

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за 2-ой квартал 2018 года**

Оглавление.

<i>Основы предоставления информации</i>	4
1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.	5
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	8
3. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.	19
4. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	20
5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	22
6. Информация об активах, подверженных кредитному риску.....	23
7. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".....	24
8. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.....	25
9. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.	28
10. Методы снижения кредитного риска.....	28
Объем и структура портфеля ценных бумаг определялись рыночной конъюнктурой и потребностями в ликвидности Группы.	29
11. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу. 29	
12. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.	32
13. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта.	37
14. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых банковской группой кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.	37
15. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР).....	37
16. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.....	37
17. Подходы, применяемые в целях оценки кредитного риска контрагента.....	37
18. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.	39
19. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента.	41

20. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта.....	42
21. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.	42
22. Информация о сделках с кредитными ПФИ.	45
23. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.....	45
24. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.	45
25. Секьюритизационные требования банковского портфеля Банковской группы.	48
26. Секьюритизационные требования торгового портфеля Банковской группы.	48
27. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банковской группой в отношении данных требований (обязательств). 48	
28. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств).....	55
29. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.....	55
30. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.....	56
31. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в банковской группе подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).	57
32. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской группы в разрезе видов валют.....	57
33. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.	58
34. Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).....	62
35. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.	69
36. Способ и место раскрытия информации.	70

Основы предоставления информации.

Настоящий отчет составляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы". Данный отчет подлежит раскрытию согласно периодичности, установленной Банком России, в том числе:

- ежегодно — не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально и на полугодовой основе — не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода.

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

Банковская группа ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банковская группа, Группа) работает на рынке финансово-кредитных услуг с 1992 года. Основной объем операций Группы сконцентрирован в Москве и Московской области.

С 2003 года Группа успешно осуществляет международную деятельность, активно сотрудничая с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия на международном рынке позволяет Группе ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Группы.

Таблица 1. Состав участников Банковской Группы.

Наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.)	Вид деятельности
Публичное акционерное общество "Московский кредитный банк"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	Головная кредитная организация	-	Банковский бизнес
Общество с ограниченной ответственностью "МКБ-Лизинг"	129515, г. Москва, ул. Академика Королева, д.13, стр.1	100	310 096	Финансовый лизинг
Общество с ограниченной ответственностью "М-Лизинг"	129085, г. Москва, Звездный бульвар, д.3а, стр.1	100	310 000	Финансовый лизинг
Общество с ограниченной ответственностью "МКБ-Инвест"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	0	0	Финансовое посредничество
Закрытое акционерное общество Ипотечный агент МКБ"	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, стр.1, этаж 8	0	0	Привлечение финансирования
CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY	Palmerston House, Fenian Street, Dublin 2, Ireland	0	0	Привлечение финансирования
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль Харитоньевский"	142180, Московская обл., г. Подольск, м-он Климовск, ул. Ленина, д.1, здание бока крупных серий, пом. 299	100	925 620	Операции с недвижимостью
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль"	142180, Московская обл., г. Подольск, м-он Климовск, ул. Ленина, д.1, здание блока крупных серий, пом. 300	100	316 179	Операции с недвижимостью
Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН"	105005, г. Москва, наб. Академика Туполева, д.15, корп.22	100	1 811 000	Инкассация

Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-СЕРВИС"	115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	99.6	3 735	Предоставление транспортных услуг
Открытое акционерное общество "Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева"	152321, Ярославская обл., Тутаевский р-он, пос. Константиновский	88.7203	395	Производство
Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)	121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4	100	560 000	Банковский бизнес
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2»	121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4	0	0	Привлечение финансирования
Общество с ограниченной ответственностью «Атиль Климовский»	142180, Московская обл., г. Подольск, м-он Климовск, ул. Ленина, д.1, пом. 298	100	628 877	Операции с недвижимостью

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности данные участников Банковской группы включаются в консолидированную финансовую отчетность Банковской группы, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Отчетные данные участников включаются в полном объеме.

Для целей составления консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» ПАО «Московский кредитный банк» определяется степень влияния каждого из участников. Критерии существенности для включения участников в консолидированную отчетность определяются «Учетной политикой банковской группы ПАО «Московский кредитный банк». Влияние участника признается существенным, если валюта баланса участника группы составляет более 7% валюты баланса Банка. По состоянию на 01.07.2018 г. отчетные данные Общества с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (далее – Банк «СКС» (ООО))¹ и CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY (далее – CBOM Finance p.l.c.) признаны существенными и включены в консолидированную отчетность. При этом компания CBOM Finance p.l.c. является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Отчетные данные этих участников включаются в полном объеме.

Для целей консолидации, представляемой в целях надзора, отчетные данные других участников признаны несущественными и в отчетность не включаются. ОАО «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева» не является юридическим лицом,

¹ По состоянию на 01.07.2018 г. валюта баланса Банк «СКС» (ООО) составляла менее 7% валюты баланса Банка. Несмотря на это, влияние данного участника на консолидированную отчетность Группы признано Банком существенным и данные отчетности Банк «СКС» (ООО) включены в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 01.07.2018 г.

перечисленным в п.1.2 Положения №509-П от 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 01.01.2018 года величина собственных средств Банковской группы уменьшена на вложения Банка в акции неконсолидируемых участников в сумме 362 200 тыс. рублей (НКО "Инкахран" (АО)) и 62 019 тыс. рублей (ООО "МКБ-лизинг").

В таблице 2 приведена величина активов участников Банковской группы.

Таблица 2. Участники группы в разрезе величины активов.

По состоянию на 01.07.2018

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1 911 252 546	90.55
ООО "МКБ-лизинг"	14 357 478	0.68
ООО "М-лизинг"	3 642 102	0.17
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	4 563 543	0.22
ЗАО "ИА МКБ"	1 651 800	0.08
ООО "Атиль"	8 534	0.00
ООО "Атиль Харитоньевский"	80 322	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	6 500 468	0.31
ООО "Инкахран-Сервис"	927 716	0.04
СВОМ	157 990 291	7.49
Банк СКС	6 632 217	0.32
ООО "ИА МКБ-2"	2 565 256	0.12
ООО "Атиль Климовский"	456 918	0.02
ИТОГО	2 110 629 191	100.00

По состоянию на 01.04.2018:

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1 812 199 288	90.79
ООО "МКБ-лизинг"	11 972 524	0.60
ООО "М-лизинг"	3 623 732	0.18
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	4 493 027	0.23
ЗАО "ИА МКБ"	1 830 401	0.09
ООО "Атиль"	8 553	0.00
ООО "Атиль Харитоньевский"	69 022	0.00

НКО "Инкахран" (АО)	5 092 299	0.26
ООО "Инкахран-Сервис"	1 086 828	0.05
СВОМ	145 631 735	7.30
Банк СКС	6 645 675	0.33
ООО "ИА МКБ-2"	2 926 216	0.15
ИТОГО	424 213	0.02

2. Информация о структуре собственных средств (капитала).

2.1. *Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»).*

Требуемая информация представлена в составе Приложения к настоящему Документу.

2.2. *Основные характеристики инструментов капитала (раздел 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»).*

Требуемая информация представлена в составе Приложения к настоящему Документу.

2.3. *Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Банковской группы.*

Таблица 1.2 Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы.

По состоянию на 01.07.2018

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	73 330 407	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73 330 407	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	73 330 407
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" в том числе:	31	0

				классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего, в том числе	17,18,20	2 837 992 473	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	43 929 550	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	43 929 550
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	105 345 331
2.2.1			112 376 904	из них: субординированные кредиты	x	104 321 251
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	6 973 233	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	521 137	x	x	x
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	198 348	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	(198 348)
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	x	322 789	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(322 788)
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	521 137	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	12.1	1 847 545	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	1 847 545	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	21.1	447 518	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0			0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	27	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные	37,41.1.2	0

				акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,6,7,8,9	1 667 948 757	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x		Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	2 121 128	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19, 41.1.3	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	401 595	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	720 732	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	48 475	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	(48 475)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	29 684 472	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	29 684 472
9	Резервный фонд	27	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
10	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	x	3	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	26	(3)

По состоянию на 01.04.2018

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	73 330 124	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73 330 124	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	73 330 124
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный"	31	0

				доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"		
				в том числе: классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего, в том числе	17,18,20	2 690 644 287	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	40 085 430	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	40 085 430
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	103 281 338
2.2.1			109 851 229	из них: субординированные кредиты	x	99 816 647
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	6 784 188	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	538 344	x	x	x
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	198 348	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	198 348
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	x	339 996	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	339 996
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	538 344	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	12.1	1 879 319	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	1 879 319	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	21.1	479 836	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0			0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	27	0	x	x	x

	(участников)"					
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,6,7,8,9	1 577 750 027	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x		Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	2 121 128	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19, 41.1.3	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	288 425	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	681 924	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	49 406	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	49 406

2.4. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.

Таблица 1.3 Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.

По состоянию на 01.07.2018:

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.07.2018, тыс. руб.

1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	71 583 261	1,2	58 980 869
2	Средства в кредитных организациях	1,2	961 451 270	3	3 435 734
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	5	10 805 508	4	83 677 595
3.1	производные финансовые инструменты	5	6 347 256	4.1	970 305
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	4 458 252	4.2	3 158 891
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	8 427 293	6.1	43 300 107
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	666 857 328	6.2	1 561 738 768
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	1 726 699	5	63 380 960
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	164 771 153	7	40 331 310
8	Текущие и отложенные налоговые активы	15	2 046 849	12	1 851 392
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	16	6 920 593	13,14	12 735 063
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	28 212 982	9	15 543 876
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	8	3 598 962
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	16	447 190	11	521 137
12.1	гудвил	16	-	11.1	198 348
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	16	447 190	11.2	322 789
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	16	-	11.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	14	7 806 228	10	6 452 096
14	Всего активов	17	1 931 056 354	15	1 895 547 869
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	-	-	16	0
16	Средства кредитных организаций	19	662 811 516	17	657 037 285

17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	20	919 493 067	18	902 423 633
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	19	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25	3 668 406	19	3 271 910
19.1	производные финансовые инструменты	25	3 668 406	19.1	2 759 331
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	19.2	512 579
20	Выпущенные долговые обязательства	23	64 709 484	20	65 493 581
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	25	4 414 630	22,23	19 468 557
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	24	1 745 503	21	447 518
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	-	-	21.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	21.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	21.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	19,20,23	91 898 026	18,20	136 075 454
24	Резервы на возможные потери	25	4 917 986	24	3 907 378
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	23.1	-
26	Всего обязательств	26	1 753 658 618	25	1 788 125 316
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27,28,29	118 118 653	26,27	73 330 407
27.1	базовый капитал	27	27 941 640	26,27	73 330 407
27.2	добавочный капитал	28	90 177 013	26,27	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	34	60 057 474	33	29 872 869
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	30,31	(778 391)	29,30,31,32,34	4 219 277
30	Всего источников собственных средств	35	177 397 736	(36-35)	107 422 553

По состоянию на 01.04.2018

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.04.2018, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.04.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	101 934 191	1,2	87 305 177
2	Средства в кредитных организациях	3	895 526 327	3	7 239 332
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	33 622 267	4	80 695 393
3.1	производные финансовые инструменты	4	30 670 964	4.1	3 996 810
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	2 951 303	4.2	1 842 775
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	13 941 762	6.1	15 288 169
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	645 455 300	6.2	1 507 375 570
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4,5	965 428	5	37 849 241
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	146 408 715	7	43 273 721
8	Текущие и отложенные налоговые активы	12,13	650 438	12	3 743 836
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13	7 961 673	13,14	11 669 133
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	5 268 665	9	974 273
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	8	3 598 962
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	13	464 337	11	538 344
12.1	гудвил	-	-	11.1	198 348
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	13	464 337	11.2	339 996
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	11.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	11,13	7 850 892	10	6 245 844

14	Всего активов	14	1 860 049 995	15	1 805 796 995
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	15	-	16	0
16	Средства кредитных организаций	16	623 536 308	17	615 363 703
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	17	892 299 256	18	858 572 057
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	19	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22	3 125 988	19	1 923 570
19.1	производные финансовые инструменты	22	3 125 988	19.1	1 923 570
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	19.2	-
20	Выпущенные долговые обязательства	20	70 245 991	20	68 946 822
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	22	5 962 280	22,23	17 626 672
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	21,22	905 303	21	479 836
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	-	-	21.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	21.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	21.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	16,17,20	90 088 387	17,18,20	129 705 659
24	Резервы на возможные потери	22	3 387 909	24	3 149 080
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	23.1	-
26	Всего обязательств	23	1 689 551 422	25	1 695 767 399
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24,25,26	114 274 533	26,27	73 330 124
27.1	базовый капитал	24	27 941 640	26,27	73 330 124
27.2	добавочный капитал	25,26	86 332 893	26,27	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	55 195 920	33	31 527 151

29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	27,28,29	1 028 120	29,30,31,32,34	5 172 321
30	Всего источников собственных средств	31	170 498 573	(36-35)	110 029 596

Пояснительная информация к данным разделов 1-2:

В течение 2-го квартала 2018 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Группы соответствовали законодательно установленным уровням.

Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы:

По состоянию на 01.07.2018 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Группы составляла 58,9%. По состоянию на 01.04.2018 - 58,7%.

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии):

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Группы отсутствовали как по состоянию на 01.07.2018, так и на 01.04.2018.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты Группы, и в которых установлена величина антициклической надбавки:

По состоянию на 01.07.2018:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	753480043
АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	38322016
РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	499855
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	180723
БЕРМУДЫ	0	605648
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	2027251
КАНАДА	0	9082
РЕСПУБЛИКА КУБА	0	49365
РЕСПУБЛИКА КИПР	0	70866379
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.5	76113
ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	298
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	762152
ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	6752426
ИРЛАНДИЯ	0	12741418
ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	74860
ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	6677
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	4802
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	41063964
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	7934363

ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	31242991
РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	934
УКРАИНА	0	15831
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0.5	11493824
ДЖЕРСИ	0	355597
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	14577655
Совокупная величина требований		993 144 267

По состоянию на 01.04.2018

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	722 722 586
АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	37 835 626
РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	497 708
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	120 000
БЕРМУДЫ	0	546 098
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	1 922 343
КАНАДА	0	9 110
РЕСПУБЛИКА КУБА	0	49 707
РЕСПУБЛИКА КИПР	0	34 988 986
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.5	87 865
ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	278
ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	447
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	823 555
ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	6 689 259
ИРЛАНДИЯ	0	15 175 554
ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	78 090
ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	6 719
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	4 919
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	41 473 041
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	5 505 595
КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2	124
ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	38 239 124
РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	1 508
УКРАИНА	0	14 646
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	21 148 269
ДЖЕРСИ	0	5 070 352
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	12 497 349
Совокупная величина требований		945 508 858

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П:

Группа в отчетном периоде соблюдала положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П. При этом в составе собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.07.2018 г. учтены субординированные облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал и подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода на сумму 100 000 тыс. руб.

1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.07.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2018)	данные на отчетную дату (01.07.2018)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	1 058 351 184	996 374 086	84 668 095
2	при применении стандартизированного подхода	1 058 351 184	996 374 086	84 668 095
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	8 350 280	18 029 446	668 022
5	при применении стандартизированного подхода	8 350 280	18 029 446	668 022
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	12 178 411	12 178 411	974 273
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	12 178 411	12 178 411	974 273
16	Рыночный риск, всего, в том числе	20 209 163	7 986 350	1 616 733
17	при применении стандартизированного	20 209 163	7 986 350	1 616 733

	подхода			
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе	113 167 425	90 392 113	9 053 394
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	113 167 425	90 392 113	9 053 394
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	9 921 682	10 001 117	793 735
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 222 178 145	1 134 961 523	97 774 252

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

Снижение уровня кредитного риска контрагента в отчетном периоде на 53,7% (строка 4 Таблицы 2.1) обусловлено сокращением объема валютных ПФИ (СВОП контракты и форвардные контракты). Снижение обусловлено бизнес-потребностями головной кредитной организации Группы и внешней конъюнктурой валютного рынка.

Рост требований к капиталу по операционному риску на 25,2% (строка 19 Таблицы 2.1) обусловлен увеличением показателей операционных доходов Банка по итогам периода 2015-2017 гг. по сравнению с периодом 2014-2016 гг.

Рост требований к капиталу по рыночному риску за отчетный период в 2,5 раза (строка 16 Таблицы 2.1) обусловлен ростом объема торгового портфеля ценных бумаг, предназначенного для спекулятивных операций.

2. Сведения об обремененных и необремененных активах.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

По состоянию на 01.07.2018г.:

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	84 191 393	-	1 676 118 258	125 856 108
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	111 112	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	111 112	-

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	84 191 393	-	95 836 657	56 894 271
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	10 429 248	7 037 732
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	10 380 228	7 037 732
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	49 019	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	84 191 393	-	85 407 409	49 856 539
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	84 191 393	-	75 924 147	49 572 671
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	9 483 262	283 868
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	6 712 306	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	23 236 229	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 467 344 232	68 961 837
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	76 496 338	-
8	Основные средства	-	-	6 381 384	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

По состоянию на 01.04.2018г.:

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	57 645 195	-	1 655 415 729	124 745 497
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	111 112	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	111 112	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	57 645 195	-	90 226 324	54 265 333
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	11 540 144	6 796 856
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	11 489 958	6 796 856
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	50 186	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	57 645 195	-	78 686 180	47 468 477
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	57 645 195	-	67 091 402	46 995 112
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	11 594 778	473 365

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	9 240 308	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	25 813 029	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 449 839 526	70 480 164
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	74 076 567	-
8	Основные средства	-	-	6 108 863	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:

об отличиях в учетной политике банковской группы в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой банковской группой прав на активы и полной передачей рисков по ним:

Отличия в учетной политике Группы в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Группой прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

об основных видах операций банковской группы, осуществляемых с обременением активов:

Основными видами операций Группы, предполагающими обременение активов, являются: операции прямого РЕПО и операции кредитования под залог нерыночных активов (с Банком России).

о влиянии модели финансирования (привлечения средств) Группы на размер и виды обремененных активов:

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств) Группы, которая определяется бизнес-потребностями и текущей структурой баланса кредитных организаций – участников Группы.

о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3:

Увеличение объема обремененных активов (ценные бумаги) вызвано ростом объема операций прямого РЕПО, что обусловлено потребностью Группы в финансировании активных операций.

3. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018 г.	Данные на 01.01.2018 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	627 142	4 170 706
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	186 991 526	175 251 537
2.1	банкам-нерезидентам	1 429 014	18 531 740

2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	184 527 060	155 084 097
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 035 452	1 635 700
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	33 400 729	16 450 081
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	32 996 964	16 017 135
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	403 765	432 946
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	61 819 322	43 795 135
4.1	банков-нерезидентов	40 152 956	27 236 631
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	20 553 124	15 424 269
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 113 242	1 134 235

*информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела:

Существенное сокращение средств на корреспондентских счетах, а также объема ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам, обусловлено погашением в ссудной задолженности со стороны контрагентов.

По причине реализации стратегии инвестиционного бизнеса Банка, существенно вырос объем долгосрочных ценных бумаг, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности.

4. Информация об активах, подверженных кредитному риску

Таблица 4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску

По состоянию на 01.07.2018 г.:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4) + гр.5(6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Кредиты	0	34 395 347	0	1 673 507 574	102 864 046	1 605 038 875
3	Долговые ценные бумаги	0	1 104 212	0	194 479 542	4 523 381	191 060 373
4	Внебалансовые позиции	0	0	0	140 678 356	3 801 870	136 876 486
5	Итого	0	35 499 559	0	2 008 665 472	111 189 297	1 932 975 734

тыс. рублей

По состоянию на 01.01.2018 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4) + гр.5(6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Кредиты	0	37 144 291	0	1 634 276 531	97 617 292	1 573 803 530
3	Долговые ценные бумаги	0	1 051 720	0	61 190 761	1 061 562	61 180 919
4	Внебалансовые позиции	0	0	0	117 995 177	3 126 223	114 868 954
5	Итого	0	38 196 011	0	1 813 462 469	101 805 077	1 749 853 403

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1:

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1 не предоставляется, в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

5. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

По состоянию на 01.07.2018 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.1:

У Группы по состоянию на 01.07.2018 г. (как и по состоянию на 01.04.2018 г.) отсутствовали ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 2732-У.

б. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

По состоянию на 01.07.2018г.:

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №283-П		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	101 428 068	45.15	45 793 149	22.52	22 845 754	-22.62	-22 947 395
1.1	ссуды	99 740 280	45.07	44 948 263	22.55	22 489 983	-22.52	-22 458 280
2	Реструктурированные ссуды	158 007 345	19.92	31 469 136	7.52	11 885 447	-12.39	-19 583 689
3	Ссуды, предоставленные	14 869 009	14.21	2 113 461	13.38	1 989 800	-0.83	-123 661

	заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	89 063 725	19.91	17 733 343	6.03	5 367 430	-13.88	-12 365 913
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	4 633 960	21.00	973 132	5.00	231 698	-16.00	-741 434
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 849 673	50.00	1 924 836	1.39	53 476	-48.61	-1 871 360

По состоянию на 01.04.2018г.:

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	110 109 402	45.90	50 538 110	19.93	21 946 218	-25.97	-28 591 892
1.1	ссуды	107 648 930	45.78	49 276 994	19.73	21 235 534	-26.05	-28 041 460
2	Реструктурированные ссуды	128 321 083	19.44	24 945 908	9.99	12 816 819	-9.45	-12 129 089
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным	13 450 566	15.73	2 115 297	14.87	2 000 362	-0.85	-114 935

	ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	93 774 443	19.98	18 734 219	5.49	5 148 574	-14.49	-13 585 645
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	5 115 466	21.00	1 074 248	5.00	255 773	-16.00	-818 475
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	977 572	39.30	384 169	3.84	37 573	-35.45	-346 596

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:

Комментарии к строкам таблицы 4.1.2, по которым наблюдались существенные (на 20 и более процентов в сторону роста / снижения) изменения за отчетный период:

Строка 2 («Реструктурированные ссуды»):

Увеличение объема реструктурированных ссуд, и, соответственно, величины отраженного в таблице сформированного резерва на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями Положения Банка России № 590-П и № 283-П, преимущественно обусловлено признаваемой реструктуризацией снижением процентной ставки (в связи с имевшейся тенденцией снижения ключевой ставки Банка России) по действовавшим в отчетном периоде отдельным кредитным соглашениям.

Строка 8 («Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности»):

Увеличение суммы условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, и объема отраженного в таблице сформированного резерва на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями Положения Банка России № 590-П и № 283-П, обусловлено предоставлением в отчетном периоде банковских гарантий отдельным крупным контрагентам. По комплексной всесторонней оценке Банка, признаки носят формальный характер, фактическая деятельность данных контрагентов является реальной.

				часть		часть		часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	531 265 153	1 073 773 722	1 040 261 213	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	191 060 373	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	722 325 526	1 073 773 722	1 040 261 213	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	1 881 157	195 222	193 655	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	тыс. рублей					
			Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	589 649 032	984 154 498	951 851 103	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	61 180 919	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	650 829 951	984 154 498	951 851 103	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	3 563 428	128 659	128 659	0	0	0	0

Пояснительная информация к данным таблицы 4.3:

Объем и структура портфеля ценных бумаг определялись рыночной конъюнктурой и потребностями в ликвидности Группы.

9. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

Таблица 4.4. Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

По состоянию на 01.07.2018 г.:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	83 284 181	0	83 284 181	0	2 239 189	13
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	877 007	2 142 461	877 007	1 069 130	575 523	553
3	Банки развития	124 904	0	124 904	0	124 904	8 623
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	23 561 453	2 213 943	23 557 055	2 209 393	14 157 321	42
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 059 574 235	0	248 904 719		143 356 673	4
6	Юридические лица	695 154 557	146 256 637	625 333 739	94 953 529	788 126 789	1
7	Розничные заемщики (контрагенты)	69 520 130	10 294 973	65 822 247	403 655	79 477 287	16
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	12 254 126	0	11 448 209	0	12 900 862	94

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	304 493	0	126 085	0	149 583	8 542
10	Вложения в акции	111 162	0	111 112	0	166 668	9 693
11	Просроченные требования (обязательства)	28 828 060	0	861 395	0	878 941	1 250
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	6 155 261	0	1 072 030	0	1 611 000	1 005
13	Прочие	27 249 147	0	25 143 906	0	33 228 725	43
14	Всего	2 006 998 717	160 908 015	1 086 666 588	98 635 707	1 076 993 464	29 879

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	146 670 397	0	146 670 397	0	29 614 138	7
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 383 745	3 822 461	1 383 745	1 911 230	4 243 120	310
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	28 128 627	2 193 338	28 070 043	2 162 654	13 883 499	34

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	795 802 515	0	195 440 284		102 505 926	5
6	Юридические лица	749 993 795	119 651 844	685 251 211	74 087 093	746 771 365	1
7	Розничные заемщики (контрагенты)	65 733 266	8 487 584	63 534 407	45 425	70 423 354	16
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	13 290 017	0	12 504 530	0	14 236 674	82
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	249 890	0	87 447	0	100 664	11 678
10	Вложения в акции	111 162	0	111 112	0	166 668	9 191
11	Просроченные требования (обязательства)	35 978 748	0	4 372 703	0	4 383 958	234
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 705 835	0	60 146	0	89 490	16 979
13	Прочие	28 373 589	0	26 210 221	0	34 794 976	39
14	Всего	1 869 421 586	134 155 227	1 163 696 247	78 206 402	1 021 213 830	38 575

Пояснительная информация к данным таблицы 4.4:

Обязательства, взвешенные по уровню риска по состоянию на 01.07.2018 г., выросли на 5,5% по сравнению с 01.01.2018. Основной причиной увеличения значения показателя стал рост активов, взвешенных по уровню риска по требованиям к профессиональным участникам рынка ценных бумаг на 39,9% и рост активов, взвешенных по уровню риска по требованиям к юридическим лицам на 5,5%. Также стоит отметить существенное снижение величины активов, взвешенных по риску по требованиям к Центральным банкам и правительствам стран, с учётом требований покрытых государственными гарантиями на 92,4% за счёт снижения сумм требований к ним.

10. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Таблица 4.5 Информация о кредитных требованиях (обязательствах) банковской группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

По состоянию на 01.07.2018 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:													Прочие	Всего					
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%			250%	300%	600%	1250%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	81 044 992	0	0	0	0	0	2 239 189	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	83 284 181
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	1 868 292	0	0	0	0	77 845	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	877 007
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	124 904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124 904
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	14 511 409	0	0	0	0	11 255 039	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 766 448
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	2 424 909	11 090 912	0	0	0	0	136 083 273	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	248 904 719
6	Юридические лица	3 972 147	0	0	0	0	0	427 382 953	175 850 593	11 590 423	0	101 491 151	0	0	0	0	0	0	0	0	720 287 268
7	Розничные заемщики	0	0	0	0	0	0	46 214	8 020 844	159 108	610 345	6 046 114	1 021	0	0	4 495 979	1 261	0	676 973	65 822 247	

13	с повышением коэффициентам и риска	0	0	0	21	0	0	0	0	0	0	0	3 495	0	0	974	50	26 210
	Прочие				690								925			273	000	221
14	Всего	191	32	172	71	472	0	615	190	12	518	88	3 495	1 231	1 667	974	104	1 241
		917	052	325	514	514		530	016	396	558	122	925	277		273	927	902
		414	331					781	161	796	857						057	649

Пояснительная информация к данным таблицы 4.5:

Снижение величины балансовых требований, взвешенных с коэффициентом риска 0% на 54,4% на 01.07.2018 по сравнению с 01.01.2018 произошло в основном за счёт погашения требований к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе требованиям, обеспеченным гарантиями Централных банков и правительств стран, а также за счёт погашения требований к юридическим лицам.

Объём балансовых требований, взвешенных на 100% вырос на 5,8% на 01.07.2018 по сравнению с 01.01.2018 за счёт роста объёма требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг.

Также существенный рост в относительном выражении демонстрируют балансовые требования, взвешенные на 300% (в 2,8 раз) за счёт розничных заёмщиков, сегмент с коэффициентом 70% - на 81,6%, а также сегмент 35% - на 68,6% за счёт требований, обеспеченных жилой недвижимостью. Однако в абсолютном выражении рост данных сегментов имеет локальный характер.

11. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта.

Информация по форме таблицы 4.6 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

12. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых банковской группой кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.

Информация по форме таблицы 4.7 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

13. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР).

Информация по форме таблицы 4.10 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

14. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.

Информация по форме таблицы 4.8 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

15. Подходы, применяемые в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

По состоянию на 01.07.2018 г.:

тыс. рублей

Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
2	3	4	5	6	7	8
Стандартизированный	970 305	3 600 464	X	1.4	4 570 769	5 321 797

подход (для ПФИ)						
Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	248 904 719	143 266 737
Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Итого	X	X	X	X	X	148 588 534

По состоянию на 01.01.2018 г.:

тыс. рублей

Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
2	3	4	5	6	7	8
Стандартизированный подход (для ПФИ)	8 630 589	8 475 746	X	1.4	17 106 335	20 414 996
Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования,	X	X	0	0	0	0

обеспеченных ценными бумагами)						
Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	195 440 284	102 505 926
Всесоъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Итого	X	X	X	X	X	122 920 922

Пояснительная информация к данным таблицы 5.1:

Увеличение размера кредитного риска контрагента в части сделок РЕПО обусловлено ростом объема проводимых операций прямого и обратного РЕПО. Перечень контрагентов по сделкам РЕПО значительных изменений за период не претерпел, при этом наблюдалось улучшение диверсификации проводимых операций между контрагентами.

Снижение величины кредитного риска контрагента в части сделок ПФИ обусловлено а) снижением величины потенциального кредитного риска в результате пропорционального снижения номинала проводимых сделок ПФИ и б) уменьшением текущего кредитного риска в результате проведения расчетов по сделкам ПФИ со значительным объемом накопленной переоценки, действовавшим на 01.01.2018. Перечень контрагентов по сделкам ПФИ значительных изменений за период не претерпел.

16. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Таблица 5.2. Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества по внебиржевым сделкам ПФИ

По состоянию на 01.07.2018 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		0
2	Стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	Стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	242 279	3 028 483
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	242 279	3 028 483

По состоянию на 01.01.2018 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		0
2	Стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	Стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1 024 333	12 804 160
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 024 333	12 804 160

Пояснительная информация к данным таблицы 5.2:

Снижение риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ обусловлено снижением величины кредитного риска контрагента, взвешенного по уровню риска (подробнее см. комментарии к Таблице 5.1).

17. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента.

Таблица 5.3. Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода оценки кредитного риска контрагента

По состоянию на 01.07.2018 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	596 372	0	1 112 836	0	0	0	0	1 709 208
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	2 424 909	11 090 912	0	136 083 273	0	0	99 305 625	248 904 719	
6	Юридические лица	0	0	0	401 550	0	2 456 253	0	2 857 803	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	3 758	0	0	0	3 758	
8	Прочие	0	0	0		0	0	0	0	
9	Итого	0	11 687 284	0	137 601 417	0	2 456 253	99 305 625	251 050 579	

По состоянию на 01.01.2018 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента		
		из них с коэффициентом риска:		всего

ер	контрагентов)	0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	2 713 707	0	1 019 295	0	0	0	3 733 002
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	2 215 091	8 522 027	0	79 826 108	0	0	104 877 057	195 440 284
6	Юридические лица	0	0	0	2 414 079	0	10 959 254	0	13 373 333
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0		0	0	0	0
9	Итого	0	11 235 734	0	83 259 482	0	10 959 254	104 877 057	210 331 528

Пояснительная информация к данным таблицы 5.3:

Величина риска, подверженная кредитному риску контрагента, выросла в результате увеличения объема проводимых сделок прямого и обратного РЕПО (подробнее см. комментарий к Таблице 5.1).

18. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта.

Информация по форме таблицы 5.4 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

19. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

Таблица 5.5. Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

По состоянию на 01.07.2018 г.:

тыс. рублей

Ном	Наименование	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с	Справедливая стоимость
-----	--------------	---------------------------------------------------------------	------------------------

ер	статьи	ПФИ				обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	0	0	0	0	4 626 328	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	13 152 644	97 702 751
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	927 771 846	417 898 184
7	Акции	0	0	0	0	88 569 437	14 952 343
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	19 807 966	156 191 606
9	Итого	0	0	0	0	1 053 928 221	686 744 884

По состоянию на 01.01.2018 г.:

тыс. рублей

Ном	Наименование	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с	Справедливая стоимость
-----	--------------	---------------------------------------------------------------	------------------------

ер	статьи	ПФИ				обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	0	0	0	0	4 522 493	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	7 181 900	41 044 922
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	812 992 577	606 210 742
7	Акции	0	0	0	0	67 478 122	12 050 739
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	6 437 457	200 000
9	Итого	0	0	0	0	898 612 549	659 506 403

Пояснительная информация к данным таблицы 5.5:

Увеличение размера полученного обеспечения обусловлено ростом объема проводимых сделок обратного РЕПО. Объем полученных в качестве обеспечения акций по сделкам

обратного РЕПО вырос преимущественно за счет долевых инструментов, входящих в индекс Московской Биржи, и долговых инструментов - облигаций с рейтингами «BBB-» по шкале FITCH или сопоставимых рейтингов от других агентств.

Объем и структура предоставленного обеспечения определялись рыночной конъюнктурой и потребностями в ликвидности Группы.

20. Информация о сделках с кредитными ПФИ.

Информация по форме таблицы 5.6 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием на балансе участников Группы кредитных ПФИ.

21. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

Информация по форме таблицы 5.7 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

22. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Таблица 5.8. Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

По состоянию на 01.07.2018 г.:

тыс. рублей

Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
2	3	4
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	5 680 217
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	99 305 625	4 965 281
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0

операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	99 305 625	4 965 281
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 798 718	89 936
Гарантийный фонд	50 000	625 000
Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
в том числе:	0	0
Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
Гарантийный фонд	0	0
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

По состоянию на 01.01.2018 г.:

тыс. рублей

Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного	Величина, взвешенная по уровню риска
---------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------

	риска	
2	3	4
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	3	4
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	X	21 417 935
внебиржевые ПФИ	104 877 058	20 975 412
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	104 877 058	20 975 412
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Гарантийный фонд	2 162 615	432 523
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	50 000	10 000
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,		
в том числе:	X	0
Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким	0	0

продуктам одного контрагента		
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Гарантийный фонд	0	0
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Пояснительная информация к данным таблицы 5.8:

Снижение величины кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, обусловлено уменьшением объема операций прямого РЕПО через АО НКО НКЦ вследствие улучшения диверсификации портфеля контрагентов Группы по операциям прямого РЕПО.

23. Секьюритизационные требования банковского портфеля Банковской группы.

Информация по форме таблицы 6.1 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием на балансе участников Группы секьюритизационных требований банковского портфеля.

24. Секьюритизационные требования торгового портфеля Банковской группы.

Информация по форме таблицы 6.2 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием на балансе участников Группы секьюритизационных требований торгового портфеля.

25. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банковской группой в отношении данных требований (обязательств).

Таблица 6.3. Информация о стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований

26. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств).

Информация по форме таблицы 6.4 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что Группа не является инвестором.

27. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.1. Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода

По состоянию на 01.07.2018 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	9 986 938
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	9 467 788
4	товарный риск	754 438
Опционы:		
5	упрощенный подход	0.00
6	метод дельта-плюс	0.00
7	сценарный подход	0.00
8	Секьюритизация	0.00
9	Всего:	20 209 163

По состоянию на 01.01.2018 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	62 936 413
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	784 775
Опционы:		
5	упрощенный подход	0.00
6	метод дельта-плюс	0.00
7	сценарный подход	0.00
8	Секьюритизация	0.00
9	Всего:	63 721 188

Пояснительная информация к данным таблицы 7.1:

Снижение величины процентного риска обусловлено уменьшением размера торгового портфеля Группы, оцениваемого на основании «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 3.12.2015г.

Увеличение размера валютного риска связано с ростом открытой валютной позиции Группы.

28. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Информация по форме таблицы 7.2 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения

на использование подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

29. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в банковской группе подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с методологией Банка России (Положение Банка России 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает совокупный средний валовой доход участников Группы – кредитных организаций за последние три года. Величина операционного риска Группы согласно указанному подходу составила:

- на 01.04.2018 г. - 9 053 394 тыс. руб.
- на 01.01.2018 г. - 7 231 369 тыс. руб.

30. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской группы в разрезе видов валют.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год, по состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату представлены в таблицах ниже:

на 01.07.2018 г.:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	5 830 411	-2 016 417	-437 217	-1 090 546
<i>в % от собственных средств</i>	2,28%	-0,79%	-0,17%	-0,43%
в рублях	3 098 271	-2 040 027	330 630	-327 375
в долларах США	2 786 029	122 768	-839 016	-764 783
- 200 базисных пунктов	-5 830 411	2 016 417	437 217	1 090 546
<i>в % от собственных средств</i>	-2,28%	0,79%	0,17%	0,43%
в рублях	-3 098 271	2 040 027	-330 630	327 375
в долларах США	-2 786 029	-122 768	839 016	764 783

на 01.04.2018 г.:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	5 993 190	-4 640 652	303 151	-763 113
<i>в % от собственных средств</i>	2,40%	-1,86%	0,12%	-0,31%
в рублях	2 760 659	-1 700 230	195 415	-125 382
в долларах США	3 279 602	-1 740 649	179 498	-641 296
- 200 базисных пунктов	-5 993 190	4 640 652	-303 151	763 113
<i>в % от собственных средств</i>	-2,40%	1,86%	-0,12%	0,31%
в рублях	-2 760 659	1 700 230	-195 415	125 382
в долларах США	-3 279 602	1 740 649	-179 498	641 296

31. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Информация по форме раздела 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" представлена в Приложении к настоящему Документу.

Сопроводительная текстовая информация к данным Раздела 33:

Показатели для расчета НКЛ определяются в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 г № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» с учетом особенностей расчета норматива, установленных Положением Банка России от 3 декабря 2015г № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Расчет НКЛ в рамках группы начал проводиться с 1 января 2018г после включения Банка в список системно значимых кредитных организаций.

В соответствии с требованиями Банка России во 2-ом квартале 2018г значение НКЛ для целей раскрытия определяется как среднее арифметическое значение соответствующих показателей за каждый операционный день отчетного квартала.

С 1 января 2018г минимально допустимое числовое значение НКЛ, установленное Банком России, составляет 90%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя с достаточным запасом. На 1 июля 2018 года значение НКЛ 125,44%; на 1 апреля 2018 года 109,36%.

По состоянию на 1 июля 2018 г структура высоколиквидных активов (далее – ВЛА) Группы для целей раскрытия НКЛ представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля в общей сумме ВЛА, %
Высоколиквидные активы 1-го уровня (ВЛА-1), в том числе:	81 187 557	30,9%
наличная валюта	12 314 205	4,7%
средства в Банке России	38 230 928	14,5%
государственные долговые ценные бумаги	30 642 424	11,7%
Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-1), в том числе:	181 734 215	69,1%
ВЛА-2А	105 823	0,0%
ВЛА-2Б	181 628 393	69,1%
ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России	263 986 954	

По состоянию на 1 апреля 2018 г структура высоколиквидных активов (далее – ВЛА) Группы для целей раскрытия НКЛ представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля в общей сумме ВЛА, %

Высоколиквидные активы 1-го уровня (ВЛА-1), в том числе:	95 434 682	42,0%
наличная валюта	12 031 950	5,3%
средства в Банке России	47 836 058	21,0%
государственные долговые ценные бумаги	30 966 583	13,6%
Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-1), в том числе:	131 845 698	58,0%
ВЛА-2А	105 688	0,0%
ВЛА-2Б	131 740 010	58,0%
ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России	227 237 544	

По состоянию на 1 июля 2018 г. структура ожидаемых оттоков и притоков денежных средств Группы с учетом коэффициентов взвешивания представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	795 629 526	100,0%
Денежные средства физических лиц,	30 886 902	3,9%
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	132 404 033	16,6%
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	225 428 162	28,3%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в т. ч.	295 744 349	37,2%
<i>по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения</i>	<i>268 530 712</i>	<i>33,8%</i>
<i>по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности</i>	<i>27 213 637</i>	<i>3,4%</i>
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	111 166 080	14,0%
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	592 180 282	100,0%
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	197 090 891	33,3%
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	20 885 252	3,5%
Прочие притоки	374 204 140	63,2%
Чистый ожидаемый отток денежных средств	210 447 672	

По состоянию на 1 апреля 2018 г. структура ожидаемых оттоков и притоков денежных средств Группы с учетом коэффициентов взвешивания представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	768 022 626	100,0%
Денежные средства физических лиц,	29 166 994	3,8%

Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	101 999 306	13,3%
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	221 853 786	28,9%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в т. ч.	325 837 231	42,4%
<i>по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения</i>	296 981 188	38,7%
<i>по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности</i>	28 856 043	3,8%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	89 165 309	11,6%
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	571 052 850	100,0%
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	152 178 489	26,6%
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	36 509 177	6,4%
Прочие притоки	382 365 183	67,0%
Чистый ожидаемый отток денежных средств	207 783 915	

Суммарные ВЛА, а также ожидаемые оттоки и притоки денежных средств по состоянию на 1 июля 2018г по видам валют представлены ниже:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ВЛА	263 986 954	100,0%
Российский рубль	253 421 703	96,0%
Доллар США	9 063 800	3,4%
Прочие валюты	1 501 451	0,6%
Ожидаемый отток денежных средств	795 629 526	100,0%
Российский рубль	529 209 401	66,5%
Доллар США	219 554 812	27,6%
Прочие валюты	46 865 312	5,9%
Ожидаемый приток денежных средств	592 180 282	100,0%
Российский рубль	213 899 335	36,1%
Доллар США	358 507 147	60,5%
Прочие валюты	19 773 801	3,3%

Суммарные ВЛА, а также ожидаемые оттоки и притоки денежных средств по состоянию на 1 апреля 2018г по видам валют представлены ниже:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ВЛА	227 280 380	100,0%

Российский рубль	214 675 825	94,5%
Доллар США	10 917 437	4,8%
Прочие валюты	1 687 118	0,7%
Ожидаемый отток денежных средств	768 022 626	100,0%
Российский рубль	446 563 697	58,1%
Доллар США	240 006 866	31,2%
Прочие валюты	81 452 064	10,6%
Ожидаемый приток денежных средств	571 052 850	100,0%
Российский рубль	195 768 888	34,3%
Доллар США	283 401 141	49,6%
Прочие валюты	91 882 821	16,1%

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, на 1 июля 2018г и являющихся существенными, но не раскрытыми в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813, представлена ниже:

	Величина требований/ обязательств, тыс. руб.	Взвешенная величина, тыс. руб.
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	118 562 582	111 166 080
Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	1 840 329	92 016
Ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	6 275 766	627 577
Ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	110 446 487	110 446 487
Прочие притоки	374 204 140	374 204 140
Ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	270 504 926	270 504 926
Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные контрактные притоки денежных средств)	103 699 213	103 699 213

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, на 1 апреля 2018г и являющихся существенными, но не раскрытыми в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813, представлена ниже:

	Величина требований/ обязательств, тыс. руб.	Взвешенная величина, тыс. руб.
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	94 590 755	89 165 309

Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	1 025 616	51 281
Ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	4 945 679	494 568
Ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	88 619 460	88 619 460
Прочие притоки	382 365 183	382 365 183
Ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	298 189 788	298 189 788
Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные контрактные притоки денежных средств)	84 175 396	84 175 396

Информация о величине позиций, а также ожидаемых оттоков и притоков денежных средств по ПФИ в разрезе валют на 1 июля 2018г представлена следующим образом:

	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Российский рубль	- 175 797 666	70 976 373	- 104 821 293
Доллар США	- 64 192 011	191 651 426	127 459 415
Прочие валюты	- 28 541 034	7 877 128	- 20 663 907
Итого	- 268 530 712	270 504 926	1 974 214

Информация о величине позиций, а также ожидаемых оттоков и притоков денежных средств по ПФИ в разрезе валют на 1 апреля 2018г представлена следующим образом:

	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Российский рубль	- 160 833 866	28 867 961	- 131 965 905
Доллар США	- 88 740 423	201 865 060	113 124 638
Прочие валюты	- 47 406 899	67 456 766	20 049 867
Итого	- 296 981 188	298 189 788	1 208 600

32. Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)

Таблица 10.1 Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями их консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.

По состоянию на 01.07.2018 г.:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	43 929 550	0	0	211 778 307	255 707 857
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	43 929 550	0	0	211 778 307	255 707 857
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	0	0	0	0	0
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	315 227 500	0	0	0	283 704 750
5	стабильные депозиты	0	0	0	0	0
6	нестабильные депозиты	315 227 500	0	0	0	283 704 750
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	197 050 566	769 844 642	180 441 621	108 024 234	329 696 116
8	операционные депозиты	0	0	0	0	0
9	прочие депозиты и привлеченные средства	197 050 566	769 844 642	180 441 621	108 024 234	329 696 116
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	3 198 873	142 408 800	466 920	60 376 522	60 609 982

12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	2 759 331			X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	3 198 873	142 408 800	466 920	60 376 522	60 609 982
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	929 718 705
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	8 898 951
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	2 522 926	0	0	0	1 261 463
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	32 603 323	1 184 514 256	75 275 111	416 638 176	663 517 194
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0	12 269 292	0	0	1 226 929
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	30 356	956 610 113	1 761 170	16 028 612	160 405 267
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	5 284 394	215 254 972	64 907 660	329 151 195	423 070 046
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	0	0	0	0
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	379 879	296 632	10 768 170	9 429 172

23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	16 721	14 218	310 144	217 063
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	27 288 573	0	8 309 649	60 690 199	69 385 780
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	3 192 617	125 633 362	1 308 937	10 896 519	15 651 554
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	0	X	X	X	0
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	50 000			42 500
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	970 305			970 305
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	0			0
31	иные активы	3 192 617	125 633 362	1 308 937	10 896 519	14 638 749
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	140 916 717			7 045 836
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	696 374 998
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	133.51

По состоянию на 01.04.2018 г.:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7

Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	40 048 430	0	0	209 975 938	250 024 368
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	40 048 430	0	0	209 975 938	250 024 368
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	0	0	0	0	0
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	306 140 306	0	0	0	275 526 275
5	стабильные депозиты	0	0	0	0	0
6	нестабильные депозиты	306 140 306	0	0	0	275 526 275
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	152 137 657	765 943 970	158 727 033	98 705 739	316 284 845
8	операционные депозиты	0	0	0	0	0
9	прочие депозиты и привлеченные средства	152 137 657	765 943 970	158 727 033	98 705 739	316 284 845
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	4 656 048	53 755 370	17 883 825	63 599 892	72 541 805
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X		1 923 570		X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	4 656 048	53 755 370	17 883 825	63 599 892	72 541 805
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	914 377 293
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	6 735 469
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	358 800	0	0	0	179 400
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по	33 514 577	1 090 423 464	105 443 764	368 574 552	608 084 365

	основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:					
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0	2 273 809	0	0	227 381
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	6 877 302	909 267 686	2 430 981	7 720 693	146 357 932
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	6 253 449	178 526 200	100 867 564	311 124 005	407 848 169
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	0	0	0	0
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	355 769	282 736	10 326 640	9 034 997
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	16 123	14 243	309 500	216 358
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	20 383 827	0	1 862 482	39 403 214	44 615 886
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
26	Прочие активы (требования), всего,	2 657 175	52 952 876	144 763	5 949 813	13 495 780

	в том числе:					
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото)	0	X	X	X	0
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	50 000			42 500
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	3 669 810			3 996 810
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	0			0
31	иные активы	2 657 175	52 952 876	144 763	5 949 813	9 456 470
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	114 335 466			5 716 773
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	634 211 788
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	144.18

Пояснительная информация к данным таблицы 10.1:

Минимально допустимое числовое значение НЧСФ, установленное Банком России, составляет 100%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя с достаточным запасом. На 1 июля 2018г значение НЧСФ составляет 133,51%.

В отчетном периоде значение НЧСФ существенно не изменилось. В таблицах выше представлено поквартальное изменение взвешенной величины требований/обязательств, входящих в расчет норматива, в рамках 1-го полугодия 2018г.

Активы, связанные с обязательствами, возникшими в рамках участия в отдельных государственных программах, у банковской группы отсутствуют.

Наименование статьи	Изменение взвешенной величины требований (обязательств)
Сумма источников собственных средств (капитала)	5 683 489
Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса	8 178 475
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	13 411 271
Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0
Прочие обязательства	-11 931 823
Итого Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)	15 341 412

Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	2 163 482
Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	1 082 063
Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней	55 432 829
Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0
Прочие активы (требования)	2 155 774
Внебалансовые требования (обязательства)	1 329 063
Итого Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)	62 163 211
Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), %	-10,67

33. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2018 по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, информация об обязательных нормативах - по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 по адресу www.mkb.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в составе представленного документа.

Сопроводительная текстовая информация к данным Раздела 32:

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага Банка за период, включающий 2-ое полугодие 2017 года и 1-ый и 2-ой кварталы 2018:

	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017	30.09.2017
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.6%	5.8%	5.4%	5.1%

Представленные выше данные показывают, что существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период (2-ой квартал 2018) не происходило.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 года представлена ниже:

	тыс. рублей
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (данные формы отчетности 0409813)	2 071 582 099
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (данные формы отчетности 0409808)	2 663 435 095

Разница в величине активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связана с учетом во втором случае активов по операциям отчуждения ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

34. Способ и место раскрытия информации.

Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.mkb.ru.

Годовая и промежуточная финансовая консолидированная отчетность раскрывается на сайте Банка www.mkb.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of V.A. Chubar)
(Handwritten signature of S.V. Sacc)

Чубарь В.А.

Сасс С.В.

Код территории по окла	Код кредитной организации (филлиала) по ОКДО	регистрационный номер (/ порядковый номер)
45	109318941	1978

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала							тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала		
1	2	3	4	5	6		
Источники базового капитала							
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	12	73330407.0000	73330141.0000	26, 27		
11.1	обыкновенными акциями (долями)		73330407.0000	73330141.0000	26, 27		
11.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000			
12	Неразмещенная прибыль (убыток):		29398755.0000	25345888.0000	33		
12.1	прошлых лет		29684472.0000	18740270.0000			
12.2	отчетного года		-285717.0000	6605618.0000			
13	Резервный фонд		4313214.0000	4313214.0000	34		
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000			
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000			
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		107042376.0000	102989243.0000			
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
17	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000			
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		198348.0000	198348.0000	11.1		
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		322788.0000	287313.0000	11.2		
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000			
111	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000			
112	Ведомственные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000			
113	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000			
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000			
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000			
116	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000			
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000			
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000			
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000			
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000			
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000			
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000			
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000			
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000			
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000			
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		3.0000	2.0000			
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000			
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		521139.0000	485663.0000	11		
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		106521237.0000	102503580.0000			
Источники добавочного капитала							
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		43929550.0000	40320140.0000	18		
131	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000			

32	классифицируемые как обязательства		43929550.0000	40320140.0000	18
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		43929550.0000	40320140.0000	18
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	496049.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	496049.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		43929550.0000	39824091.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		150450787.0000	142327671.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		105245331.0000	110374444.0000	18,20
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		100000.0000	600000.0000	20
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		105345331.0000	110974444.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		48475.0000	34847.0000	7
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	8711.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		48475.0000	43558.0000	7
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		105296856.0000	110930886.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		255747643.0000	253258557.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1220946521.0000	1204466765.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1220946521.0000	1203970718.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1222178145.0000	1205202763.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		8.7240	8.5100	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		12.3220	11.8220	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		20.9260	21.0140	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		7.0290	6.1030	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0040	0.0030	
67	надбавка за системную значимость банков		0.6500	0.3500	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.2245	4.0103	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				

		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Бесущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	2121128.0000	2121128.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1400027.0000	1399720.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	1751305.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1.2 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей", www.mkb.ru

Раздел 2. Сведения о величии кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизованному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
			4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего		0	0	0	0	0	0	0	
1.1	в том числе: активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)		0	0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечная агентств или специализированном объектам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками		0	0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0	

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

«1» Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
«2» Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		0,0	0,0
6.1.1	чистые процентные доходы		0,0	0,0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		0,0	0,0
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		0,0	0,0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.1	процентный риск		0,0	0,0
7.2	фондовый риск		0,0	0,0
7.3	валютный риск		0,0	0,0
7.4	товарный риск		0,0	0,0

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условиях обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		0		0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0		0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		0		0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П		итого
				в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
13.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе приобщенных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Помер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	14	150450787.0	146874750.0	142327671.0	121621326.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		2663435095.0	2548014291.0	2632518424.0	2388697599.0
13	Показатель финансового рычага по "Вазель III", процент		5.6	5.8	5.4	5.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, в который инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	10101326B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	27079710	27079710
2	СВОМ Finance p.l.c.	US12504PAB67	826 (СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	509401	106205
3	СВОМ Finance p.l.c.	XS1143363940	826 (СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	5000000	5000000
4	ПАО "НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ "РОСНЕФТЬ"	без номера	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	18826950	300000
5	СВОМ Finance p.l.c.	US12504PAD24	826 (СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	37653900	600000
6	СВОМ Finance p.l.c.	XS1601094755	826 (СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	43929550	700000

				ТВО ВЕЛИКОВ											
				US12504EAB07											
7	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	412019788	643 (РОССИЙСКИЙ ДА) ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный заем	100000	2000000						
8	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	29010RMF3	643 (РОССИЙСКИЙ ДА) ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	4046200	4046200						
9	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	29009RMF3	643 (РОССИЙСКИЙ ДА) ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	4046200	4046200						
10	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	29008RMF3	643 (РОССИЙСКИЙ ДА) ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	4046200	4046200						
11	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	29007RMF3	643 (РОССИЙСКИЙ ДА) ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	4046200	4046200						
12	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	29006RMF3	643 (РОССИЙСКИЙ ДА) ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	4046200	4046200						
13	СВОМ Finance p.l.c.	не применимо	826 (СОЕДИНЕННЫЕ КОРОЛЕВСТВО)	базовый капитал	базовый капитал	на уровне банковской группы	обыкновенные акции	3234	151.528						
14	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "САМОПЛОМБИТЕЛС" без номера		643 (РОССИЙСКИЙ ДА) ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	11000000	11000000						
15	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РН-НАГАНЬНЕВЕТЕТ" без номера		643 (РОССИЙСКИЙ ДА) ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	11000000	11000000						

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стипендиальных выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1 акционерный капитал	18.08.1999	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по умолчанию	нет	
												04.11.1999
												23.05.2000
												18.10.2001
												12.11.2002
												07.07.2005
												22.05.2006
												02.07.2007
												17.06.2009
												14.07.2011
												24.08.2012
												25.09.2013
												26.02.2015
02.07.2015												
25.12.2015												
2 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.05.2013	срочный	13.11.2018	да	досрочное погашение - не ранее чем через 5 лет после даты получения подтверждения ЦБ РФ касательно одобрения займа в качестве дополнительного капитала; предусмотрена специальная процедура досрочного погашения; при внесении изменений в нормативные акты ЦБ РФ не дает подтверждения	не применимо	фиксированная ставка	18.70/не применимо	не применимо	не применимо	нет	
												если ЦБ РФ не дает подтверждения касательно одобрения займа в качестве дополнительного капитала, в случае наложения санкций ЦБ РФ не дает подтверждения
3 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	30.12.2014	срочный	26.05.2025	да	досрочное погашение возможно по истечении 5,5 лет (дата возможного досрочного погашения - 26 мая 2020); предусмотрена специальная процедура досрочного погашения; при внесении изменений в нормативные акты ЦБ РФ не дает подтверждения	не применимо	фиксированная ставка	16.50/не применимо	не применимо	не применимо	нет	
												если ЦБ РФ не дает подтверждения

13	акционерный капитал	22.09.2006	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по Учетному головному КО и (или) участника Общественной группы
		11.09.2006										
		27.01.2013										
		26.02.2013										
14	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.10.2017	срочный	29.09.2066	да	Длительный возврат субординированного депозита (е) (по частям) возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала Банка в соответствии с п.п) 1, 3.1.8.4 п. 3 Положения № 395-П	см. пункт 15	фиксированная ставка	18.75/не применимо	не применимо	нет	не применимо
15	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.10.2017	срочный	29.09.2066	да	Длительный возврат субординированного депозита (е) (по частям) возможен не ранее чем через 5 лет с даты вступления субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала Банка в соответствии с п.п) 1, 3.1.8.4 п. 3 Положения № 395-П	см. пункт 15	фиксированная ставка	18.75/не применимо	не применимо	нет	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купоный доход				Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
				Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент						
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(1) Показатель достаточности базового капитала по состоянию на последнюю отчетную дату составляет менее 2,0 процентов; или (2) Агентство по страхованию после проведения соответствующих консультаций с ЦБ РФ, сообщило менеджменту о том, что в соответствии с Федеральным законом № 163-ФЗ от 29.12.2008 г. (далее - Закон о стабильности банковской системы) приняты меры по предупреждению банкротства.	полностью или частично	постоянный	
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(1) Норматив достаточности базового капитала составляет менее 2 процентов по состоянию на отчетную дату ЦБ РФ, или (2) Агентство по страхованию после проведения консультаций с ЦБ РФ, сообщило менеджменту о том, что в соответствии с Федеральным законом № 163-ФЗ от 29.12.2008 г. (далее - Закон о стабильности банковской системы) приняты меры по предупреждению банкротства.	полностью или частично	постоянный	
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В случае наступления одного из следующих событий (их: значения норматива достаточности базового капитала, рассчитанного в Банком в соответствии с Инструкцией Банка России	полностью или частично	постоянный	

		дупреждению Банкр ютства Банка-заем щика, предусматри вавшее оказание З аймаодацем финанс ювой помощи, пред усмотренной федер альным законом о несостоятельности (банкротстве).														
10	некумулятивный	конвертируемый	в случае наступле ния одного из сле дующих событий по сле предоставленн я субординированн ого займа:1) знач ение норматива до статочности базов ого капитала (Н1.1), рассчитываемо е в соответствии с Инструкцией Бан ка России от 03.11 2.2012 № 139-И *О б обязательных	полностью или час не применимо	см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо			
			нормативах Банков *, снизилось ниже уровня, определе ного Положением д ля мены субордини рованного займа, который на дату з аключения Договор а составляет 21, за период, устано вленный Положени ем, или 2) утвержд ение Комитетом Ба нковского надзора Банка России													
			плана участия За ймоданца в осущест влении мер по пре дупреждению Банкр ютства Банка-заем щика, предусматри вавшее оказание З аймаодацем финанс ювой помощи, пред усмотренной федер альным законом о несостоятельности (банкротстве).													
11	некумулятивный	конвертируемый	в случае наступле ния одного из сле дующих событий по сле предоставленн я субординированн ого займа:1) знач ение норматива до статочности базов ого капитала (Н1.1), рассчитываемо е в соответствии с Инструкцией Бан ка России от 03.11 2.2012 № 139-И *О б обязательных	полностью или час не применимо	см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо			
			нормативах Банков *, снизилось ниже уровня, определе ного Положением д ля мены субордини рованного займа, который на дату з аключения Договор а составляет 21, за период, устано вленный Положени ем, или 2) утвержд ение Комитетом Ба нковского надзора Банка России													
			плана участия За ймоданца в осущест влении мер по пре дупреждению Банкр ютства Банка-заем щика, предусматри вавшее оказание З аймаодацем финанс ювой помощи, пред усмотренной федер альным законом о несостоятельности (банкротстве).													
12	некумулятивный	конвертируемый	в случае наступле ния одного из сле дующих событий по сле предоставленн я субординированн ого займа:1) знач ение норматива до статочности базов ого капитала (Н1.1), рассчитываемо е в соответствии с Инструкцией Бан ка России от 03.11 2.2012 № 139-И *О б обязательных	полностью или час не применимо	см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо			
			нормативах Банков *, снизилось ниже уровня, определе ного Положением д ля мены субордини рованного займа, который на дату з аключения Договор а составляет 21, за период, устано вленный Положени ем, или 2) утвержд ение Комитетом Ба нковского надзора Банка России													
			плана участия За ймоданца в осущест влении мер по пре дупреждению Банкр ютства Банка-заем щика, предусматри вавшее оказание З аймаодацем финанс ювой помощи, пред усмотренной федер альным законом о несостоятельности (банкротстве).													
13	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо			
14	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в случае наступле ния одного из дву х следующих собы тий: - значение но рматива достаточн юсти базового кап итала, рассчитанн юе Банком в соот етствии с Инструк цией Банка Росси и № 139-И, достиг ю уровня ниже 2 (двух) процентов в совокупности за шесть и более	полностью и постоянная						
									в течение любых 10 (десяти) посл едующих операци онных дней или в утверждение Сов							

									летом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ВАНКА или утверждение Комитетом Банковского надзора Банка России (а в случае предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства ВАНКА, предусмотренных оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)");	
15	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В случае наступления (полностью и постоянно) или одного из двух (частично) из следующих событий: и) - значение номинальная достаточности базового капитала, рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигнуто уровню ниже 2 (двух) процентов за совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 130 (тридцати) последовательных операционных дней или и утверждение Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ВАНКА или утверждение Комитетом Банковского надзора Банка России (а в случае предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства ВАНКА, предусмотренных оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)");

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствия
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	да	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	да	нет	не содержит условия списания или конвертации

8	не применимо	да	да	не применимо
9	не применимо	да	да	не применимо
10	не применимо	да	да	не применимо
11	не применимо	да	да	не применимо
12	не применимо	да	да	не применимо
13	не применимо	нет	не применимо	не применимо
14	не применимо	да	да	не применимо
15	не применимо	да	да	не применимо

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Пузов В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.



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

на 01.07.2018 года

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

Коп форма по ОКТО 0409913
 Заверенная (Подпись)

Номер строки	Наименование показателя	Номер подпункта	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [14 Башковской группы (Н20.1)]		4.5	8.7	8.5
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Башковской группы (Н20.2)		6.0	12.3	11.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Башковской группы (Н20.0)		8.0	20.9	21.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации (имеющей право на осуществление платежей денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями) (Н1.3) Башковской группы (Н20.4)		3.0	5.6	
5	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)				
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)				
10	Норматив максимального размера кредитов, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		800.0	237.7	211.7
11	Норматив максимального размера кредитов, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
12	Норматив совокупной величины риска по инакциям Банка (Н10.1)				
13	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) Башковской группы для приобретения головной кредитной организацией Башковской группы и участниками Башковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.7	0.5
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов (средств исполнения обязательств) и обязательств (Н15)				
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н15.1)				

16	Норматив максимальной совокупной величины кредитных рисков (Н16)					
17	Норматив предоставления НКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии ипотечных кредитов по жилищно-коммунальному (И18)					
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	25.0	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений
20	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н23)	21.71	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений
					20.21	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	114	1895547869
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, дочерние компании которых включены в консолидированный финансовый отчет, но не включены в балансовые отчеты организаций, составляющих нормативный расчет (сметов) открытых валютных позиций банковской группы	0	0
3	Поправка в части филиальных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0	0
4	Поправка в части провозимых финансовых инструментов (И24)		3605474
5	Поправка в части операций кредитования ценных бумагами		83051511
6	Поправка в части привнесения к кредитному учреждению условных обязательств кредитного характера		101657206
7	Прочие поправки		12279961
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		2071582099

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	114	830801278.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей прилимаж в уменьшение величины источников основного капитала		521139.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		830280139.00
Риск по операциям с ПФИ			

5	Поправка на изменение величины кредитного риска на контрагенту по операциям с ПИИ, всего	3605474.00			
6	Поправка на размер комиссионной суммы представительного обслуживания по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	0.00	в соответствии с требованиями Бухгалтерского Учета		
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00			
8	Поправка в части требований Банка - участника кредитного риска к центральному контрагенту по исполнению сделок клиента	0.00			
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выкупным кредитным ПИИ	0.00			
10	Уменьшаемая поправка в части выкупных кредитных ПИИ	0.00			
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	4575779.00			
Риск по операциям кредитования ценных бумаг					
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета неттингга), всего	1643870460.00			
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценных бумаг	0.00			
14	Величина кредитного риска на контрагенту по операциям кредитования ценных бумаг	83031511.00			
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценных бумаг	0.00			
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строк 13), итого	1726921971.00			
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)					
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего	136876986.00			
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	35219780.00			
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	101657206.00			
Капитал риска					
20	Основной капитал	150450787.00			
21	Величина балансовых активов и выделенных требований под риском для расчета показателя финансового риска (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	2663435095.00			
Показатель финансового риска					
22	Показатель финансового риска по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент	5.65			

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018	
			величина требования (обязательства), тыс. руб.	завешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требования (обязательства), тыс. руб.	завешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом допологии	113	X	227280380.00	X	265921773.00

