:		457648.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, одобряющей списание с Баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета исторически
7	Умноженной поправки на сумму пороченной вариационной маржи в уточненных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника акционера к центральному контрагенту по исполнению сделок валюты		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении безрискового (базового) актива со выданным кредитом ПИИ		0.0
10	Исключением поправка в части выданных кредитов ПИИ		0.0
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправки (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		480312.0
Риск по операциям кредитования ценных бумаг			
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета неттинга), всего:		29626460.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требования и обязательства) по операциям кредитования ценных бумаг		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценных бумаг		20429542.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценных бумаг		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправки (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		311055942.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (УКО)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УКО), всего:		53092416.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4824535.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УКО) с учетом поправки (разность строк 17 и 18), итого:		48267881.0
Хабитал риска			
20	Основной капитал		49386561.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 1, 14, 16, 18), всего:	16	909134627.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базису III (строка 20/ строка 21), процент		5.2

Председатель Правления  Чубарь В.А.
 Главный бухгалтер  С.В.
 04 августа 2015 года



Банковская отчетность		
код территории по ОКATO	код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/подразделный номер)
45	09318941	1978

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)
/ ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

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

код формы по ОКУД 0409814
квартальная/годовая
тыс. руб.

номер л/л	наименование статей	номер пояснения	денежные потоки за отчетный период	денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		13540140	7807224
1.1.1.1	проценты полученные		33537183	24045032
1.1.1.2	проценты уплаченные		-23795822	-13281092
1.1.1.3	комиссии полученные		4316753	3872109
1.1.1.4	комиссии уплаченные		-830242	-901164
1.1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		2281086	-204025
1.1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами: удерживаемыми до погашения		27	-21849
1.1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1188747	-155271
1.1.1.8	прочие операционные доходы		752451	1269526
1.1.1.9	операционные расходы		-5375912	-5449356
1.1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-544131	-1366686
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-10091764	-6912641
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резерван на счетах в банке России		-515730	-220396
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-16948917	-7899207
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-166240737	-2344106
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1764384	817019
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам банка России		66045553	-789167
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		19827246	23591133
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		66518816	22335873
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1281	188275
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		6205034	-14611346
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		13251286	224281
1.3	итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		3448376	894583
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"		-32439198	-16170717
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		19860272	14800220
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-127539	-748904
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		24703	6287
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-12681762	-2113114
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

		#814		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		4999999	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)		4999999	0
4	влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2160240	-201227
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2071138	-1419758
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		43508755	29197944
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		41435617	27778186

председатель правления

Главный бухгалтер

04 августа 2015 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2015 года.

1 Введение

Существенная информация о кредитной организации.

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

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

На 01 июля 2015 года Банк занимает 14 место в рейтинге крупнейших банков РФ по размеру активов (по данным Интерфакс-РА).

Корпоративный бизнес – основное направление деятельности Банка, на которое приходится более 75% кредитного портфеля по состоянию на 1 июля 2015 г. Банк ожидает, что корпоративное направление будет преобладать в структуре бизнеса в обозримом будущем. По итогам II квартала 2015 года Банк занимает 10 место по корпоративному кредитованию и 14 место по объему совокупного кредитного портфеля среди российских банков по версии информационно-аналитического портала Banki.ru.

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

Территориальная сеть Банка состоит из 55 отделений и 25 операционных касс. Сеть платежных банковских устройств насчитывает 784 банкоматов и более 4700 платежных терминалов.

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

Долгосрочные партнеры ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — крупнейшие международные финансовые организации: Международная финансовая корпорация (IFC), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) и Черноморский банк торговли и развития (ЧБТР), а также иностранные банки – Raiffeisen Bank International AG, VTB Bank (Deutschland) AG, Citibank, ING Bank N.V., HSBC, Industrial and Commercial Bank of China, Credit Europe Bank N.V., Morgan Stanley Bank International Limited, Societe Generale, KBC Bank N.V., Commerzbank AG, Credit Suisse AG, Bank of America Merrill Lynch, JP Morgan Bank, UBS AG, Bayerische Landesbank, Intesa Sanpaolo SpA, Oberbank AG, UBI Banca International S.A., UniCredit SpA, Banque de Commerce et de Placements S.A. и многие другие.

С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов России.

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

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

- Fitch Ratings – рейтинг дефолта эмитента «BB», краткосрочный рейтинг «B», рейтинг устойчивости «bb», рейтинг поддержки «5», долгосрочный рейтинг по национальной шкале «AA-(rus)», прогноз — «Негативный»;

- Moody's – долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте «B1/NP», долгосрочный рейтинг по национальной шкале «A1.ru», прогноз – «Стабильный»;

- Standard & Poor's – долгосрочный кредитный рейтинг «BB-», краткосрочный рейтинг «B», рейтинг по национальной шкале «ruAA-». Прогноз «Негативный»;

- «Рус-Рейтинг» – рейтинг по международной шкале «BBB+», рейтинг по национальной шкале «AA+», прогноз – «Стабильный»;

- «Эксперт-РА» – кредитный рейтинг «A++» (наивысший уровень кредитоспособности), прогноз «Стабильный».

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

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

Лицензии профессионального рынка ценных бумаг:

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

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

Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности.

В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.07.2015 г. и сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2015 года.

Квартальная отчетность составлена в тысячах рублей.

Информация о наличии банковской группы.

Состав участников банковской группы Банка приведен ниже:

- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ-лизинг», доля владения Банка – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «М-лизинг», доля владения Банка – 0,01%;
- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Инвест» - совместно контролируемое предприятие;
- SVOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;

- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МКБ» - структурированное предприятие;
- Общество с ограниченной ответственностью «ЭЛТАУНТ» - доля владения Банка – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль» - доля владения Банка – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль Харитоньевский» – доля владения Банка – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль Парковая» – доля владения Банка – 100%.

Консолидированная отчетность Банком не составляется в связи с тем, что финансовые показатели деятельности указанных юридических лиц не отвечают критериям существенности, для отражения отчетных данных участников в консолидированной отчетности, определенным Учетной политикой банковской (консолидированной) группы.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

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

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

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

Размер чистой прибыли по итогам 6 месяцев 2015 года составил 2,6 млрд рублей (5,6 млрд рублей по итогам первого полугодия 2014 года). Сокращение чистой прибыли в основном обусловлено ростом расходов на создание резервов на возможные потери с 3,6 млрд рублей за 6 месяцев 2014 года до 9,6 млрд рублей за 6 месяцев 2015 года, что предопределяется текущей экономической ситуацией и консервативным подходом Банка к резервированию.

По результатам первого полугодия 2015 года чистые процентные доходы увеличились на 8% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года и составили 11,4

млрд рублей. Чистый комиссионный доход по итогам 6 месяцев 2015 года достиг 3,5 млрд рублей, что выше аналогичного показателя за 6 месяцев 2014 года на 17,4%.

Совокупные активы Банка выросли на 33% за 6 месяцев текущего года и на 1 июля 2015 года составили 760,8 млрд рублей, из которых 79% приходится на чистую ссудную задолженность, 13% - на вложения в ценные бумаги.

Кредитный портфель Банка до вычета резервов под обесценение вырос по сравнению с началом 2015 года на 36% и на отчетную дату достиг 536,0 млрд рублей, из которых 408,9 млрд рублей или 76% - портфель кредитов юридическим лицам и 127,1 млрд рублей или 24% - портфель кредитов частным лицам.

Собственные средства Банка увеличились за первое полугодие 2015 года на 25% до 101,4 млрд рублей преимущественно за счет включения в состав дополнительного капитала субординированного займа, полученного от Агентства по страхованию вкладов в июне текущего года. Нормативы достаточности капитала, рассчитанные согласно рекомендациям Базель 3 (395-П), составили: Н1.1 – 8,02%, Н1.2 – 8,02%, Н1.0 – 16,42%.

В рамках публичного предложения («ПРО») обыкновенных акций («акций») на Московской Бирже, завершившегося 30 июня 2015 г., было привлечено 13,2 млрд. рублей. От инвесторов было получено более 450 заявок на приобретение акций.

3 Краткий обзор основ подготовки отчетности за 2-ой квартал 2015 года и основных положений учетной политики кредитной организации.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

1) Непрерывность деятельности

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

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

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

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

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной

организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4) Осторожность

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

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

5) Своевременность отражения операций

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

6) Раздельное отражение активов и пассивов

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

7) Преемственность входящего баланса

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

8) Приоритет содержания над формой

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

9) Открытость

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

Основные средства

Недвижимое имущество, используемое в основной деятельности, учитывается по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества производится не реже одного раза в три года.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (кроме земли), после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости (без учета НДС). Бухгалтерский учет земельных участков, временно неиспользуемых в основной деятельности, осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Прочие основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал — исходя из денежной оценки, согласованной акционерами;
- полученных безвозмездно — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату — исходя из суммы фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату — исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- полученным безвозмездно — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- изготовленным — по себестоимости, включающей затраты на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Хозяйственные материалы

Хозяйственные материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

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, текущая (справедливая) стоимость которых на дату первоначального признания может быть надежно определена, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе*	Учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка относится на счета доходов / расходов. Резервы на возможные потери не создаются. При проведении переоценки для определения ТСС используются способы определения ТСС 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 текущей (справедливой) стоимости, если ТСС может быть надежно определена**. Резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (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».

Текущая (справедливая) справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с требованиями МСФО.

Иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости ценных бумаг:

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

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ активном рынке и имеет средневзвешенную цену, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли,

2) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня на активном рынке текущая (справедливая) стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги на активном рынке за предыдущие 90 дней;

3) если ценная бумага не обращается на российском ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

4) если ценная бумага куплена на активном рынке при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

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

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

1) в случае отсутствия средневзвешенной цены на активном рынке в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, а в случае отсутствия в дату определения – это последняя рыночная цена за предыдущие 90 дней;

2) в случае отсутствия рыночной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку на дату определения текущей (справедливой) стоимости, а в случае отсутствия – это цена последней сделки на покупку за предыдущие 90 дней либо последняя известная цена на ОРЦБ в течение 180 дней;

3) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности): котировка эмитента, опрос участников рынка (котировки не менее 3-х участников в информационных системах), экспертная оценка, основанная на использовании 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.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть признана надежной, если она определена на основании котировок активного рынка, а при их отсутствии – на основании котировок неактивного рынка или иных данных, которые являются наблюдаемыми (I и II уровни иерархии определения ТСС).

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

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

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости с учетом наращенных на отчетную дату доходов по ним. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Банк формирует резервы в зависимости от величины кредитного риска.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя с оговоркой эффективного платежа в иностранной валюте), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

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

Б. Ссудная задолженность

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

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

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

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

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

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

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Дальнейшее начисление процентов по ссудной (вексельной) задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, в балансе Банка не производится.

В. Дебиторская задолженность

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

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

Г. Финансовые требования

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

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к

учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обязательства Банка

А. Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

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

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

В. Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

Изменения в Учетную политику на 2015 год, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, не вносились.

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

Отчетность Банка за 2 квартал 2015 года составлена исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении его применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

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

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Существенные ошибки при составлении годовой отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2015 г. тыс. рублей	31.12.2014 г. тыс. рублей
Денежные средства	12 415 024	12 529 291
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	18 232 551	8 522 827
Денежные средства и их эквиваленты	30 647 575	21 052 118

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

5 Средства в кредитных организациях

	30.06.2015 г. тыс. рублей	31.12.2014 г. тыс. рублей
Счета в кредитных организациях Российской Федерации	6 627 594	1 368 326
Счета в кредитных организациях нерезидентах	4 165 644	21 109 771
Всего счетов и депозитов в банках	10 793 238	22 478 097

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

По состоянию на 01.07.2015 в данной статье баланса представлены средства, внесенные в гарантийные фонды платежных систем и средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения, в размере 8 878 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 средства, внесенные в гарантийные фонды платежных систем и средства в клиринговых организациях составили 5 881 тыс. рублей.

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

	30.06.2015 г. тыс. рублей	31.12.2014 г. тыс. рублей
--	------------------------------	------------------------------

Облигации федерального займа Российской Федерации	98 512	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	842 145	76 445
Облигации кредитных организаций резидентов	9 281 937	794 891
Облигации юридических лиц резидентов	9 754 282	353 662
Облигации международных банков развития	622 342	40 192
Производные финансовые инструменты	32 664	994 700
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 631 882	2 259 890

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

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

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

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

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

	30.06. 2015 г. тыс. рублей	31.12.2014г. тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	31 836 012	52 529 205
Учтенные векселя	2 659 721	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	54 451 263	7 305 088
Прочие активы, признаваемые ссудами	652 500	5 323 328
Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	89 599 496	65 137 621
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	279 361 940	224 083 669
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	1 831 024	1 288 756
Учтенные векселя	-	185 000
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	99 006 144	12 056 856
Прочие активы, признаваемые ссудами	16 134 136	23 189 883
Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	396 333 244	260 804 164
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды	-	1 187
Ипотечные ссуды	11 712 236	12 579 450
Автокредиты	6 475 144	8 252 193
Иные потребительские ссуды	94 124 079	93 820 451

Прочие активы, признаваемые ссудами	54 975	57 340
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	112 366 434	114 710 621
Всего ссудной задолженности	598 299 174	440 652 406

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

	30.06. 2015 г. тыс. рублей	31.12.2014г. тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации	20 982 922	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	6 653 063	7 652 295
Облигации кредитных организаций резидентов	18 962 364	24 566 940
Облигации юридических лиц резидентов	14 596 012	15 801 387
Облигации международных банков развития	948 809	1 725 347
Облигации юридических лиц нерезидентов	15 179 431	12 343 781
Инвестиции в дочерние общества	2 997 975	2 784 871
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	80 320 576	64 874 621

В составе финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, отражены ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный Агент МКБ» транша «Б» на сумму 984 млн. руб., приобретенные в рамках секьюритизации ипотечного портфеля Банка в июне 2014 года.

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

По состоянию на 01.07.2015 Банк имеет вложения:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "ЭЛТАУНТ"	100,00	1 459 680
ООО "Атиль Харитоньевский"	100,00	925 620
ООО "Атиль Парковая"	100,00	431 108
ООО "Атиль "	100,00	316 179
ООО «МКБ-лизинг»	100,00	310 097
ООО «М-лизинг»*	0,01	31
резервы под обесценение		(444 740)
Итого		2 997 975

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

9 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов и материальных запасов.

	30.06. 2015 г. тыс. рублей	31.12.2014г. тыс. рублей
Основные средства:		
Недвижимое имущество	5 502 375	5 570 415
Машины и оборудование	1 048 644	1 131 834
Прочие основные средства	57 580	66 692
Всего основных средств	6 608 599	6 768 941
Нематериальные активы:		
Товарные знаки	391	400
Программное обеспечение	311	400
Сайт	10	71
Всего нематериальных активов	712	471
Материальные запасы	359 366	360 114
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов)	68 342	58 303
Всего	7 037 019	7 187 829

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

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нет.

10 Информация об объеме, структуре прочих активов.

	30.06.2015 тыс. рублей	31.12.2014 тыс. рублей
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты	393 385	1 700 444
Расчеты по брокерскому обслуживанию	1 911	2 110
Дебиторская задолженность	899 929	1 772 453
Начисленные проценты по финансовым активам	5 346 121	3 894 179
Всего финансовых активов	6 641 346	7 369 186
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	360 398	345 118
Авансовые платежи по налогам	29 696	26 049
Расходы будущих периодов	330 656	511 347
Прочие	4 234	3 283
Всего нефинансовых активов	724 984	885 797
Итого прочие активы	7 366 330	8 254 983

11 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

	30.06. 2015 г.	31.12.2014г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	371 458	728 183
Полученные межбанковские кредиты и депозиты резидентов	56 956 621	17 002 479
Полученные межбанковские кредиты и депозиты нерезидентов	8 570 648	25 813 263
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	751	43 904
Средства клиентов по брокерским операциям	150	150
Всего средства кредитных организаций	65 899 628	43 587 979

12 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	30.06. 2015 г.	31.12.2014г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Юридические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	73 402 274	58 849 085
Срочные депозиты	227 893 967	185 842 626
Всего текущих счетов и депозитов юридических лиц	301 296 241	244 691 711
Физические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	10 326 428	10 528 511
Срочные депозиты	161 540 244	151 497 771
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	171 866 672	162 026 282
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	473 162 913	406 717 993

13 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	30.06. 2015 г.	31.12.2014г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	15 465 366	5 362 303
Субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Облигации	39 998 979	43 998 080
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	60 464 345	54 360 383

В марте 2015 года Банк разместил выпуск биржевых облигаций серии БО-09, объем выпуска составил 3 000 000 тыс. рублей. Ставки первого и второго купонов были установлены на уровне 15%. В апреле 2015 года Банк погасил выпуски облигаций серии 08 и биржевых облигаций серии БО-03 в объеме 2 999 101 тыс. рублей и 4 000 000 тыс. рублей соответственно.

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.

14 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

	30.06.2015	31.12.2014
	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	14 040 892	492 839
Прочие незавершенные расчеты	66 150	48 335
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	10 133 773	6 941 207
Всего финансовых обязательств	24 240 815	7 482 381
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	230 179	426
Налоги к уплате	226 560	255 145
Доходы будущих периодов	315 895	353 082
Прочие	1 419	22 783
Всего нефинансовых обязательств	774 053	631 436
Итого прочие обязательства	25 014 868	8 113 817

15 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1.) должен составлять не менее 5%, основного (Н1.2.) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (Н1.0) – 10%

В течение первого полугодия 2015 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	30.06.2015	31.12.2014
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5	8.0	7.6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5; 6(с 1 января 2015)	8.0	7.6
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	16.4	14.3

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

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

	30.06.2015	31.12.2014
	тыс. рублей	тыс. рублей
Уставный капитал	15 740 026	14 467 762
Эмиссионный доход	13 496 492	9 768 757
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Нераспределенная прибыль	16 025 326	14 888 841
Источники, уменьшающие основной капитал	188 497	250 558
Базовый капитал	49 386 561	43 188 016
Основной капитал	49 386 561	43 188 016
Прибыль текущего года	2 538 229	444 560
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 737 760	1 737 770
Субординированный кредит	47 729 183	36 005 969
Дополнительный капитал	52 005 172	38 188 299
Собственные средства (капитал)	101 391 733	81 376 315

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

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (29 236 518 тысяч рублей) и нераспределенная прибыль прошлых лет (16 025 326 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Дополнительный выпуск ценных бумаг был осуществлен 26.02.2015 в объеме 1 272 264 631 штук, в результате чего уставный капитал банка вырос до 15 740 026 тысяч руб. в 1 полугодии 2015 года.

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

Дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 47 729 183 тысячи руб.

Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития со сроком погашения 28.08.2017 года.

Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018 и 26.05.2025 годов.

Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018.

Субординированный займ от ACB (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов.

Субординированные займы, учтенные в капитале, распределены следующим образом:

	30.06.2015	31.12.2014
	тыс. рублей	тыс. рублей
BLACK SEA TRADE AND DEVELOPMENT BANK	241 088	275 529
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (облигационные займы)	2 823 695	3 227 080
CBOM FINANCE P.L.C. (облигационные займы)	24 433 400	27 503 360
ООО "Концерн Россиум"	-	5 000 000
ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ" (ОФЗ)	20 231 000	-
Всего	47 729 183	36 005 969

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в составе капитала в течение первого полугодия 2015 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

	Сумма убытков от обесценения, тыс.руб.	Сумма восстановления от обесценения, тыс.руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	51 964 636	42 314 944
начисленные процентные доходы	2 183 585	1 583 412
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Прочие	25 007 921	26 232 152
Итого	79 156 142	70 130 508

16 Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Банком соблюдались значения обязательных нормативов.

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 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03 декабря 2012 года.

Показатель финансового рычага:

	30.06.2015	31.03.2015
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.2%	7.9%

Снижение показателя финансового рычага с 7,9% на 01.04.2015 до 5,2% на 01.07.2015 произошло в результате роста объема активов под риском на отчетную дату в связи с проведением операций обратного РЕПО под ломбардные ценные бумаги.

Величина активов для расчета финансового рычага представлена ниже:

	<u>тыс.руб.</u>
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	656 008 999
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	949 134 627

Разница в величине активов обусловлена величиной активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению).

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

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

Кредитный риск.

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

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

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

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.).

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

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

Ключевые элементы управления кредитным риском:

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

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

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 и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

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

К рыночному риску относятся:

– Фондовый риск.

Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риск, связанный с негативным изменением цен по финансовым инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка, и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, 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, входящих в Ломбардный список Банка России.

Для оценки подверженности Банка ценовому риску предусматривается возможность расчета максимально возможных потерь по каждой ценной бумаге, а также расчет показателя Value-at-Risk по портфелю в целом.

– Валютный риск.

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

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

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

– Процентный риск.

Банк подвержен риску, связанному с изменениями уровней доходности по различным финансовым инструментам. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком процентных доходов и расходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка.

Для ограничения влияния процентного риска на финансовый результат Банка осуществляется анализ различий по срокам выданных кредитов и срокам фондирования, который показывает дисбаланс между активами и пассивами Банка, подверженными изменениям процентной ставки. Результатом анализа является решение об оптимальной структуре активов и пассивов Банка, гарантирующее максимальную устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска. 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.

Риск ликвидности.

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

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3)). Риски, связанные с источниками финансирования, контролируются в соответствии с нормативами достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) и долгосрочной ликвидности (Н4). Управление риском потери ликвидности в Банке базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

Анализ риска производится в несколько этапов:

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

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

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

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

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

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей ликвидностью — основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Основной задачей управления прогнозной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а

также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления внутренних нормативов ликвидности (нормативов ликвидных и высоколиквидных активов, норматива величины ликвидного портфеля ценных бумаг). Результаты прогноза долгосрочной ликвидности представляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

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

Операционный риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Спецификой операционных рисков является то, что данный вид риска присущ практически всем видам деятельности Банка, а не отдельным продуктам / процессам.

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

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

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

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.

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

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

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

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.).

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

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

Ключевые элементы управления кредитным риском:

– Политика управления рисками, утвержденная Наблюдательным советом Банка, являющаяся основополагающим документом Банка в области риск-менеджмента, и определяющая цели, принципы и инструменты управления рисками;

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

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

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

Правовой риск.

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

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

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

изменение действующих, обобщение и анализ судебной практики с участием кредитных организаций;

– обеспечение соответствия новых банковских продуктов действующим нормам гражданского права с учетом мирового банковского опыта.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

Комплаенс риск

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

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

- своевременно реагирует на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;
- обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;
- при разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывает положения учредительных документов Банка, требования нормативных правовых актов Российской Федерации;
- организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка.

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

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

- Наблюдательный Совет Банка – орган управления, подотчетен Общему собранию акционеров;
- Комитет по аудиту и рискам – создается Наблюдательным Советом Банка для обеспечения разработки и представления Наблюдательному Совету Банка консультаций и рекомендаций, в том числе по вопросам управления рисками;
- Правление Банка – исполнительный орган, который отвечает за работу Банка и исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета. Правление отвечает за общее руководство деятельностью Банка и принимает решения по его текущим операциям;
- Корпоративные кредитные комитеты. Корпоративные кредитные комитеты являются органами, подотчетными Правлению, и отвечают за реализацию кредитной политики Банка в области корпоративного кредитования;
- Розничный кредитный комитет. Розничный кредитный комитет является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области розничного кредитования;
- Комитет по управлению активами и пассивами. Является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за установление стратегии по привлечению и размещению средств, стратегическое и оперативное управление рисками, связанными с ухудшением показателей капитала и ликвидности, а также валютными и процентными рисками;
- Комитет по рискам. Комитет по рискам является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию политики по управлению всеми видами риска Банка;
- Дирекция рисков. Данное подразделение является профильным и независимым подразделением Банка, которое выявляет, оценивает банковские риски и управляет ими, а также осуществляет разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы риск-менеджмента;
- Управление казначейства в составе Департамента операций на финансовых рынках. Управление казначейства осуществляет привлечение и размещение средств на финансовых рынках и внебиржевых рынках, а также разрабатывает принципы деятельности Банка на финансовых рынках с целью контроля ликвидной позиции Банка;
- Департамент внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита осуществляет внутренний аудит деятельности Банка и предоставляет независимые и объективные рекомендации, направленные на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управление рисками и корпоративного управления.
- Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет выявление, мониторинг и учет комплаенс рисков, 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, а также контроль регулятивных нормативов деятельности Банка;
- Другие подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

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

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

- Идентификация и определение риска. Внутренние документы Банка содержат описание значимых видов риска, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности, а также природу их возникновения, перечень продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.
- Определение риск-аппетита. Банком определен допустимый уровень риска для значимых видов риска.
- Выявление риска. Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту.
- Оценка риска. Банком проводится качественная и количественная оценка риска.
- Выбор способов реагирования на риски и риск-события. На основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом эффективности.
- Мониторинг рисков. Банком осуществляется мониторинг принятых рисков и осуществление дополнительных способов реагирования в случае существенного

увеличения уровня риска или изменение его профиля. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банка.

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

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

Политика в области снижения рисков.

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

- обеспечение операций. Банк принимает обеспечение (например, в форме залога и/или гарантий и поручительств) в размере, достаточном для полного или частичного покрытия потерь/убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий, что позволяет получить возмещение потерь (убытков) при наступлении неблагоприятных событий;
- лимитирование операций. Банк ограничивает уровень принимаемых рисков посредством системы лимитирования, которая включает в себя: процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов. Система лимитирования является многоуровневой;
- структурирование операций. Разрабатываются детальные схемы и процедуры проведения конкретной операции с целью снижения связанных с ней рисков;
- секьюритизация. Банк распределяет имеющийся риск путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск;
- страхование;
- резервирование. В случае реализации риска Банк возместит потери (убытки) за счет сформированных резервов;
- диверсификация. Банк снижает риск путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике;
- хеджирование. Банк снижает и распределяет риск посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков).

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

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

Кредитный риск:

- о просроченных кредитах;
- о выпущенных гарантиях;
- о выдаче кредитов;

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

Риск ликвидности:

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

Рыночный риск (процентный, валютный, фондовый):

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

Операционный риск:

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

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

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

В течение отчетного периода не происходило значительного изменения показателей достаточности капитала

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и

видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

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

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

30.06.2015г., тыс.руб.

Состав активов	Сумма требуемая итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформиро ванный резерв, итого	Сформированны й резерв под активы II	Сформиро ванный резерв под активы III	Сформированны й резерв под активы IV	Сформирова нный резерв под активы V
Сумма, связанная и приващенная к ней	637 932 111	193 658 047	253 567 637	160 373 674	14 567 543	15 765 210	66 450 475	39 632 934	6 834 505	11 090 655	7 104 567	14 603 206
задолженность												
в т.ч. Индивидуальная основа	521 635 240	193 658 047	152 487 437	156 656 268	12 587 959	6 245 529	54 150 621	27 333 080	4 671 034	10 594 285	6 124 539	5 943 222
в т.ч. Сгруппированны е в портфели однородных суд	116 296 871	0	101 080 200	3 717 406	1 579 584	9 519 681	12 289 854	12 299 854	2 163 472	496 370	980 028	8 659 984
ценные бумаги	25 636 682	24 571 638	984 114	0	0	80 930	90 772	90 772	9 842	0	0	80 930
прочие активы	16 299 204	12 367 104	1 901 015	1 402 780	47 065	581 240	1 057 191	1 067 191	172 811	286 866	20 044	577 470
в т.ч. Индивидуальная основа	15 820 948	12 239 955	1 901 015	1 402 780	27 898	249 300	733 271	733 271	172 811	286 866	14 294	249 300
в т.ч. Сгруппированны е в портфели однородных суд	478 256	127 149	0	0	19 167	331 940	333 920	333 920	0	0	5 750	328 170
Требования по получению процентных доходов	6 805 840	1 383 285	2 373 069	1 702 367	537 838	809 280	X	1 418 496	57 959	329 776	283 244	747 517
в т.ч. Индивидуальная основа	5 042 757	1 383 286	1 531 548	1 585 052	389 503	163 368	0	723 894	38 909	308 654	214 433	161 898
в т.ч. Сгруппированы е в портфели однородных суд	1 763 083	0	841 521	137 315	138 335	645 912	X	694 602	19 050	21 122	68 811	585 619

Активы, оцениваемые в целом создании резервов, в том числе	686 673 836	231 980 075	258 825 895	163 478 820	15 152 446	17 236 660	67 608 438	42 209 394	7 075 119	11 717 295	7 407 856	16 009 124
в т.ч. Индивидуальная основа	568 135 625	231 852 926	156 904 114	159 624 099	13 015 360	6 739 127	54 874 664	28 881 018	4 892 597	11 199 803	6 353 267	6 435 331
Сгруппированные в портфели однородных классов	118 538 210	127 149	101 921 721	3 854 721	2 137 086	10 497 533	12 633 774	13 328 376	2 182 522	517 492	1 054 589	9 573 773

31.12.2014 г., тыс.руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Судья, судья и приравненные к ней	434 631 933	126 220 687	232 150 100	61 967 275	3 647 272	10 646 599	33 777 692	30 579 630	6 379 020	12 408 177	1 760 239	9 672 094
Задолженность	317 450 188	126 220 678	126 711 469	58 956 884	1 752 944	3 808 204	24 379 478	21 181 266	4 623 563	12 008 124	827 322	3 722 259
Индивидуальная основа	117 181 745	0	105 438 631	3 010 391	1 894 328	6 838 395	9 398 264	9 398 264	2 115 459	400 053	934 917	5 949 835
Сгруппированные в портфели однородных классов	1 073 404	0	984 114	0	0	89 290	99 131	99 131	9 841	0	0	89 290
ценные бумаги	29 875 959	25 970 350	195 066	3 234 028	92 942	383 573	1 123 898	1 123 896	19 152	681 841	42 922	379 982
прочие активы	29 418 335	25 823 491	195 033	3 233 999	71 602	94 210	831 723	831 721	19 152	681 839	36 520	94 210
в т.ч. Индивидуальная основа												

457 624	146 859	34	29	21 340	289 363	292 176	292 176	1	6 402	285 772
в т.ч. в портфели одноуровневых ССУД										
4 182 723	596 367	1 856 261	1 020 763	150 098	559 234	X	821 213	48 463	202 014	499 428
Требования по полученным процентным доходам										
2 587 911	596 363	963 346	910 401	13 766	104 034	0	322 100	29 139	185 107	3 821
в т.ч. индивидуальная основа										
1 594 812	4	892 914	110 361	136 332	455 200	X	499 112	19 324	16 907	67 487
в т.ч. в портфели одноуровневых ССУД										
469 764 019	152 787 404	235 185 541	66 222 066	3 890 313	11 678 696	35 000 721	32 623 770	6 816 476	13 292 032	1 874 468
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе										
350 529 838	152 640 541	128 853 962	63 101 284	1 838 312	4 095 738	25 310 282	22 434 218	4 681 692	12 875 070	867 663
в т.ч. индивидуальная основа										
119 234 181	146 863	106 331 579	3 120 781	2 052 000	7 882 958	9 690 440	10 189 552	2 134 784	416 962	1 006 806
в т.ч. в портфели одноуровневых ССУД										

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

30.06.2015г., 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.
Судам, судебная и привнесенная к ней задолженность -в т.ч. кредитные организации -в т.ч. юр. лиц	40 458 117	20 832 857	3 156 354	261 011	8 334 886	3 687 705	13 545 035	4 202 173	15 421 842	12 681 968
-в т.ч. ценные бумаги	50 000	50 000	0	0	0	0	0	0	50 000	50 000
Прочие -в т.ч. юр. лиц	22 293 428	8 318 036	777 324	97 311	6 263 695	3 106 935	11 489 771	3 168 977	3 765 638	1 944 812
-в т.ч. физ. лиц	18 114 689	12 464 821	2 382 029	163 699	2 071 191	580 769	2 055 264	1 033 196	11 606 204	10 687 156
Вложения в ценные бумаги	80 875	80 875	0	0	0	0	0	0	80 875	80 875
Прочие требования в т.ч. юр. лиц	109 817	109 750	9	9	9	8	1 335	1 309	108 464	108 464
в т.ч. физ. лиц	5 696	5 696	0	0	3	2	1 310	1 285	4 383	4 383
в т.ч. физ. лиц	104 122	104 120	9	9	6	6	25	25	104 081	104 081
Итого просроченная задолженность	40 648 810	21 023 522	3 156 363	261 020	8 334 896	3 687 713	13 546 370	4 203 482	15 611 182	12 871 306

5.92

доля просроченной задолженности в активах банка, %

31.12.2014 г., 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.
Судья, судья и приравненная к ней	18 463 661	10 770 028	5 234 773	786 056	1 708 180	389 914	2 013 548	1 020 385	9 507 161	8 573 573
Задолженность - в т.ч. кредитные организации	50 000	50 000	0	0	0	0	0	0	50 000	50 000
- в т.ч. юр. лиц	4 265 045	1 532 627	3 302 219	652 756	118 591	62 591	48 133	21 179	796 102	796 102
- в т.ч. физ. лиц	14 148 616	9 187 401	1 932 554	133 300	1 589 589	327 324	1 965 414	999 206	8 661 060	7 727 571
Вложения в ценные бумаги	89 235	89 235	0	0	0	0	0	0	89 235	89 235
Прочие требования	92 054	91 704	129	12	172	40	166	97	91 587	91 554
в т.ч. юр. лиц	4 387	4 386	0	0	0	0	1	0	4 386	4 386
в т.ч. физ. лиц	87 667	87 317	129	12	172	40	165	97	87 201	87 168
Итого просроченная задолженность	18 644 950	10 950 966	5 234 902	786 068	1 708 352	389 954	2 013 713	1 020 482	9 687 983	8 754 462
Доля просроченной задолженности в активах Банка, %	3,97									

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

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

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

18 Информация о сделках по уступке прав требований.

Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке прав требований

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

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

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

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

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

В 2014 году в рамках размещения дебютного выпуска ипотечных облигаций Банк сотрудничал с ипотечным агентом «Ипотечный агент МКБ». В 2015 году сделок по секьюритизации не осуществлялось.

Учетная политика в отношении сделок по уступке прав требований

Сделки по приобретению и реализации права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением Банком на возмездной основе сделок по приобретению

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

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

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

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

Балансовая стоимость уступленных требований.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены следующим образом:

	30.06.2015	31.12.2014
	тыс. рублей	тыс. рублей
Стоимость уступленных требований юридических лиц, в том числе	392 269	2 588 789
IV категория качества	368 096	295 878
V категория качества	-	1 543 327
Стоимость уступленных требований физических лиц, в том числе	54 279	5 442 772
IV категория качества	-	3 109
V категория качества	44 372	1 002 881
Всего уступленных требований за отчетный период, в том числе	446 548	8 031 561
стоимость уступленных требований ипотечным агентам	-	4 415 917

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

30.06.2015	31.12.2014
------------	------------

	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам	92 152	968 460
Кредиты физическим лицам, в том числе	44 262	1 000 994
ипотечные кредиты	-	3 070
потребительские кредиты	44 262	997 924
Всего убытков	136 414	1 969 454

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

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

Обязательства Банка по уступке прав требований:

	30.06.2015	31.12.2014
	тыс. рублей	тыс. рублей
Задолженность юридических лиц	509 799	509 799
Сформированные резервы	(509 799)	(509 799)

Требования Банка по уступке прав требований:

	30.06.2015		
	Сумма требований, тыс.руб.	Предоставленное обеспечение, тыс.руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Активы I категории	1 095 000	1 100 000	-
Активы IV категории	2 275 568	-	1 539 544
Всего	3 370 568	1 100 000	1 539 544

	31.12.2014		
	Сумма требований, тыс.руб.	Предоставленное обеспечение, тыс.руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Активы IV категории	1 061 930	-	982 730
Всего	1 061 930	-	982 730

19 Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

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

- **корпоративные банковские операции:** выдача кредитов и предоставление овердрафтов, кредиты под залог торговой выручки, контокоррентные кредиты, кредиты для пополнения оборотного капитала и краткосрочные кредиты, долгосрочное финансирование инвестиций в основные средства, лизинг, факторинг, инструменты торгового финансирования, такие как гарантии и аккредитивы.
- **розничные банковские операции:** открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- **казначейские операции:** выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг. Казначейские операции также включают в себя операции на международных рынках - организация займов в международных финансовых институтах и операции торгового финансирования;
- **кассовые операции и инкассация:** включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

20 Заключение

Определенные в стратегии развития Банка финансовые показатели, приоритетные клиентские сегменты рынка и банковские продукты, методы их продвижения на рынок и каналы сбыта, перспективные технологические и кадровые решения позволят и дальше повышать качество и увеличивать количество предоставляемых Банком продуктов (услуг) с целью занятия ведущих позиций среди финансовых институтов России. Развитие территориальной сети структурных подразделений Банка будет сопровождаться предоставлением высокотехнологичных дистанционных услуг с целью максимального удовлетворения потребностей клиентов.

Банк стремится войти в число лидеров российского финансового рынка, и наряду с высоким качеством предоставления услуг декларирует и проводит в жизнь принцип прозрачности бизнеса и информационной открытости, признавая за своими клиентами и партнерами полное право располагать объективной и подробной информацией, касающейся финансового состояния Банка и его положения на рынке.

Банк нацелен на дальнейшее укрепление своих позиций на финансовом рынке в качестве универсального финансового института, предлагающего полный набор услуг физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса и корпоративным клиентам.

Банк видит свою миссию в создании одного из наиболее эффективных и надежных универсальных коммерческих банков, являющегося лидером в области реализации финансовых и кредитных продуктов на российском рынке, а также занимающего устойчивые позиции в российской банковской системе.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

04 августа 2015 года



В.А. Чубарь

С.В. Сасс