

## **ПРИЛОЖЕНИЕ №2**

**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1-ый квартал 2018 года;**

**Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ый квартал 2018 года;**

**Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:**

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 апреля 2018г.,**
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 апреля 2018г.,**
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 апреля 2018г.**
- Пояснительная информация к отчетности за 1-ый квартал 2018 года.**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-й квартал 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
квартальная (годовая)

номер строки	наименование статьи	номер показателя	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	денежные средства	4	13296894	16475695
2	средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4	73926401	78839104
2.1	обязательные резервы		9385440	8855433
3	средства в кредитных организациях	5	8199453	7738419
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	124934188	95455515
5	чистая ссудная задолженность	7	1520459419	1573052481
6	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	47432683	31907795
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации		4158962	3662149
7	чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	974273	974273
8	требования по текущему налогу на прибыль		1864517	3123672
9	отложенный налоговый актив		1879319	1879319
10	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12	6577679	6590909
11	долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1073021	1010356
12	прочие активы	13	10581441	12845475
13	всего активов		1812199288	1829893013
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
15	средства кредитных организаций	14	615383558	629480946
16	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15	1040493168	1036319885
16.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		301470855	284994388
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1923570	1297430
18	выпущенные долгосрочные обязательства	16	23179032	26951010
19	обязательства по текущему налогу на прибыль		0	916807
20	отложенные налоговые обязательства		479319	479319
21	прочие обязательства	17	17802925	23157463
22	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентными офшорными зонами		3149080	3198223
23	всего обязательств		1702410852	1721809531
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	средства акционеров (участников)	19	270797101	270797101
25	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	эмиссионный доход		46247463	46247463
27	резервный фонд		4313214	4313214
28	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-364973	33548
29	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство		1024080	1024080
30	переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования		0	0

Страница 1

(вклады в имущество)		F806	
33	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	29385445	18685585
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1903697	10689860
35	всего источников собственных средств	109788636	108083460
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	безотзывные обязательства кредитной организации	1668448275	2026220374
37	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	92732766	93278662
38	условные обязательства некредитного характера	173225	309894

И.о. Председателя Правления  
Главный бухгалтер



Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филiales) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	09318941	1378

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2018 года

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

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

код формы по ОКУД 0409007  
квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

номер строки	наименование статьи	номер показаний	данные за отчетный период тыс. руб.	данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1		2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	20	351052451	297654981
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4051381	16357651
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		32282001	256356581
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		01	01
1.4	от вложений в ценные бумаги		24181041	24940751
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		232094591	194025131
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		93541041	56321191
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		132466841	128223531
2.3	по выданным долговым обязательствам		6086711	9480411
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		118957861	103629851
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		10200521	-38214561
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		9517311	-3631731
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		129158381	65395291
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-138647541	-16285531
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13761	-8201
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1086351	2493521
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		01	01
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		99376351	50106331
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-22472311	-32413961
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		01	01
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8155221	2881
14	Комиссионные доходы		26460061	35509941
15	Комиссионные расходы		5240961	4940831
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		01	01
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		01	01
18	Изменение резерва по прочим потерям		-424851	6415641
19	Прочие операционные доходы		2991061	2323471
20	Чистые доходы (расходы)		100461521	108598531
21	Операционные расходы		75247821	64997001
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		24213701	43601531
23	Повышения (расходы) по налогам		5176731	7370991
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		18952601	36230841
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		84371	-301
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		19036971	36230541

Раздел 2. Прочий совокупный доход

номер строки	наименование статьи	номер показаний	данные за отчетный период тыс. руб.	данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
-----------------	---------------------	--------------------	---	--



1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1903697	3623054
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-198520	-26491
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-198520	-26491
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-198520	-26491
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-198520	-26491
10	финансовый результат за отчетный период		1705177	3596563

И.о. Председателя Правления

главный бухгалтер



До составлен на 01.04.2018 год.

**Издатель:** Организация  
«ОБЩЕСТВЕННЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАН»  
ПАО «РОССИЙСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАН»

**Адрес:** Место нахождения организации  
(полное наименование организации)  
107086, г. Москва, Россия, Мясницкая улица,  
д. 19/1, стр. 3

ИИ, формул по ОВЭ, [400000]  
[400000] (400000) (400000)

[illegible]

1408			
17	Встречное ипотечное кредитование организацией в финансовой организации в инструментах базового капитала	0.0000	0.0000
18	Ипотечные кредиты в инструментах базового капитала	0.0000	0.0000
19	Системные кредиты в инструментах базового капитала	0.0000	0.0000
20	Плата за обслуживание ипотечных кредитов	не применяется	не применяется
21	Ипотечные кредитные активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
22	Сумма сумм системных кредитов и отложенных выплат базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
23	Системные кредиты в инструментах базового капитала	0.0000	0.0000
24	Плата за обслуживание ипотечных кредитов	не применяется	не применяется
25	Ипотечные кредитные активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, указывающие истинную базовую стоимость	3.9500	2.9900
27	Ипотечные кредиты в инструментах базового капитала	0.0000	0.0000
28	Индикатор, указывающий истинную базовую стоимость, всего (сумма строк с 21 по 27 и строка 28, 27)	314341.0000	282568.0000
29	Базовый капитал, всего (строка 6 - строка 28)	10544827.0000	10544827.0000
30	Источники добавленного капитала		
31	Инструменты добавленного капитала и эквивалентный доход, всего, в том числе:	40385430.0000	40320340.0000
32	Классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000
33	Инструменты добавленного капитала, подпадающие под действие исключения из расчета собственного капитала (капитала)	40385430.0000	40320340.0000
34	Инструменты добавленного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
35	Инструменты добавленного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам, всего, в том числе:	не применяется	не применяется
36	Источники добавленного капитала, всего (строка 31 + строка 35)	40385430.0000	40320340.0000
37	Источники в собственном инструменте добавленного капитала		
38	Встречное ипотечное кредитование организацией в финансовой организации в инструментах базового капитала	0.0000	0.0000
39	Ипотечные кредиты в инструментах базового капитала	0.0000	0.0000
40	Системные кредиты в инструментах базового капитала	0.0000	0.0000
41	Плата за обслуживание ипотечных кредитов	0.0000	0.0000
42	Ипотечные кредитные активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
43	Иные показатели, указывающие истинную базовую стоимость (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	0.0000
44	Добавленный капитал, всего (строка 36 - строка 43)	40385430.0000	39723278.0000
45	Добавленный капитал, всего (строка 36 + строка 44)	14579017.0000	147381300.0000
46	Источники добавленного капитала и эквивалентный доход		
47	Источники добавленного капитала, подпадающие под действие исключения из расчета собственного капитала (капитала)	107993337.0000	106453483.0000
48	Источники добавленного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам, всего, в том числе:	310000.0000	600000.0000
49	Источники добавленного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам, всего, в том числе:	не применяется	не применяется



7808			
75	отражены налоговые активы, не зависящие от будущей оценки		
76	ограничение на включение резервов на возможные потери в расчет дисконтного капитала	1400000.0000	1400000.0000
76	разрешено на включение потерь, включаемых в расчет дисконтного капитала, в отчетном периоде. Для учета дисконтного капитала, не зависящего от будущей оценки, не применяется	не применимо	не применимо
77	ограничение на включение в расчет дисконтного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированной методики	не применимо	не применимо
78	разрешено на включение потерь, включаемых в расчет дисконтного капитала, в отчетном периоде. Для учета дисконтного капитала, не зависящего от будущей оценки, не применяется	не применимо	не применимо
79	ограничение на включение в расчет дисконтного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированной методики	не применимо	не применимо
80	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		
81	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
82	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
83	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
84	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
85	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	171305.0000	0.0000
86	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
87	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
88	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
89	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
90	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
91	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
92	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
93	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
94	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
95	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
96	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
97	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
98	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
99	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
100	инструмент, подпадающий под исключение из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000

Пояснения:

Сведения о балансе бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в таблице 1.1. "Источники в структуре собственного капитала (капитала)" информации о промежуточных переоценках активов, включая и капитале, раскрыты в разделе 1 отчета. "Источники информации для результатов учета".

Таблица 1(1). Информация об уровне достижимости капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер колонки	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на конец отчетного периода, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	1. Источники капитала и заемные средства, всего, в том числе сформированные			
1.1	Обязательства (долги)			
1.2	Привлеченные средства			
2	Невыплаченная прибыль (убыток):			
2.1	Оценки лет			
2.2	Отчетный год			
3	Резервный фонд			
4	Стоимость базового капитала, всего (составляющая 2 + строка 3)			
5	Резервы, относящиеся к собственному базовому капиталу, всего, в том числе:			
5.1	находящиеся резервы на возможные потери			
5.2	включен в собственный капитал (доли)			
5.3	отражающие включение добавочного капитала			
6	Итого капитал			
(Строка 4 + строка 1)				

7	ИТОГОВЫЙ АКТИВНЫЙ КАПИТАЛ	1828	
8	Показатели, уменьшающие активный капитал, всего, в том числе:		
8.1	возникающие в результате операций с капиталом		
8.2	иначе возникающие в результате операций с капиталом		
9	Добавочный капитал, в том числе:		
10	Создание капитала, всего		
11	Итого по показателям, уменьшающим активный капитал, всего, в том числе:		
11.1	показатели, уменьшающие активный капитал, всего, в том числе:		
12	Показатели, уменьшающие активный капитал, всего, в том числе:		
12.1	возникающие в результате операций с капиталом		
12.2	иначе возникающие в результате операций с капиталом		
12.3	показатели, уменьшающие активный капитал, всего, в том числе:		
12.4	иначе возникающие в результате операций с капиталом		
12.5	иначе возникающие в результате операций с капиталом		
13	Добавочный капитал, в том числе:		
14	Создание капитала, всего		
15	Итого по показателям, уменьшающим активный капитал, всего, в том числе:		
15.1	показатели, уменьшающие активный капитал, всего, в том числе:		
15.2	иначе возникающие в результате операций с капиталом		

Таблица 2. Сведения о балансе кредитного, депозитного и иного капитала, погашаемого капиталом

Номер строки	Наименование показателя	Итого по строкам	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Сумма	Активы (кредиты), в том числе:	Активы (кредиты), в том числе:	Активы (кредиты), в том числе:	Активы (кредиты), в том числе:	Сумма	Активы (кредиты), в том числе:	Активы (кредиты), в том числе:	Активы (кредиты), в том числе:	Активы (кредиты), в том числе:
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.1	Средства по акциям, облигациям на предъявителя, в том числе:		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
1.1.1	Активы с коэффициентом риска «А» 0 процентов		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитный риск, в том числе:											
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
2.1	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
2.1.1	Активы с иными коэффициентами риска 30 процентов		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000





Наименование валюты	Виды операций	Данные за отчетный период	Данные на конец отчетного периода
1	2	3	4
7	Средствами валютного рынка, всего,		
7.1	в том числе:		
7.1.1	покупный курс		
7.1.2	продажный курс		
7.2	валютный курс		
7.3	товарный курс		

таблица 3. Сведения о величине отчислений в виде активов, условные обязательства «реального» характера и сбалансированных размеров на финансовый период

[illegible]

составом из металлов и сплавов различного характера, классифицируемых на основании решения учено-исследовательского органа (органа) по вопросам кредитной технологии и более высокой категории кредита, чем это вытекает из действующих правил.

номер строки	наименование покупателя	сумма требований, тыс. руб.	сформированный резерв на возможные потери в соответствии с нормативными требованиями к расчету резерва по дебиторской задолженности по листам удостоверенного счета					контингент, тыс. руб.	контингент, тыс. руб.	контингент, тыс. руб.
			в соответствии с нормативными требованиями к расчету резерва по дебиторской задолженности по листам удостоверенного счета							
			4	5	6	7	8			
1	Требования к контрагенту, которому признано банкротство в соответствии с законодательством РФ, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.2	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.3	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.4	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.5	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.6	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.7	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.8	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.9	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.10	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.11	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.12	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.13	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.14	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.15	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.16	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.17	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.18	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.19	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.20	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.21	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.22	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.23	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.24	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.25	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.26	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.27	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.28	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.29	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.30	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.31	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.32	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.33	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.34	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.35	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.36	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.37	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.38	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.39	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.40	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.41	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.42	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.43	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.44	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.45	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.46	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.47	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.48	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.49	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.50	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.51	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.52	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.53	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.54	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.55	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.56	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.57	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.58	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.59	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.60	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.61	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.62	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.63	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.64	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.65	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.66	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.67	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.68	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.69	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.70	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.71	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.72	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.73	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.74	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.75	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.76	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.77	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.78	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.79	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.80	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.81	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.82	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.83	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.84	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.85	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.86	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.87	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.88	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.89	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.90	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.91	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.92	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.93	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.94	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.95	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.96	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.97	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.98	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.99	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.100	Судам, арбитражным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

[illegible]



		РКОМ		Январь России № 2732-у	
1	2	3	4	5	7
1.	ценные бумаги, КСФР,				
	в том числе:				
1.1	права на участие иностранных акционеров	0	0	0	0
	в том числе:				
2.	долговые бумаги, КСФР,	0	0	0	0
	в том числе:				
2.1	права на участие иностранных акционеров	0	0	0	0
	в том числе:				
3.	долговые ценные бумаги, КСФР,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1	права на участие иностранных акционеров	0	0	0	0
	в том числе:				

№ п/п	наименование показателя	в том числе:	в том числе по обязательствам перед бывшими работниками	всего	в том числе по обязательствам перед бывшими работниками
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов				
2	Долговые ценные бумаги, вклада, в том числе:				
2.1	кредитные организации				
2.2	кредитные организации, не включенные в реестр кредитных организаций				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитные организации				
3.2	кредитные организации, не включенные в реестр кредитных организаций				
4	Средства на корреспондентские счета в кредитных организациях				
5	набываемые кредиты (депозиты)				
6	Средства предоставленные кредитным лицам, не включенным в реестр кредитных организаций				
7	Средства предоставленные финансовым лицам				
8	Остатки средств				
9	Прочие активы				

номер строки	наименование показателя	наименование показателя	значение на отчетную дату	значение на дату, истекшую на дату раскрытия отчета	значение на дату, истекшую на дату раскрытия отчета	значение на дату, истекшую на дату раскрытия отчета	значение на дату, истекшую на дату раскрытия отчета
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Остаток активов, тыс. руб.	Участия в акционерном об.	240778327.0	34716300.0	37035535.0	32513001.0	
2	Всего: балансовых активов и обязательств, требующих расчёта для расчёта показателя финансового риска, тыс. руб.		3514647450.0	264812310.0	270234261.0	275703037.0	
3	Показатель финансового риска по "Классу 112", процент		5.7	5.4	5.3	5.3	5.5





#808									
3	обязательство, возникающее при приобретении доли в уставном капитале ООО	30.12.2014	срочный	30.05.2015	да	нет	нет	нет	нет
4	обязательство, возникающее при приобретении доли в уставном капитале ООО	29.12.2015	срочный	24.12.2015	да	нет	нет	нет	нет
5	обязательство, возникающее при приобретении доли в уставном капитале ООО	13.04.2017	срочный	05.10.2022	да	нет	нет	нет	нет



13	обязательство, возникающее по спонсируемой стоимости	18.06.2013	срочный	22.03.2021	да	вспрыскан полиуретаном, не более чем через 5 лет с даты заливки до момента	не применяю	не применяю	не применяю	1407
14	обязательство, возникающее по амортизированной стоимости	23.10.2022	срочный	28.09.2025	да	вспрыскан полиуретаном, не более чем через 5 лет с даты заливки до момента	не применяю	не применяю	не применяю	1407
15	обязательство, возникающее по амортизированной стоимости	23.10.2017	срочный	29.09.2016	да	вспрыскан полиуретаном, не более чем через 5 лет с даты заливки до момента	не применяю	не применяю	не применяю	1407

[illegible]

[illegible]



[illegible]



[illegible]

[illegible]

Март 5. Продолжение					
И. п. п.	Имя фамилия полное, отчество и сокращенное	Возраст	Судимость/наличие инструмента	Степень тяжести повреждения здоровья и жизни в последний раз в 1994 г.	Основания неосвобождения
34	И. И. Бродов	34	не применялся	36	37
			не применялся	36	не применялся



назид "Справочник", информация о наличии резерва на покрытие потерь по судам, судам и принадлежащим к ней заданностям.

3. Информация (содержательная) резерва в отечественном переводе (тыс. руб.), всего 0, в том числе коллатераль:

- 3.1. заданности судна 0;
- 3.2. заданности качества судна 0;
- 3.3. заданности официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 3.4. чистый процент 0.
4. Информация (содержательная) резерва в отечественном переводе (тыс. руб.), всего 0, в том числе коллатераль:
- 4.1. заданности судна 0;
- 4.2. заданности качества судна 0;
- 4.3. заданности официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 4.4. чистый процент 0.

И.о. Председателя Правления  
Главный бухгалтер



кредитной организации  
MOBILSOB кредитный банк (губернское предприятие)  
г. Тамбовский кредитный банк

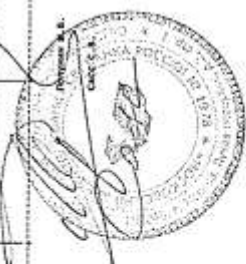
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
107043, г. Москва, ул. Б. Хмельницкий, д. 2, стр. 3

[illegible]

4810											
8	Исходные показатели основных средств и нематериальных активов										
9	Данные об остатках и расходах по основным средствам (участникам):										
9.1	по основным средствам										
9.2	по нематериальным активам										
10	Прочие данные по основным средствам (участникам) и расходам по основным средствам										
11	Прочие данные										
12	Данные по соответствующим показателям за прошлый год	2387610.0000	35047463.0000	475927.0000	1133776.0000	431214.0000	2238638.0000	8717568.0000			
13	Данные на начало отчетного года	27079210.0000	40247463.0000	3554.0000	1024880.0000	431214.0000	29381445.0000	10003440.0000			
14	Данные на конец отчетного года										
15	Данные по основным средствам участников										
16	Данные на начало отчетного года (свернутые)	27079210.0000	40247463.0000	31548.0000	1014092.0000	431214.0000	29381445.0000	10003440.0000			
17	Совокупный доход на отчетный период:										
17.1	прибыль (убыток)										
17.2	прочие совокупные доходы										
18	Зачислен в:										
18.1	на номинальную стоимость										
18.2	на реальный доход										
19	Собственные вложения (доли), участников (участников):										
19.1	привлечение										
19.2	выкуп										
20	Прочие операции по основным средствам и нематериальным активам										
21	Данные об остатках и расходах по основным средствам (участникам):										

[illegible]

М.В. Председателем Правления  
Главный бухгалтер





адрес (места нахождения) кредитной организации  
государственной кредитной организации банковской группы  
027045, г. Москва, Брест пер. д. 2, стр. 1

код формы по виду 04030811  
квартальная (годная)

номер строки	наименование показателя	номер показателя	коэффициент загрузки, процент	на структуру БУ	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	норматив достаточности базисной величины (№1.1), 7"раскрытие регулярной инф."		4,5	9,1	8,2
2	норматив достаточности резервного капитала (№1.2), 1"наличие группы (№1.2.1)		6,0	11,8	11,4
3	норматив достаточности собственных средств (№1.3), 1"наличие группы (№1.3.1)		6,0	21,8	20,9
4	норматив достаточности собственных средств (активов) небанковской кредитной организации, не входящей в состав банковского холдинга, с учетом слияния с иными банками, отобранными (№1.3.2)				
5	норматив достаточности резерва банка (№1.4), 1"наличие группы (№1.4.1)		1,0	5,7	
6	норматив минимальной ликвидности банка (№1.5)		25,0	47,0	121,0
7	норматив текущей ликвидности банка (№1.6)		50,0	182,8	205,2
8	норматив долгосрочной ликвидности банка (№1.7)		100,0	32,1	44,2
9	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (№1.8)		21,0		
10	норматив максимального размера кредитного риска (№1.9), 1"наличие группы (№1.9.1)		800,0	212,8	205,1
11	норматив максимального размера кредитного, банковского (гарантий и поручительств, кредитованных) и других рисков участия в операциях по привлечению и размещению денежных средств граждан и юридических лиц (№1.10)		50,0	0,6	0,0
12	норматив совокупной (№1.11) и/или (№1.12)		3,0	0,2	0,2
13	норматив совокупных собственных средств (активов) банковского холдинга (№1.13), 1"наличие группы (№1.13.1)		25,0	0,7	0,5
14	норматив совокупных собственных средств (активов) кредитной организации, не входящей в состав банковского холдинга, с учетом слияния с иными банками, отобранными (№1.13.2)				
15	норматив ликвидности небанковской кредитной организации, не входящей в состав банковского холдинга, с учетом слияния с иными банками, отобранными (№1.14)				
16	норматив минимальной совокупной величины кредитных вложений - участников расчета на одного участника (№1.15)				
17	норматив, определяемый РНКО от своего имени и за счет своих средств (№1.16), 1"наличие группы (№1.16.1)				

[illegible]

Рис. 2. Информации о расчёте показателя эффективности расчёта

таблица 2.1 Расчет размера базисного актива и минимальных требований к его размеру для расчета показателя финансового риска

[illegible]

## TABLE 2.2. Таблица расчета количества генетического материала

номер н/п	наименование показателя	номер подсчета	сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Рес по балансовым активам		
1	Вексельный балансовый актив, всего:	Уд. значение регистровый инв.	850188442.0
2	Уменьшения погашения на сумму ликвидаций, применяемые в уменьшение балансового актива погашения ликвидов		319435.0
3	Вексельный балансовый актив по расчету с учетом ликвидов погашения в 1-й период		850014527.0
	Рес по операциям с БИМ		
4	Вексельный кредитный рес по операциям с БИМ (за вычетом полученных авансовых вычетов)		3988332.0
5	Потенциальный кредитный рес по контрагентам по операциям с БИМ		4715851.0
6	Показав на разлик номинальную сумму по операциям с БИМ, подлежащую списанию с БИМ, подлежащих списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с бухгалтерским учетом исчислением
7	Уменьшения погашения на сумму первоначальной оценки выданных в установленном случае		4.0

8	Позволяет в части требований банка - участника акционерного общества к акционерному обществу по акциям (долям участия)		0.0
9	Позволяет для учета кредитного риска в отношении (базисного актива по выданным кредитам) тыс.		0.0
10	Уменьшение потерь в части выданных кредитов тыс.		0.0
11	Величина риска по РМ с учетом потерь (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строки 7, 8, 10), тыс.		873863.0
Риск по кредитным обязательствам ценных бумаг			
12	Требования по кредитным обязательствам ценных бумаг (без учета нетто-а, всего)		113982680.0
13	Позволяет для учета кредитного риска в отношении (базисного актива по выданным кредитам) тыс.		0.0
14	Величина риска по РМ с учетом потерь (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строки 7, 8, 10), тыс.		8452344.0
15	Уменьшение потерь в части выданных кредитов тыс.		0.0
16	Величина риска по РМ с учетом потерь (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строки 7, 8, 10), тыс.		164314864.0
Риск по кредитным обязательствам кредитных организаций (ОКР)			
17	Позволяет для учета кредитного риска в отношении (базисного актива по выданным кредитам) тыс.		1101126.5
18	Уменьшение потерь в части выданных кредитов тыс.		1027034.5
19	Величина риска по РМ с учетом потерь (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строки 7, 8, 10), тыс.		8074036.5
Итого			
20	Средний капитал		14676017.0
21	Величина базисного актива и выданных кредитов (сумма строк 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20), тыс.		255447400.0

Показатель финансового риска

Строчка	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018
1	1	3	4
2	2	3	4
3	3	3	4
4	4	3	4
5	5	3	4
6	6	3	4
7	7	3	4
8	8	3	4
9	9	3	4
10	10	3	4



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемый форма)  
на 01.04.2018 года

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

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

код формы по коду 0409814  
квартальная/годовая

номер строки	наименования статей	номер пояснения	денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	22	-4903478	8556571
1.1.1	проценты полученные		28801797	29227375
1.1.2	проценты уплаченные		-25888062	-20088757
1.1.3	комиссии полученные		2646005	3550994
1.1.4	комиссии уплаченные		-524096	-494083
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-12389439	-1383711
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9937635	5010633
1.1.8	прочие операционные доходы		244457	382485
1.1.9	операционные расходы		-7509544	-6448053
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-222252	-1200512
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		12766975	-75039534
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в банке России		-530007	-1197271
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-23898448	-1759484
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		53316320	13431751
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2488663	1095276
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-92977149
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-12948220	-86225934
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		110713	94924260
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		626140	83012
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-3773239	-1416025
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2624947	-997970
1.3	итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		7863497	-66482963
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-34178526	-19014472
2.2	выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		18556145	27237389
2.3	приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-234084	-215738
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		66581	711
2.7	дивиденды полученные		815207	0
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-14974677	74078901

Ф014				
13	Исчисление денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		58408	321292
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-7052772	-58753781
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		93997540	114025352
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		86944768	55271571

и.о. Председателя правления

Главный бухгалтер



## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА 2018 ГОДА.**

### **1 Введение**

#### *Существенная информация о кредитной организации.*

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

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций. На 1 апреля 2018 года Банк занимает 7 место среди крупнейших банков РФ по размеру активов, Banki.ru.

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

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

Банк является одним из лидеров рынка услуг инкассации денежных средств в России. По состоянию на конец первого квартала 2018 года на обслуживании находилось более 3 300 клиентов, из которых 202 — кредитные организации. Исторически Банк работает с крупными московскими оптовыми и розничными торговыми компаниями, которые, в связи с высокой интенсивностью использования наличных денежных средств в своем бизнесе, пользуются услугами инкассации Банка. Также Банк обслуживает потребности в услугах инкассации денежных средств других банков и их клиентов.

Территориальная сеть ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 1 апреля 2018 года состояла из 101 отделения и 29 операционных касс, сеть платежных банковских устройств насчитывает более 6 300 платежных терминалов и 1 100 банкоматов.

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

Долгосрочные партнеры ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — крупнейшие международные финансовые организации и банки: Европейский банк

реконструкции и развития (ЕБРР), Raiffeisen Bank International AG, VTB Bank (Deutschland) AG, Citibank, ING Bank N.V., HSBC, Industrial and Commercial Bank of China, Credit Europe Bank N.V., Morgan Stanley Bank International Limited, Societe Generale, KBC Bank N.V., Commerzbank AG, Credit Suisse AG, Bank of America Merrill Lynch, JP Morgan Bank, UBS AG, Bayerische Landesbank, Intesa Sanpaolo SpA, Oberbank AG, UBI Banca International S.A., UniCredit SpA, Banque de Commerce et de Placements S.A. и многие другие.

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

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

Moody's – долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте «Вa3/NP», прогноз – «Стабильный».

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

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

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

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

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

Лицензии профессионального рынка ценных бумаг:

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

С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов России.



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

***Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности.***

В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.04.2018 г. и сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2018 года.

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

***Информация о наличии банковской группы.***

Банк возглавляет банковскую группу.

Состав участников банковской группы Банка приведен ниже:

- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ-лизинг», доля владения Банка – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «М-лизинг», доля владения Банка – 0,01%;
- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Инвест» - совместно контролируемое предприятие;
- CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;
- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МКБ» - структурированное предприятие;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль» - доля владения Банка – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль Харитоньевский» – доля владения Банка – 100%;
- Открытое акционерное общество небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» - 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-СЕРВИС» - доля владения через НКО «ИНКАХРАН» - владение через дочерние предприятия;
- Открытое акционерное общество «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева» - доля владения Банка – 88,7203%;
- Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) - доля владения Банка - 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2» - структурированное предприятие;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль Климовский» – доля владения Банка – 100%;

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте Банка по адресу: [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru).

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

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

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

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

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

Чистая прибыль Банка по итогам 3 месяцев 2018 года составила 1,9 млрд. рублей.

Чистые процентные доходы (до вычета резервов) по результатам первого квартала 2018 года составили 11,9 млрд. рублей, увеличившись на 14,8% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года благодаря росту процентных доходов от ссуд, предоставляемых клиентам на 25,9% до 32,3 млрд. рублей.

Совокупные активы на 1 апреля 2018 года составили 1,8 трлн. рублей.

Совокупный портфель ссудной задолженности юридических и физических лиц, включая сделки РЕПО, стабилен и составил на отчетную дату 1 596 млрд. рублей, из которых 1 501,4 млрд. рублей или 94,1% - портфель кредитов юридическим лицам и 94,6 млрд. рублей или 5,9% - портфель кредитов частным лицам.

Средства клиентов по итогам первого квартала 2018 года составили 1 040,5 млрд. рублей, при этом средства розничных клиентов увеличились на 5,8% с начала года и достигли 301,5 млрд. рублей. Депозиты корпоративных клиентов увеличились за последний месяц на 7,0% и составили 739,0 млрд. рублей.

Нормативы достаточности капитала на 1 апреля 2018 года существенно укрепились по сравнению с данными на 1 января и составили: Н1.1 — 9,3%, Н1.2 — 12,8%, Н1.0 — 21,8%.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», составил 250,1 млрд. рублей.

Банк также в первом квартале 2018 года успешно разместил старший выпуск еврооблигаций через компанию специального назначения CBOM Finance PLC на сумму 500 млн. долларов, а также подписал соглашение о привлечении синдицированного

кредита объемом до 400 млн долл. США с кредиторами из 10 стран Европы, Северной Америки, Ближнего Востока и Азии. Таким образом, банк второй год, по итогам 1 кв., подтверждает лидерство по количеству и объемам международных публичных заимствований среди российских финансовых институтов.

Стоимость указанных привлечений стала самой низкой за всю историю заимствований Банка на международном рынке по сопоставимым инструментам, а ставка по еврооблигациям стала самой низкой ставкой купона по заимствованиям в формате еврооблигаций срочностью 5 лет среди всех частных банков страны.

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

Решение о распределении чистой прибыли за 2017 год будет принято по итогам годового общего собрания акционеров (участников), которое будет проведено не позднее 30 июня 2018 года.

**3 Наиболее значимые положения учетной политики Банка на 2018 год.**

***Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.***

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

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

**1) Непрерывность деятельности**

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

**2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»**

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

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

**3) Постоянство правил бухгалтерского учета**

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

#### 4) Осторожность

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

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

#### 5) Своевременность отражения операций

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

#### 6) Раздельное отражение активов и пассивов

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

#### 7) Преемственность входящего баланса

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

#### 8) Приоритет содержания над формой

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

#### 9) Открытость

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

#### Имущество.

#### Основные средства.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта существенна - более 100 тыс. руб. без учета НДС.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства, схожие по характеру и использованию, классифицированы в однородные группы:

- недвижимость;
- благоустройство территории;
- произведения искусства;
- специальные транспортные средства (броневики);
- разъездные легковые транспортные средства;
- прочие транспортные средства (автобусы, микроавтобусы, тракторы);
- вычислительная техника;
- мебель;
- охрана;
- ПТС (банкоматы и платежные терминалы);
- оборудование;
- оборудование для хранения ценностей (сейфы);
- прочие.

Основные средства до момента готовности к использованию, то есть, когда их местоположение и состояние позволяют осуществлять их эксплуатацию в соответствии с

намерениями руководства, учитываются на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по первоначальной стоимости с учетом НДС. При готовности объекта к использованию основные средства учитываются на балансовом счете № 60401 без учета НДС. НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме при готовности объекта к использованию.

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

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

- стоимость объекта существенна - более 100 тыс. руб. без учета НДС.

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

- программное обеспечение;
- товарные знаки;
- сайты.

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

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

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

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

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

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

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

если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:



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

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

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

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

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

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

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

#### Финансовые вложения.

##### *А. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

Акции и облигации сторонних эмитентов отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения:

Виды бумаг	Принципы учета
Ценные бумаги, обращающиеся на активном биржевом рынке, справедливая стоимость которых на дату первоначального признания может быть надежно определена, в том числе приобретенные с целью продажи в	Учитываются по справедливой стоимости. Переоценка относится на счета доходов / расходов. Резервы на возможные потери не создаются. При проведении переоценки для определения справедливой стоимости



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

\* под краткосрочной перспективой понимается период времени продолжительностью 12 месяцев после окончания отчетного периода, при этом отчетным периодом считается календарный месяц приобретения ценных бумаг.

\*\* В случае если на балансе Банка ценные бумаги одного выпуска/ имеющие один ISIN учитываются одновременно как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», то для таких ценных бумаг Банк применяет способы определения справедливой стоимости, установленные для ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с требованиями МСФО.

Иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости ценных бумаг:

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

1) если ценная бумага обращается на активном биржевом рынке и имеет средневзвешенную цену, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли за текущий торговый день;

2) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня на активном биржевом рынке справедливая стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги на активном биржевом рынке за предыдущие 30 календарных дней;

3) если ценная бумага не обращается на российском организованном рынке, то справедливая стоимость – это цена текущего торгового дня на активном внебиржевом рынке, раскрываемая источниками котировок в порядке установленной Банком приоритетности. Перечень источников котировок приведен выше в определении внебиржевого активного рынка. В случае отсутствия котировок за текущий торговый день на активном внебиржевом рынке справедливая стоимость – это последняя котировка ценной бумаги на активном внебиржевом рынке за предыдущие 30 календарных дней.

4) справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (в том числе не зарегистрирован отчет об итогах выпуска, если регистрация отчета об итогах выпуска является обязательной в соответствии с законодательством Российской Федерации), определяется в следующем порядке:

- до завершения процедуры эмиссии / размещения – принимается цена размещения выпуска ценной бумаги;

- после завершения процедуры эмиссии / размещения и начала торгов – рассчитывается так же, как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торговли;

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

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

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

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

- номинал получаемых Банком долевых ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

III уровень – оценка справедливой стоимости с использованием ненаблюдаемых исходных данных (используется при отсутствии наблюдаемых данных, перечисленных в описании I и II уровней иерархии справедливой стоимости):

экспертная оценка, основанная на использовании данных, не наблюдаемых на рынке.

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

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

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

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

По ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением Банка России № 611-П, а также по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, по которым осуществляется переоценка, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным к IV-V категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 611-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества актива и переклассификации ценных бумаг из I-III в IV-V категорию качества суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

В случае повышения качества актива и переклассификации ценных бумаг из IV-V в I-III категорию качества все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), подлежат отнесению на доходы.

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ежемесячно непосредственно на расходы (далее по тексту «в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

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

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

#### *Б. Ссудная задолженность*

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

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

Оценка кредитных рисков и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с Положением Банка России от № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

Решение уполномоченного органа Банка о списании нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного резерва сопровождается документами, подтверждающими неисполнение заемщиком обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, или соответствующими актами уполномоченных органов (судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных

лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды).

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

#### *В. Дебиторская задолженность*

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

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

#### *Г. Финансовые требования*

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

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

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

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

#### *Д. Производные финансовые инструменты*

Производные финансовые инструменты (ПФИ) – это договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг», а также договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, а также договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту,

драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

Бухгалтерский учет расчетных и поставочных ПФИ ведется по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

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

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

- количество торговых дней, в которые заключались сделки в основном режиме торгов с оцениваемым инструментом составляет не менее 5 дней;
- в этот период заключено минимум 10 сделок с данным ПФИ с объемом торгов не менее 1 000 000 рублей;
- отсутствует существенное (более 20 %) увеличение разницы между ценами спроса и предложения в течение 5 торговых дней.

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

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

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

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

Определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется в соответствии со следующей иерархией:

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



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

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

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

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

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

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

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

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

III уровень – оценка справедливой стоимости с использованием ненаблюдаемых исходных данных (используется при отсутствии наблюдаемых данных, перечисленных в описании I и II уровней иерархии справедливой стоимости): экспертная оценка на основании моделей, описанных в методике определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов Банка.

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

#### Обязательства Банка

##### *А. Выпущенные ценные бумаги*

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

##### *Б. Кредиторская задолженность*

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

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

#### *В. Финансовые обязательства*

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

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

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

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

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

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

- 1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- 2) сумма дохода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- 4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком,



услуга оказана.

*Критерии, используемые Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения финансовых активов.*

*Признаки обесценения имущества.*

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение при наличии признаков возможного обесценения актива. В случае выявления любого признака возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, определяется возмещаемая стоимость актива. Возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, определяется как его справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости, по которым определить ценность их использования не представляется возможным, не подлежат обесценению, если стоимость расходов на продажу незначительна: составляет менее 5% от переоцененной стоимости объекта.

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

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

*Признаки обесценения ценных бумаг.*

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

- нарушение сроков проведения расчетных операций с Банком по корреспондентскому счету свыше 30 календарных дней;
- отзыв у кредитной организации – эмитента лицензии на осуществление банковских операций;
- нарушение сроков исполнения кредитной организацией – эмитентом перед Банком своих обязательств, не связанных с расчетными операциями по корреспондентскому счету (субсчетам), свыше 30 календарных дней;
- наложение ареста на счета кредитной организации – эмитента;
- информация о наличии просроченных требований к кредитной организации –

эмитенту со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

– назначение временной администрации по управлению кредитной организацией – эмитентом.

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

– наличие информации о судебных актах;

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

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

– наличие информации о значительных финансовых затруднениях эмитента.

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

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

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

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

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

Отчетность Банка за 1 квартал 2018 года составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или

осуществления операций на невыгодных условиях.

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

	31.03.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
Денежные средства	13 296 894	16 475 695
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	64 540 961	69 983 671
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>77 837 855</b>	<b>86 459 366</b>

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

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

	31.03.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
Счета в кредитных организациях Российской Федерации	5 063 462	3 567 714
Счета в кредитных организациях нерезидентах	4 135 991	4 170 703
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>9 199 453</b>	<b>7 738 419</b>

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

По состоянию на 01.04.2018 в данной статье баланса представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 30 000 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018 в данной статье баланса представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 30 000 тыс. рублей

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

	31.03. 2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	45 367 254	22 387 130
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	827 360	1 072 951
Облигации кредитных организаций резидентов	6 874 398	8 128 218
Облигации юридических лиц резидентов	22 814 469	18 735 656
Облигации международных банков развития	123 222	124 117

Облигации юридических лиц нерезидентов	7 081 433	20 362 195
<b>Всего находящихся в собственности Банка</b>	<b>83 088 136</b>	<b>70 810 267</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам репо</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	32 318 900	14 746 757
Облигации юридических лиц резидентов	-	70 677
Облигации юридических лиц нерезидентов	5 530 342	1 197 225
<b>Всего обремененных залогом по сделкам репо</b>	<b>37 849 242</b>	<b>16 014 659</b>
Производные финансовые инструменты	3 996 810	8 630 589
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>124 934 188</b>	<b>95 455 515</b>

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

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.04.2018 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	7 126 742	6 612 056	634 036	-	726 978
Своп с базисным активом иностранная валюта	163 385 304	162 463 368	3 172 139	1 500 715	7 354 273
Форвард с базисным активом иностранная валюта	214 082 729	215 480 809	190 083	422 498	3 090 418
Форвард с базисным активом ценные бумаги	828 359	828 164	552	357	66 050

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2018 года

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
-----------	------------------	--------------------	--	--	----------------

Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	6 955 547	6 612 056	592 392	0	685 335
Своп с базисным активом иностранная валюта	256 188 486	254 036 544	4 344 419	1 276 705	6 752 983
Форвард с базисным активом иностранная валюта	500 495 624	503 887 344	3 693 778	20 725	12 976 678

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

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

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

1) если ценная бумага обращается на активном биржевом рынке и имеет средневзвешенную цену, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли за текущий торговый день;

2) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня на активном биржевом рынке справедливая стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги на активном биржевом рынке за предыдущие 30 календарных дней;

3) если ценная бумага не обращается на российском организованном рынке, то справедливая стоимость – это цена текущего торгового дня на активном внебиржевом рынке, раскрываемая источниками котировок в порядке установленной Банком приоритетности.

Банком устанавливается следующая приоритетность источников котировок внебиржевого рынка:

– информационные агентства:

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

Thomson Reuters (Thomson Reuters Composite bid);

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

– иностранные биржи:

Франкфуртская фондовая биржа (цена закрытия Last).

Лондонская фондовая биржа (цена закрытия Last).

В случае отсутствия котировок за текущий торговый день на активном внебиржевом рынке справедливая стоимость – это последняя котировка ценной бумаги на активном внебиржевом рынке за предыдущие 30 календарных дней;

4) справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (в том числе не зарегистрирован отчет об итогах выпуска, если регистрация отчета об итогах выпуска является обязательной в

соответствии с законодательством Российской Федерации), определяется в следующем порядке:

- до завершения процедуры эмиссии / размещения – принимается цена размещения выпуска ценной бумаги;

- после завершения процедуры эмиссии / размещения и начала торгов – рассчитывается так же, как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торговли;

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

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

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

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

- номиналу получаемых Банком долевых ценных бумаг.

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

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

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

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

4) в случае отсутствия информации о котировках (справедливой стоимости) оцениваемой ценной бумаги способами, указанными в пп. 1)–3), для определения справедливой стоимости оцениваемой ценной бумаги используются:

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

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

- экспертная оценка на основании моделей с использованием наблюдаемых данных,

определенных в п. 1.1 приложения 1 к настоящей Методике. Данные модели описаны в пп. 1.2 и 1.4 приложения 1 к настоящей Методике.

**III уровень** – оценка справедливой стоимости с использованием ненаблюдаемых исходных данных (используется при отсутствии наблюдаемых данных, перечисленных в описании I и II уровней иерархии справедливой стоимости); экспертная оценка на основании модели, описанной в п. 1.3 приложения 1 к настоящей Методике.

Признаки обесценения ценных бумаг:

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

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

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

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

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

- наложение ареста на счета кредитной организации – эмитента;

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

- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией – эмитентом;

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

- наличие информации о судебных актах;

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

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

- наличие информации о значительных финансовых затруднениях эмитента.

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

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



основании II и III уровней иерархии применяемых Банком способов определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Не позднее последнего рабочего дня месяца Дирекция рисков предоставляет информацию в Управление учета операций на финансовых рынках Департамента бухгалтерского учета и налогообложения о наличии / отсутствии признаков обесценения ценных бумаг. При наличии признаков обесценения ценных бумаг или предпосылок к их появлению Дирекцией рисков дополнительно предоставляются понижающие коэффициенты, применяемые к справедливой стоимости ценных бумаг, которые рассчитываются на основании действующих в Банке методик оценки кредитного риска, настоящей Методики и иных внутрибанковских нормативных документов.

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

- значительные ненаблюдаемые исходные данные;

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

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

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

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

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

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

- описание процессов оценки справедливой стоимости;

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

- возможное влияние на величину справедливой стоимости финансовых активов и



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

отличие текущего использования нефинансового актива от наилучшего и наиболее эффективного использования и причины такого использования нефинансового актива (при наличии).

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

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

	31.03.2018 г. тыс. рублей	31.12.2017г. тыс. рублей
<b>Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:</b>		
Межбанковские кредиты и депозиты	9 481 324	45 374 159
Учтенные векселя	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	7 367 253	23 700 754
Прочие активы, признаваемые ссудами	2 184 086	3 763 294
<b>Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций</b>	<b>19 032 663</b>	<b>72 838 207</b>
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц:</b>		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	528 649 683	638 723 644
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	133 186	133 186
Учтенные векселя	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	884 213 282	767 010 775
Прочие активы, признаваемые ссудами	14 442 212	18 316 900
<b>Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц</b>	<b>1 427 438 363</b>	<b>1 424 184 505</b>
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц:</b>		
Ипотечные ссуды	11 223 937	12 478 686
Автокредиты	287 442	387 514
Иные потребительские ссуды	62 441 349	63 132 796
Прочие активы, признаваемые ссудами	35 665	30 773
<b>Всего чистой ссудной задолженности физических лиц</b>	<b>73 988 393</b>	<b>76 029 769</b>
<b>Всего ссудной задолженности</b>	<b>1 520 459 419</b>	<b>1 573 052 481</b>

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

	31.03.2018г. тыс.рублей	31.12.2017г. тыс.рублей
Добыча полезных ископаемых	37 091 210	61 745 448
Обрабатывающие производства	73 220 445	85 788 111
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	879 500	814 400
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 371 551	3 266 467
Строительство	11 885 192	17 431 227
Транспорт и связь	11 762 069	11 662 123
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	148 939 692	151 174 669
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	33 027 279	38 046 040
Прочие виды деятельности	132 039 477	189 207 394
Кредиты на завершение расчетов	3 089 141	1 705 717
<b>всего кредитов</b>	<b>455 305 556</b>	<b>560 841 596</b>
В том числе:		
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	43 724 732	16 118 694
индивидуальным предпринимателям	-	-

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.04.2018 года:

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	всего
юридические лица	33 597 872	37 839 275	113 304 163	88 251 212	335 570 202	608 562 724
физические лица	3 858 421	824 128	1 477 748	4 748 672	83 688 295	94 595 264
<b>итого кредитов</b>	<b>37 456 293</b>	<b>38 663 403</b>	<b>114 781 911</b>	<b>92 999 884</b>	<b>419 258 497</b>	<b>703 157 988</b>

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

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	всего
юридические лица	72 237 788	56 403 078	47 623 495	118 136 177	426 385 167	720 785 705

физические лица	2 884 541	1 178 216	1 570 728	5 383 801	84 087 301	95 182 587
итого кредитов	75 222 329	57 579 294	49 194 223	123 519 978	510 452 468	815 968 292

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

	31.03. 2018 г. тыс. рублей	31.12.2017 г. тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 295 382	1 887 023
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	69 243	501 966
Облигации кредитных организаций резидентов	90105	85 519
Облигации юридических лиц резидентов	13 292 010	12 097 116
Облигации юридических лиц нерезидентов	7 340 181	5 750 523
Акции юридических лиц резидентов	111 112	111 112
<b>Всего находящихся в собственности Банка</b>	<b>23 198 033</b>	<b>20 433 259</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам репо</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	12 395 735	3 214 880
Облигации юридических лиц нерезидентов	7 679 953	4 597 507
<b>Всего обремененных залогом по сделкам репо</b>	<b>20 075 688</b>	<b>7 812 387</b>
Инвестиции в дочерние общества	4 158 962	3 662 149
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>47 432 683</b>	<b>31 907 795</b>

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 на балансе Банк отражены вложения в акции ОА «АКРА» на сумму 111 112 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.04.2018 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	316 179
ООО «Атиль Харитоньевский»	100,00	925 620
АО НКО «Инкахран»	100,00	1 811 000
ООО «МКБ-лизинг»	100,00	310 097

29

ООО «М-лизинг»*	0,01	31
ООО Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»	100,00	560 000
ОАО «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева»	88,72	395
ООО «Атиль Климовский»	100,00	628 877
<b>всего вложений</b>		<b>4 552 199</b>
<b>всего сформированных резервов</b>		<b>393 237</b>
<b>итого</b>		<b>4 158 962</b>

По состоянию на 01.01.2018 вложения Банка представлены следующим образом:

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

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

Банк не является прямо или косвенно акционером компаний, входящих в банковскую группу: «СВОМ Finance p.l.c.», ООО «МКБ-Инвест», ЗАО «Ипотечный агент МКБ» и ООО «Ипотечный агент МКБ 2». При этом компания «СВОМ Finance p.l.c.» является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания ООО «МКБ-Инвест» контролируется группой через опционные соглашения на покупку акций. Компания ЗАО «Ипотечный агент МКБ» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2014 году. Компания ООО «Ипотечный агент МКБ 2» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2016 году.

#### **9 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

30

В составе финансовых вложений, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018, отражены ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный Агент МКБ» транша «Б» на сумму 984 114 тыс. рублей, приобретенные в рамках секьюритизации ипотечного портфеля Банка в июне 2014 года (создан резерв в размере 9 841 тыс. рублей).

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

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.04.2018 составила 57 924 930 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 48 004 647 тыс. рублей. Сумма финансовых активов, ранее полученных по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, составила 581 120 156 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 506 517 395 тыс. рублей.

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

#### **11 Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения**

По состоянию на 01.04.2018 в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО с правом продажи или последующего залога Банком получено финансовых активов на сумму 987 470 511 тыс. рублей; по состоянию на 01.01.2018 – 883 064 503 тыс. рублей.

Информация о сумме активов, полученных в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, приведена в Примечании 10 пояснительной информации.

#### **12 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов**

##### **Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости**

При определении балансовой стоимости основных средств Банк руководствуется международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 "Основные средства" и Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда,

полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях № 448-П.

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

#### **Методы амортизации основных средств**

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

#### **Сроки полезного использования или нормы амортизации**

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

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

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

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

Наименование класса основных средств(группа)	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2018	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.04.2018	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2018	Накопленная амортизация по классу на 01.04.2018	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за период
						перевод в ДАПП	прочие выбытия	
Недвижимость	5 369 607	5 369 900	782 207	812 241	293	0	0	30 034

32

Вычислительная техника	925 650	1 001 556	562 254	623 158	75 905	0	0	60 904
Мебель	106 136	107 937	76 818	79 403	1 801	0	0	2 584
Оборудование	622 074	627 670	413 012	425 383	11 381	0	5 785	18 157
Оборудование для хранения ценностей	29 703	30 447	6 142	6 530	745	0	0	389
Охрана	129 811	130 877	59 828	64 658	1 587	0	521	5 218
ПТС (банкоматы и терминалы)	1 440 360	1 455 112	877 866	919 115	14 866	0	115	41 349
Прочие транспортные средства (автобусы, микроавтобусы, тракторы)	12 497	12 497	8 053	8 275	0	0	0	222
Разъездные легковые транспортные средства	19 543	19 543	14 804	15 110	0	0	0	306
Специальные транспортные средства (броневики)	478 995	506 879	244 778	255 976	27 884	0	0	11 198
Прочие основные средства	57 768	58 970	32 110	33 409	1 806	0	603	1 741
Благоустройство территории	311	311	0	88	0	0	0	88
Элеваторная, д. 11								
Произведения искусства	341	341	0	0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>9 192 796</b>	<b>9 322 040</b>	<b>3 077 872</b>	<b>3 243 346</b>	<b>136 268</b>	<b>0</b>	<b>7 024</b>	<b>172 190</b>

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

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

По состоянию на 01.04.2018 сумма обязательств перед Банком по приобретению основных средств - 14 184 тысяч рублей; сумма обязательств Банка по приобретению основных средств – 1 575 тысяч рублей

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

В соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной

деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях № 448-П, с целью установления необходимости уточнения в конце каждого отчетного года пересматриваются: Расчетная ликвидационная стоимость, будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств. В 1 квартале 2018 года пересмотр данных величин не производился.

***Информация о проведении переоценки, факт привлечения к оценке независимого оценщика***

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

Последняя переоценка произведена по состоянию на 31.12.2017г. Оценка была произведена независимым оценщиком ООО «ЛЛ-Консалт» в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ», Федеральных стандартов оценки, Нормативных правовых актов уполномоченного федерального органа, осуществляющего функции по нормативно-правовому регулированию оценочной деятельности, Стандартов и правил оценочной деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является оценщик ООО «ЛЛ-Консалт».

По переоцененной стоимости учитывается недвижимое имущество. Балансовая стоимость этой группы (класса), которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, составляет 3 654 765 тысяч рублей.

***Информацию в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.***

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

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

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



независимые оценщики.

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствовали вложения в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности. Балансовая стоимость на 01.04.2018 - 90 777 тысяч рублей. За отчетный период сумма поступлений, возникших в результате приобретения – 90 777 тысяч рублей.

#### ***Информация об операциях аренды.***

Суммы арендных платежей по договорам операционной аренды, признанные в качестве расходов в отчетном периоде – 229 467 тысяч рублей.

Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде – 4 984 тысяч рублей.

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

#### ***Информация по каждому классу нематериальных активов***

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

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

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

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

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

35

Амортизация начисляется линейным способом по всем группам нематериальных активов.

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

Наименование класса нематериальных активов(группа)	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2018	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.04.2018	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2018	Накопленная амортизация по классу на 01.04.2018	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за период
						перевод в ДАПП	прочие выбытия	
НМА. Программное обеспечение	341 812	330 609	118 778	142 391	12 409	0	0	23 613
НМА.Сайты	2 535	2 454	705	785	0	0	0	80
НМА. Товарные знаки	861	829	256	288	0	0	0	32
<b>Итого:</b>	<b>345 208</b>	<b>333 892</b>	<b>119 739</b>	<b>143 464</b>	<b>12 409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 725</b>

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года. В 1 квартале 2018 года пересмотр данных величин не производился.

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

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

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

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

*сумма признанных договорных обязательств по приобретению нематериальных активов*

Сумма обязательств перед Банком по приобретению нематериальных активов - 1 818 тысяч рублей.

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

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

	31.03.2018 тыс. рублей	31.12.2017 тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты	1 420 587	2 356 441
Расчеты по брокерскому обслуживанию	1 864	1 865
Дебиторская задолженность	287 685	1 674 999
Начисленные проценты по финансовым активам	8 534 213	8 498 144
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>10 244 349</b>	<b>12 531 449</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	216 762	143 470
Авансовые платежи по налогам	60 593	88 270
Расходы будущих периодов	50 786	75 257
Прочие	8 951	7 029
<b>Всего нефинансовых активов</b>	<b>337 092</b>	<b>314 026</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>10 581 441</b>	<b>12 845 475</b>

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

	31.03. 2018 г. тыс. рублей	31.12.2017г. тыс. рублей
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	30 647 775	13 987 310
Корреспондентские счета кредитных организаций нерезидентов	522 432	98 143
Полученные межбанковские кредиты и депозиты резидентов	557 259 185	593 144 084
Полученные межбанковские кредиты и депозиты нерезидентов	26 949 958	22 254 037
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	4 208	5 842
Средства клиентов по брокерским операциям	-	-
<b>Всего средства кредитных организаций</b>	<b>615 383 558</b>	<b>629 489 416</b>

По состоянию на 01.04.2018 Банком привлечен синдицированный займ на сумму 17 761 521 тыс. руб. со сроком погашения 21.03.2019 года.

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

#### 15 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	31.03. 2018 г. тыс. рублей	31.12.2017г. тыс. рублей
<b>Юридические лица:</b>		
Текущие счета и депозиты до востребования	74 657 714	111 005 191
Срочные депозиты	665 669 416	641 522 415
<b>Всего текущих счетов и депозитов юридических лиц</b>	<b>740 327 130</b>	<b>752 527 606</b>
<b>Физические лица:</b>		
Текущие счета и депозиты до востребования	14 788 426	14 082 415
Срочные депозиты	285 377 612	269 709 864
<b>Всего текущих счетов и депозитов физических лиц</b>	<b>300 166 038</b>	<b>283 792 279</b>
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>1 040 493 168</b>	<b>1 036 319 885</b>

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

	31.03. 2018 г. тыс. рублей	31.12.2017г. тыс. рублей
Выпущенные векселя	432 067	437 543
Субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Облигации	17 746 965	21 513 467
<b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>23 179 032</b>	<b>26 951 010</b>

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

	Сумма выпуска	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Выпуск еврооблигаций 2018-2 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	25.04.2013	13.11.2018	8.70%
Выпуск еврооблигаций 2025, RUR, номинированных в рублях	5 000 000 тыс. руб.	21.11.2014	26.05.2025	16.50%
Выпуск еврооблигаций 2021 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	27.10.2016	07.11.2021	5.875%
Выпуск еврооблигаций 2027 (LPN), номинированных в долларах США	700 000 тыс. долл. США	29.03.2017	05.10.2027	7.50%

Выпуск еврооблигаций бессрочных (LPN), номинированных в долларах США	700 000 тыс. долл. США	26.04.2017	-	8,875%
Выпуск еврооблигаций 2023 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	12.02.2023	05.10.2027	5,55%

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

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

В 1 квартале 2018 года Банк успешно погасил выпуск субординированных еврооблигаций совокупным объемом 500 000 тыс. долл. США, а также успешно прошел offerту по выпуску биржевых облигаций серии БО-10 общим объемом 3 871 702 тыс. руб. Объем выплаченного купонного дохода по обращающимся выпускам долговых инструментов составил 3 228 873 тыс. руб. Все обязательства были исполнены в срок и в полном объеме.

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

***Информация об условиях выпуска ценных бумаг, содержащих условия по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению инвесторов.***

Все выпуски облигаций банка, за исключением субординированных, содержат условие о возможности кредитора требовать досрочного погашения ценных бумаг и выплаты ему накопленного купонного дохода на дату досрочного исполнения в следующих случаях:

- делистинг выпуска ценных бумаг на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам;
- исключение выпуска ценных бумаг из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших выпуск в котировальные списки.

**Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств.**

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

**17 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.**

	31.03.2018	31.12.2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	759 138	3 136 049
Прочие незавершенные расчеты	183 640	169 296
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	14 901 385	17 562 105
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>15 844 163</b>	<b>20 867 450</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по расчетам с персоналом	809 700	506 773
Налоги к уплате	319 573	355 543
Доходы будущих периодов	818 295	1 374 224
Прочие	11 194	53 473
<b>Всего нефинансовых обязательств</b>	<b>1 958 762</b>	<b>2 290 013</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>17 802 925</b>	<b>23 157 463</b>

**18 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах**

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

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

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

– величина резерва – оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

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

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

- у Банка возникло возможное обязательство в результате какого-либо прошлого события;
- представляется маловероятным, что в результате урегулирования обязательства произойдет отток ресурсов Банка;
- возможно проведение оценки величины обязательства;
- сумма обязательства, рассчитанная в ходе оценки, является существенной.

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

Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств:

	31.03.2018	31.12.2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
Балансовая стоимость	11 194	53 473

Величина резервов – оценочных обязательств, признанных в течение 3 месяцев 2018 года, составила 1 576 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, восстановленных в течение 3 месяцев 2018 года, составила 674 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, списанных в течение 3 месяцев 2018 года, составила 43 109 тыс. рублей.

Величина условных обязательств по состоянию на 01.04.2018 равна 173 225 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018 – 309 894 тыс. рублей.

#### **19 Информация о величине уставного капитала.**

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



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

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

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);
- получать дивиденды (принимать участие в распределении прибыли Банка);
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной информацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применение последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать предоставления доступа к документам Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- иные права, предоставленные акционерам Банка законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

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

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

## 20 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.

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

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
от размещения средств в кредитных организациях	405 138	1 635 765
от ссуд, предоставленных клиентам	32 282 003	25 635 658
от вложений в ценные бумаги	2 418 104	2 494 075
Создание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентский счетах, а также начисленным процентным доходам	(36 726 283)	(22 618 932)
Восстановление резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентский счетах, а также начисленным процентным доходам	37 746 335	18 795 476
<b>Изменение резерва</b>	<b>1 020 052</b>	<b>(3 823 456)</b>
<b>Процентные расходы</b>		
по привлеченным средствам кредитных организаций	(9 354 104)	(5 632 119)
по привлеченным средствам клиентов	(13 246 684)	(12 822 353)
по выпущенным долговым обязательствам	(608 671)	(948 041)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери</b>	<b>12 915 838</b>	<b>6 539 529</b>

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

	3 месяца 2018 тыс. рублей	3 месяца 2017 тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	28 885 338	22 613 843
Расходы от операций с иностранной валютой	(18 947 703)	(17 603 210)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>9 937 635</b>	<b>5 010 633</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	183 152 100	169 637 763
Расходы от переоценки иностранной валюты	(185 399 331)	(172 879 159)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(2 247 231)</b>	<b>(3 241 396)</b>
<b>Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(7 690 404)</b>	<b>(1 769 237)</b>

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

	3 месяца 2018	3 месяца 2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	2 421 370	4 360 153
Расходы по текущему налогу на прибыль	(414 859)	(628 138)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	-	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(102 814)	(108 961)
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>(517 673)</b>	<b>(737 099)</b>
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>1 903 697</b>	<b>3 623 054</b>

По итогам 3 месяцев 2018 года сумма вознаграждений работникам составила 2 009 930 тыс. рублей. По итогам 3 месяцев 2017 года сумма вознаграждений работникам составила 1 692 608 тыс. рублей.

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

Общий совокупный доход по состоянию на 01.04.2018 года составил 109 788 636 тыс. рублей, что на 22 612 968 тыс. рублей или 25,9% больше аналогичного периода прошлого года.

В течение первого квартала 2018 года увеличение в капитале произошло по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» на сумму 1 903 697 тыс. рублей; в течение первого квартала 2017 года на сумму - 3 623 054 тыс. рублей.

В течение первого квартала 2018 года уменьшение в капитале произошло по статье «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» на сумму 198 521 тыс. рублей; в течение первого квартала 2017 года на сумму – 26 490 тыс. рублей.

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

#### **22 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

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

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

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

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

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

### **23 Информация о целях и политике управления рисками.**

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

#### ***Кредитный риск***

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

К кредитному риску относится:

1) *Кредитный риск дефолта* – вероятность возникновения у Банка убытков вследствие наступления дефолта должника в связи с неисполнением им условий заключенного с Банком договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.), то есть все факторы, способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

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

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

до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Управление кредитным риском включает измерение (оценку) и ограничение (контроль) кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам связанных заемщиков. Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту / кредитному требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу (отраслевые лимиты, лимиты по видам деятельности и типам финансирования, лимиты концентрации крупнейших заемщиков и т.д.). Количественная оценка кредитного риска (в стоимостном выражении) производится путем расчета величины ожидаемых потерь / убытков (Expected Losses, EL). Количественная оценка потребности в капитале для покрытия кредитного риска (размера экономического капитала) осуществляется путем расчета величины непредвиденных потерь / убытков (Unexpected Losses, UL).

Расчет величин EL, UL и взвешенных по риску активов (RWA) осуществляется в зависимости от класса кредитных требований на основе утвержденных внутренних документов Банка.

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

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

Банк тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку обеспечения, принимаемого в залог обязательств заемщиков перед Банком, и последующий контроль на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

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

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

Ключевые элементы управления кредитным риском:

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

– Кредитная политика Банка, которая регулярно актуализируется в соответствии с рыночной конъюнктурой, стратегией Банка в области кредитования и сложившимися рисками;

– совершенствование принципов и методов формализованной оценки заемщиков (рейтинговые модели для корпоративных заемщиков, скоринговые системы для розничного бизнеса), применение общих принципов ценообразования, обеспечения, резервирования с учетом величины риска. В отчетном периоде Банком проводились валидация и переработка внутренних рейтинговых и скоринговых моделей, нацеленные на соответствие передовым стандартам в области количественной оценки кредитного риска;

– контроль за лимитами на заемщиков, группы связанных заемщиков, концентрацией на отрасль, концентрацией крупнейших заемщиков.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования, в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

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

31.03.2018, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требований, всего	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, всего	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Сумма, ссуды и предоставленные кредиты	1 618 042 936	994 613 938	381 714 437	173 849 788	29 683 231	38 181 542	107 478 024	97 583 516	14 397 739	30 653 782	14 928 008	37 603 887
задолженность в т.ч. индивидуальная основа	1 539 306 123	994 613 938	332 896 196	155 681 226	28 721 831	27 992 932	95 570 788	85 676 280	13 299 577	29 881 352	14 600 632	27 894 719
в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	78 136 813	0	48 818 241	18 168 562	961 400	10 188 610	11 907 236	11 907 236	1 098 162	772 430	327 376	9 709 268
ценные бумаги	86 619 656	84 634 156	984 114	0	0	1 001 386	1 011 227	1 011 227	9 841	0	0	1 001 386
прочие активы	17 823 507	13 904 340	80 773	1 953 889	407 929	1 466 576	2 111 946	2 111 946	969	436 331	208 077	1 466 569
в т.ч. индивидуальная основа	17 558 308	13 904 340	80 767	1 963 881	407 923	1 201 397	1 846 769	1 846 769	969	436 330	208 075	1 201 395
в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	265 199	0	6	8	6	265 179	265 177	265 177	0	1	2	265 174
Требования по получению процентных доходов	12 128 573	2 724 795	2 298 742	4 406 820	768 012	1 930 204	3 650 440	3 647 275	201 561	1 158 373	398 837	1 890 504



8 т.ч. Индивидуальный анализ	10 567 134	2 724 795	1 865 581	4 120 717	706 343	1 149 698	2 862 979	2 859 814	191 227	1 143 224	375 665	1 149 698
8 т.ч. Сгруппированные в портфели однородных суд	1 561 439	0	433 161	286 103	61 669	780 506	787 461	787 461	10 334	15 149	21 172	740 806
Активы, оценяемые в целях создания резервов, в том числе	1 734 614 672	1 095 877 229	385 078 066	180 220 497	30 859 172	42 579 708	114 251 637	104 353 964	14 610 110	32 248 486	15 532 922	41 962 446
8 т.ч. Индивидуальный анализ	1 654 651 221	1 095 877 229	335 826 658	161 765 824	29 836 087	31 345 413	101 291 763	91 394 090	13 501 614	31 460 906	15 184 372	31 247 198
8 т.ч. Сгруппированные в портфели однородных суд	79 963 451	0	49 251 408	18 454 673	1 023 075	11 234 295	12 959 874	12 959 874	1 108 496	787 580	348 550	10 715 248

31.12.2017, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформирова нный резерв, итого	Сформирова нный резерв под активами II	Сформирова нный резерв под активами III	Сформирова нный резерв под активами IV	Сформирова нный резерв под активами V
Сумм. ссудная и предоставленная к ней задолженность в т.ч. индивидуальным клиентам	1 550 679 928	1 068 184 383	365 752 953	159 532 416	25 319 031	31 891 145	107 148 651	97 627 445	16 467 835	35 712 009	13 926 581	31 521 019
в т.ч. в портфели однородных ссуд	80 723 367	0	66 480 493	3 059 223	791 303	10 392 348	12 397 861	12 397 861	1 548 535	480 414	391 594	9 977 317
ценные бумаги	103 792 530	101 800 499	564 114	3 178	0	1 004 739	1 015 248	1 015 248	9 841	658	0	1 004 739
прочие активы	18 103 946	14 118 107	296 714	1 995 130	306 889	1 387 106	1 995 814	1 995 814	5 283	449 196	154 317	1 387 018
в т.ч. индивидуальные	17 836 416	14 118 107	296 708	1 995 116	306 857	1 119 628	1 728 326	1 728 326	5 283	449 195	154 305	1 119 542
в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	267 330	0	6	14	32	267 478	267 488	267 488	0	1	11	267 476
Требования по получению процентных доходов	13 081 669	2 251 095	2 389 196	3 952 754	2 464 074	2 014 550	X	4 661 854	197 315	1 179 023	1 300 298	1 985 218

в т.ч. индивидуальн ан основа	11 374 460	2 251 055	1 635 784	3 861 882	2 397 026	1 228 673	X	3 841 928	178 204	1 163 729	1 267 124	1 232 871
в т.ч. Сгруппированн ые в портфели однородных суд	1 707 209	0	753 412	100 872	67 048	786 877	X	819 926	19 111	15 294	33 174	752 347
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, а так числе	1 785 638 073	1 186 354 084	369 422 977	163 493 478	28 089 994	36 237 540	110 159 713	105 300 361	16 680 274	37 340 896	15 381 196	35 807 904
в т.ч. индивидуальн ан основа	1 702 959 967	1 186 354 084	302 189 066	162 333 369	27 231 611	24 831 837	97 494 364	91 815 086	15 112 628	36 845 187	14 956 417	24 500 854
в т.ч. Сгруппированн ые в портфели однородных суд	82 698 106	0	67 233 911	3 160 109	858 383	11 445 703	12 665 349	13 485 275	1 567 646	495 709	424 779	10 997 140

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

31.03.2018г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр. 4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр. 5, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр. 6, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр. 10, тыс.руб.
Судам, судам и приравненным к ней задолженность - в т.ч. кредитные организации - в т.ч. юр. лиц	45 957 202	38 180 332	8 219 313	3 200 648	2 471 830	1 337 585	6 246 924	5 019 948	29 019 135	28 622 151
- в т.ч. физ. лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- в т.ч. юр. лиц	24 372 012	20 098 980	6 361 086	3 080 261	1 215 682	1 021 744	5 235 451	4 437 951	11 559 813	11 559 024
- в т.ч. физ. лиц	21 585 190	18 081 352	1 858 227	120 387	1 256 168	315 841	1 011 473	581 997	17 459 322	17 063 127
Вложения в ценные бумаги	1 001 336	1 001 336	0	0	0	0	0	0	1 001 336	1 001 336
Прочие требования	646 351	646 331	7	3	410	403	1 503	1 499	644 431	644 425
в т.ч. юр. лиц	100 523	100 523	0	0	0	0	1 188	1 188	99 335	99 335
в т.ч. физ. лиц	545 828	545 808	7	3	410	403	315	311	545 096	545 091
Итого просроченная задолженность	47 604 889	39 827 999	8 219 320	3 200 651	2 472 240	1 337 988	6 248 427	5 021 447	30 664 902	30 267 913
Доля просроченной задолженности в активах банка, %	2,74									

31.12.2017г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Суды, судья и приравненные к ней	44 531 807	37 422 531	2 547 573	734 249	4 839 942	3 239 179	7 090 025	3 863 243	30 054 267	29 585 860
Задолженность - в т.ч. кредитные организации - в т.ч. юр. лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- в т.ч. физ. лиц	24 397 658	20 158 673	1 285 081	635 792	3 856 436	3 043 140	6 170 000	3 393 600	13 086 141	13 086 141
Вложения в ценные бумаги	20 134 149	17 263 858	1 262 492	98 457	983 506	196 039	920 025	469 643	16 968 126	16 499 719
Прочие требования в т.ч. юр. лиц	1 004 689	1 004 689	0	0	0	0	0	0	1 004 689	1 004 689
в т.ч. физ. лиц	620 185	618 172	88	42	20	4	965	650	619 112	617 476
	212 675	210 701	85	42	0	0	504	308	211 985	210 351
	407 510	407 471	3	0	20	4	361	342	407 126	407 125
Итого просроченная задолженность	46 156 681	39 045 392	2 547 661	734 291	4 839 962	3 239 183	7 090 900	3 863 893	31 678 068	31 208 025
Доля просроченной задолженности в активах банка, %	2,58									

#### *Характер полученного обеспечения.*

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

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

В таблице ниже представлено залоговое обеспечение 1 и 2 категорий, участвующее в расчете резервов корпоративных клиентов. Обеспечение 2 категории качества представлено в размер 50% от его стоимости.

	31.03.2018	31.12.2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Обеспечение 1 категории:</b>		
Ценные бумаги	4 420 639	4 559 155
Гарантийные депозиты	0	68 866 800
Гарантии/поручительства	10 567 812	9 953 262
<b>Обеспечение 2 категории:</b>		
Объекты недвижимости	32 871 831	30 430 075
Товары в обороте	212 471	229 815
Автотранспорт	34 389	61 361
Оборудование, имущество	6 555 145	7 083 745
Прочее	5 535 598	4 602 769
<b>Итого</b>	<b>60 197 885</b>	<b>125 786 982</b>

#### *Географическая концентрация.*

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

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	13 296 894	-	-	-	13 296 894
Средства в ЦБ РФ	73 926 401	-	-	-	73 926 401
Средства в кредитных организациях	5 063 463	4 121 865	14 125	-	9 199 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 265 461	15 711 823	833 682	123 222	124 934 188
Чистая ссудная задолженность	1 368 586 779	121 117 512	30 755 128	-	1 520 459 419
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 412 549	14 011 381	1 008 753	-	47 432 683
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	974 273	-	-	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	1 864 517	-	-	-	1 864 517
Отложенный налоговый актив	1 879 319	-	-	-	1 879 319
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 577 679	-	-	-	6 577 679
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 073 021				1 073 021
Прочие активы	10 214 991	78 773	287 677	-	10 581 441
<b>Всего активов</b>	<b>1 624 135 347</b>	<b>155 041 354</b>	<b>32 899 365</b>	<b>123 222</b>	<b>1 812 199 288</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	587 911 168	24 144 832	3 327 558	-	615 383 558
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	859 488 645	178 631 179	2 373 344	-	1 040 493 168
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 467 046	456 524	-	-	1 923 570
Выпущенные долговые обязательства	23 086 112	92 920	-	-	23 179 032
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	479 319	-	-	-	479 319
Прочие обязательства	14 404 986	3 265 328	132 611	-	17 802 925



Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 149 080	-	-	-	3 149 080
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 489 986 356</b>	<b>206 590 783</b>	<b>5 833 513</b>	<b>-</b>	<b>1 702 410 652</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 466 181 616	169 062 738	33 203 921	-	1 668 448 275
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	91 143 904	837 793	751 069	-	92 732 766
Условные обязательства некредитного характера	173 225	-	-	-	173 225

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

	Российская Федерация	Страны участницы ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	16 475 695	-	-	-	16 475 695
Средства в ЦБ РФ	78 839 104	-	-	-	78 839 104
Средства в кредитных организациях	3 567 714	4 169 270	1 435	-	7 738 419
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 700 055	25 533 222	1 098 121	124 117	95 455 515
Чистая осудная задолженность	1 397 807 309	113 845 171	61 400 001	-	1 573 052 481
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 559 764	9 256 718	1 091 313	-	31 907 795
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	974 273	-	-	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	3 123 672	-	-	-	3 123 672
Отложенный налоговый актив	1 879 319	-	-	-	1 879 319
Основные средства, нематериальные активы и	6 590 909	-	-	-	6 590 909

56

материальные запасы					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 010 356				1 010 356
Прочие активы	12 453 713	50 455	341 307	-	12 845 475
<b>Всего активов</b>	<b>1 612 981 883</b>	<b>152 854 836</b>	<b>63 932 177</b>	<b>124 117</b>	<b>1 829 893 013</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	604 382 564	19 201 226	3 150 954	2 754 672	629 489 416
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	874 038 835	157 690 499	4 590 551	-	1 036 319 885
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	576 950	720 480	-	-	1 297 430
Выпущенные долговые обязательства	26 860 322	90 688	-	-	26 951 010
Обязательства по текущему налогу на прибыль	916 807	-	-	-	916 807
Отложенное налоговое обязательство	479 319	-	-	-	479 319
Прочие обязательства	19 995 465	2 840 319	310 890	10 789	23 157 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 198 223	-	-	-	3 198 223
<b>Всего обязательства</b>	<b>1 530 448 485</b>	<b>180 543 212</b>	<b>8 052 395</b>	<b>2 765 461</b>	<b>1 721 809 553</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 759 143 977	232 467 181	34 609 216	-	2 026 220 374
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	88 751 843	1 262 194	1 264 625	-	91 278 662
Условные обязательства некредитного характера	309 894	-	-	-	309 894

### ***Рыночный риск.***

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного

изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся фондовый риск, процентный риск инструмента и валютный риск инструмента. Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риски по инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка (риски, связанные с негативным изменением цен по долевым инструментам, изменением процентных ставок по долговым инструментам с фиксированной доходностью, а также изменением валютных курсов и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля).

Банк достаточно консервативно подходит к формированию торгового портфеля, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Так, на рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящими в Ломбардный список Банка России и обладающими низкой дюрацией.

Для оценки подверженности Банка рыночному риску предусматривается возможность расчета максимально возможных потерь по каждому инструменту, а также расчет показателя Value-at-Risk по портфелю в целом.

Ниже представлены результаты расчета VAR для портфеля ценных бумаг с достоверностью 99% на интервале один день по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018:

	31.03.2018	31.12.2017
VAR портфеля (тыс. руб.)	11 506	11 144
VAR (% от портфеля ценных бумаг)	0,27%	0,35%
VAR (% от капитала)	0,00%	0,00%

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

Ниже представлены результаты стресс-теста портфеля ценных бумаг Банка исходя из допущений об изменении доходности, рассчитанного для сдвига кривой доходности на 400 и 600 базисных пунктов (б.п.) по состоянию на 01.04.2018:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	848 0667	1 272 100
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,06%	0,09%

Уровень норматива достаточности  
собственных средств (Н1.0) в результате  
проведения стресс-теста

21,77%

21,74%

Ниже представлены результаты стресс-теста портфеля ценных бумаг Банка исходя из допущений об изменении доходности, рассчитанного для сдвига кривой доходности на 400 и 600 базисных пунктов (б.п.) по состоянию на 01.01.2018:

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

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

Величина рыночного риска, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России 511-П по состоянию на 01.01.2018 года составила 10 206 138 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года – 63 875 850 тыс. рублей.

#### 4.3 Валютный риск

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

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

В рамках управления валютным риском Банка осуществляются следующие мероприятия. На ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения Банком инструкции Банка России №178-И: ответственные подразделения Банка контролируют, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала) банка. Помимо ограничений, устанавливаемых нормативными документами Банка России, в Банке устанавливаются более консервативные управленческие лимиты на размер открытой валютной позиции Банка в каждой валюте.

59

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.04.2018 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	10 311 706	1 332 991	1 533 800	118 397	13 296 894
Средства в ЦБ РФ	73 926 401	-	-	-	73 926 401
Средства в кредитных организациях	4 711 690	4 050 763	408 418	28 582	9 199 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 429 136	67 840 224	597 891	1 066 937	124 934 188
Чистая ссудная задолженность	951 025 064	498 029 825	71 360 256	44 274	1 520 459 419
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 863 831	28 428 947	139 905	-	47 432 683
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	974 273	-	-	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	1 864 517	-	-	-	1 864 517
Отложенный налоговый актив	1 879 319	-	-	-	1 879 319
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 577 679	-	-	-	6 577 679
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 073 021	-	-	-	1 073 021
Прочие активы	9 324 830	1 234 584	20 374	1 653	10 581 441
<b>Всего активов</b>	<b>1 135 961 467</b>	<b>600 917 334</b>	<b>74 060 644</b>	<b>1 259 843</b>	<b>1 812 199 288</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	358 191 737	251 345 692	4 822 505	1 023 624	615 383 558
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	510 266 876	499 167 536	31 003 761	54 995	1 040 493 168
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 923 570	-	-	-	1 923 570

Выпущенные долговые обязательства	22 914 678	147 171	117 183	-	23 179 032
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	479 319	-	-	-	479 319
Прочие обязательства	11 754 931	5 893 649	154 214	131	17 802 925
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 149 080	-	-	-	3 149 080
<b>Всего обязательств</b>	<b>908 680 191</b>	<b>756 554 048</b>	<b>36 097 663</b>	<b>1 078 750</b>	<b>1 702 410 652</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>227 281 276</b>	<b>(155 636 714)</b>	<b>37 962 981</b>	<b>181 093</b>	<b>109 788 636</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделкам)</b>	<b>(105 213 069)</b>	<b>144 346 600</b>	<b>(39 039 013)</b>	<b>(171 359)</b>	<b>(76 841)</b>

**Справочно:**

**Внебалансовые обязательства**

Безотзывные обязательства кредитной организации	1 458 304 975	138 325 527	67 540 839	4 276 934	1 668 448 275
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	86 430 777	3 224 949	3 077 040	-	92 732 766
Условные обязательства некредитного характера	-	171 461	1 764	-	173 225

**Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018 года:**

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	13 554 639	1 610 789	1 238 297	71 970	16 475 695
Средства в ЦБ РФ	78 839 104	-	-	-	78 839 104
Средства в кредитных организациях	3 218 417	2 870 618	1 521 804	127 580	7 738 419
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 838 172	39 561 771	553 424	1 502 148	95 455 515
Чистая ссудная задолженность	1 207 161 277	214 122 849	151 414 556	353 799	1 573 052 481
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в	17 132 893	14 774 902	-	-	31 907 795

наличии для продажи					
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	974 273	-	-	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	3 123 672	-	-	-	3 123 672
Отложенный налоговый актив	1 879 319	-	-	-	1 879 319
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 590 909	-	-	-	6 590 909
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 010 356				1 010 356
Прочие активы	11 393 884	770 156	678 213	3 222	12 845 475
<b>Всего активов</b>	<b>1 398 716 915</b>	<b>273 711 085</b>	<b>155 406 294</b>	<b>2 058 719</b>	<b>1 829 893 013</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	357 676 344	259 473 830	12 336 130	3 112	629 489 416
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	484 918 707	330 001 980	221 383 921	15 277	1 036 319 885
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 297 430	-	-	-	1 297 430
Выпущенные долговые обязательства	26 675 639	160 457	114 914	-	26 951 010
Обязательства по текущему налогу на прибыль	916 807	-	-	-	916 807
Отложенное налоговое обязательство	479 319	-	-	-	479 319
Прочие обязательства	16 613 795	3 976 734	2 566 934	-	23 157 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 198 223	-	-	-	3 198 223
<b>Всего обязательства</b>	<b>891 776 264</b>	<b>593 613 001</b>	<b>236 401 899</b>	<b>18 389</b>	<b>1 721 809 553</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>506 940 651</b>	<b>(319 901 916)</b>	<b>(80 995 605)</b>	<b>2 040 330</b>	<b>108 083 460</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция (по ПФН и спот-сделкам)</b>	<b>(387 045 244)</b>	<b>307 431 072</b>	<b>80 607 715</b>	<b>(1 905 049)</b>	<b>(911 506)</b>
<b>Справочно: Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 682 724 979	282 694 838	55 227 513	5 573 044	2 026 220 374
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	83 638 750	4 145 706	3 452 216	41 990	91 278 662
Условные обязательства некредитного характера	137 258	170 914	1 722	-	309 894



### ***Риск потери ликвидности***

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

Банк выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

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

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

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

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

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), норматив краткосрочной ликвидности (Н26), норматив чистого стабильного фондирования (Н28)). Риски, связанные с источниками финансирования, контролируются в соответствии с нормативами достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4) и долгосрочной ликвидности (Н4).

Управление риском потери ликвидности в Банке базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

Анализ риска производится в несколько этапов:

- на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;
- на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;
- с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;

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

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

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

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

Основной задачей управления прогнозной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления внутренних нормативов ликвидности (нормативов ликвидных и высоколиквидных активов, норматива величины ликвидного портфеля ценных бумаг). Результаты прогноза долгосрочной ликвидности представляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

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

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения:

	31.03.2018						тыс. рублей
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства	13 296 894	-	-	-	-	-	13 296 894
Средства в ЦБ РФ	73 926 401	-	-	-	-	-	73 926 401
Средства в кредитных организациях	9 199 453	-	-	-	-	-	9 199 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124 934 188	-	-	-	-	-	124 934 188
Чистая ссудная задолженность	918 283 501	167 665 353	105 153 808	191 806 053	137 550 704	-	1 520 459 419
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, исключенные в наличии для продажи	47 432 683	-	-	-	-	-	47 432 683
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	-	-	-	974 273	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	1 864 517	-	-	-	-	-	1 864 517
Отложенный налоговый актив	1 879 319	-	-	-	-	-	1 879 319
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	6 577 679	-	6 577 679
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	1 073 021	-	1 073 021
Прочие активы	9 137 597	1 283 069	99 481	6 018	4 490	50 786	10 581 441
<b>Всего активов</b>	<b>1 199 954 553</b>	<b>168 948 422</b>	<b>105 253 289</b>	<b>191 812 071</b>	<b>146 180 167</b>	<b>50 786</b>	<b>1 812 199 288</b>
<b>Пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	440 213 308	139 073 087	35 022 789	345 641	728 733	-	615 383 558

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	229 145 182	292 915 994	240 595 990	87 060 660	190 775 342	1 040 493 168
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 923 570	-	-	-	-	1 923 570
Выпущенные долговые обязательства	309 230	5 006 487	6 486 998	11 376 317	-	23 179 032
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	479 319	-	-	-	-	479 319
Прочие обязательства	5 111 111	8 799 252	2 490 121	294 794	289 352	17 802 925
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 149 080	-	-	-	-	3 149 080
<b>Всего обязательства</b>	<b>680 330 800</b>	<b>445 794 820</b>	<b>284 595 898</b>	<b>99 077 412</b>	<b>191 793 427</b>	<b>1 702 410 652</b>

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	31.12.2017	
						тыс. рублей	Без определенного срока погашения
<b>Активы</b>							
Денежные средства	16 475 695	-	-	-	-	16 475 695	-
Средства в ЦБ РФ	78 839 104	-	-	-	-	78 839 104	-
Средства в кредитных организациях	7 738 419	-	-	-	-	7 738 419	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 455 515	-	-	-	-	95 455 515	-

Чистая ссудная задолженность	896 320 102	123 896 978	127 495 890	210 308 079	215 031 432	-	1 573 052 481
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 907 795	-	-	-	-	-	31 907 795
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	-	-	-	974 273	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	-	3 123 672	-	-	-	-	3 123 672
Отложенный налоговый актив	1 879 319	-	-	-	-	-	1 879 319
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	6 590 909	-	6 590 909
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	1 010 356	-	1 010 356
Прочие активы	9 684 918	2 819 100	191 112	75 022	66	75 257	12 845 475
<b>Всего активов</b>	<b>1 138 300 867</b>	<b>129 839 750</b>	<b>127 687 002</b>	<b>210 383 101</b>	<b>223 607 036</b>	<b>75 257</b>	<b>1 829 893 013</b>
<b>Пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	463 990 336	146 983 804	17 381 147	321 964	810 165	-	629 489 416
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	222 826 673	460 433 249	100 370 002	17 462 333	235 227 628	-	1 036 319 885
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 297 430	-	-	-	-	-	1 297 430
Выпущенные долговые обязательства	130 194	3 202 054	8 372 819	15 245 943	-	-	26 951 010
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	916 807	-	-	-	-	916 807
Отложенное налоговое обязательство	479 319	-	-	-	-	-	479 319
Прочие обязательства	8 531 607	10 679 025	1 732 221	226 620	613 766	1 374 224	23 157 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	3 198 223	-	-	-	-	-	3 198 223

операциям с резидентами офшорных зон

Всего обязательств

700 453 782	622 216 919	127 856 189	33 256 860	236 651 559	1 374 224	1 721 809 553
-------------	-------------	-------------	------------	-------------	-----------	---------------

### ***Риск концентрации***

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

В качестве значимых Банк признает следующие виды концентрации:

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

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

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

### ***Процентный риск баланса***

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

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

- гэлп-анализ с применением стресс-тестов на изменение уровня процентной ставки;
- определение существенных источников процентного риска баланса, т.е. присущих проводимым кредитной организацией операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок;
- допущения, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости;

- перечень лимитов процентного риска баланса и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления кредитной организации о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

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

В Банке устанавливаются и регулярно контролируются лимиты данного вида риска, ограничивающие показатели эффективности использования заемных средств и доходности бизнеса и максимальный уровень процентного гэнга на различных временных горизонтах.

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

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.04.2018 года:

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денжные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	4 025 317	-	-	-	-	-
в рублях	126 670	-	-	-	-	-
в долларах США	3 897 908	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	928 462 266	58 985 251	129 222 096	122 774 895	223 755 601	155 908 015
в рублях	551 064 029	43 794 928	84 445 913	90 131 769	147 708 177	116 407 901
в долларах США	376 701 114	13 123 324	43 519 287	27 432 784	14 492 506	33 593 089
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	8 925 754	18 314 880	13 834 023	6 810 965	17 115 424	131 753 998
в рублях	6 636 418	16 587 540	12 911 497	2 206 602	7 606 650	24 334 207
в долларах США	2 289 336	1 727 339	918 876	4 569 582	9 431 911	105 488 375
Вложения в долговые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-



в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:</b>	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	439 070 125	141 495 969	18 749 662	17 724 283	230 926	748 892
в рублях	254 351 464	31 947 846	15 873	52 598	230 926	748 892
в долларах США	183 339 568	37 469 091	14 078 644	17 671 685	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	191 304 834	211 592 723	97 486 466	258 182 395	114 861 712	316 772 263
в рублях	161 242 988	127 229 322	79 146 788	109 799 202	10 736 707	121 507 470
в долларах США	28 287 104	82 386 163	15 999 804	143 875 575	103 426 264	180 211 094
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	549 914	3 220 894	2 567 765	7 608 568	12 920 371	-
в рублях	403 888	3 220 894	2 561 276	7 584 063	12 833 849	-
в долларах США	146 025	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:</b>	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	5 950 822	(4 649 972)	303 153	(769 647)
в рублях	2 718 290	(1 700 192)	195 418	(125 487)
в долларах США	3 279 603	(1 750 007)	179 496	(647 724)
- 200 базисных пунктов	(5 950 822)	4 649 972	(303 153)	769 647
в рублях	(2 718 290)	1 700 192	(195 418)	125 487
в долларах США	(3 279 603)	1 750 007	(179 496)	647 724

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 года:

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	2 950 262	-	-	-	-	-
в рублях	126 148	-	-	-	-	-
в долларах США	2 823 889	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	905 180 830	73 268 970	72 775 308	149 077 179	256 987 992	242 804 516
в рублях	799 690 943	39 648 533	54 760 531	101 910 239	162 923 795	126 676 691
в долларах США	83 657 266	14 561 746	14 907 986	43 956 665	29 304 487	43 063 405
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	2 182 890	15 682 209	19 650 233	5 867 486	9 133 671	30 268 579
в рублях	1 266 664	5 363 685	18 540 685	2 736 594	5 614 078	10 034 856
в долларах США	916 226	10 318 524	1 109 548	3 130 892	3 519 593	20 233 723
Вложения в долговые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:</b>						
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	453 806 530	112 020 200	37 297 937	17 831 959	237 824	792 361
в рублях	303 329 847	30 860 056	16 454	56 802	237 824	792 361
в долларах США	138 881 106	53 415 954	37 156 460	17775157	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	181 206 973	146 635 884	334 520 943	112 685 690	44 341 861	364 370 919
в рублях	129 972 278	108 510 514	121 771 966	83 094 935	11 034 851	125 703 664
в долларах США	49 701 956	35 552 143	86 685 660	25 574 774	30 080 403	152 283 009
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	638 760	330 230	3 653 318	9 494 239	16 789 994	-

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

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	5 264 167	(2 833 806)	(3 538 083)	74 664
в рублях	7 036 665	(1 577 870)	(649 921)	60 081
в долларах США	(1 939 325)	(1 068 298)	(1 349 643)	18 688
- 200 базисных пунктов	(5 264 167)	2 833 806	3 538 083	(74 664)
в рублях	(7 036 665)	1 577 870	649 921	(60 081)
в долларах США	1 939 325	1 068 298	1 349 643	(18 688)

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

Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков (в т.ч. в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов) или негативных последствий в результате нарушения Банком или его контрагентами условий заключенных договоров, допущении правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождении филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств, несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства и его несоблюдения, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других

систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

К операционному риску относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

управления рисками в Банке, действующего законодательства Российской Федерации, с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также международно признанных принципов управления операционными рисками.

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

Количественная оценка операционного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала производится по методологии, предложенной Банком России (Положение Банка России 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового индикатора, где в качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход Банка за последние три года.

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

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем и надежности функционирования систем инфраструктуры. Кроме того, снижение уровня операционного риска Банка осуществляется путем страхования активов.

Контроль эффективности принятых мер осуществляется в рамках существующей системы внутреннего контроля, соответствующей нормативным требованиям Банка России, а также рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

#### ***Стратегический риск.***

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

Процедуры управления Стратегическим риском предусматривают следующие элементы:

- периодическая переоценка стратегии развития Банка;
- планирование развития новых направлений бизнеса, новых продуктов и услуг, расширения существующих услуг и укрепления инфраструктуры Банка;
- проведение анализа конкуренции, которая отражает идентификацию стратегических рисков, таких, как угроза новых конкурентов на рынке, угроза замещения продуктов, непрерывной эволюции стратегических факторов риска в течение жизни оказываемых услуг.

Ключевые показатели стратегического риска лимитируются в соответствии с установленными в Банке процедурами. Информация о результатах контроля лимитов данного вида, о допущенных нарушениях и предложения по их устранению регулярно направляется органам управления Банка в целях оперативного контроля по обеспечению достижения стратегических целей деятельности Банка.

#### ***Риск потери деловой репутации (репутационный риск)***

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

Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом.

Процедуры управления риском потери деловой репутации предусматривают следующие элементы:

- процедуры/ инструменты/ механизмы эффективного взаимодействия со всеми ключевыми категориями контрагентов;
- соблюдение этических норм в процессе предоставления услуг Банка;
- непрерывный мониторинг угроз репутации Банка, как внутренних, так и внешних;
- понимание ожиданий акционеров и инвесторов в части требований по их информированию;
- соблюдение кодекса профессиональной этики и культуры;
- прозрачная и прогрессивная система вознаграждений и стимулирования персонала.

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

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности.

Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

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

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

- Наблюдательный Совет Банка – орган управления, подотчетен Общему собранию акционеров;
- Правление Банка – исполнительный орган, который отвечает за работу Банка и исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета. Правление отвечает за общее руководство деятельностью Банка и принимает решения по его текущим операциям;
- Корпоративный кредитный комитет. Является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области корпоративного кредитования;
- Розничный кредитный комитет. Является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области розничного кредитования;
- Корпоративный клиентский комитет Банка. Является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию клиентской политики Банка в области корпоративного кредитования;
- Комитет по управлению активами и пассивами. Является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за установление стратегии по привлечению и размещению средств, стратегическое и оперативное управление рисками, связанными с ухудшением показателей капитала и ликвидности, а также валютными и процентными рисками;
- Комитет по рискам. Является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию политики по управлению рисками Банка;
- Дирекция рисков. Является профильным и независимым подразделением Банка, чья деятельность охватывает все значимые виды рисков. Дирекция рисков выявляет, оценивает банковские риски и управляет ими, осуществляет разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками Банка, а также координацию деятельности подразделений и органов управления Банка в области функционирования и развития системы риск-менеджмента.
- Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет выявление, мониторинг и учет операционного риска (в том числе правового и комплаенс (регуляторного) риска), а также репутационного риска, а также реализует мероприятия, направленные на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Финансовый департамент. Финансовый департамент осуществляет разработку стратегии развития Банка, планирование и контроль исполнения ключевых



операционных показателей деятельности Банка, контроль регулятивных нормативов деятельности Банка, планирование капитала и мониторинг соответствия показателей аллокации капитала целевым значениям, контроль прогноза уровня ликвидности и сроков погашения, а также оценка и мониторинг риск индикаторов и контроль соблюдения лимитов по риску потери ликвидности, процентному риску и стратегическому риску.

– Иные подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

Департамент внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита осуществляет внутренний аудит деятельности Банка и предоставляет независимые и объективные рекомендации, направленные на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управление рисками и корпоративного управления.

#### ***Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.***

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

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

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

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

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

4. поддержание высокой финансовой устойчивости Банка за счет:

4.1. выполнения требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка, а также создания необходимого запаса капитала для обеспечения активного роста Банка в рамках финансовой модели развития, предусмотренной Стратегией Банка;

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

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

6. сохранение высокой деловой репутации, повышение уровня доверия клиентов, акционеров, инвесторов, рост инвестиционной привлекательности Банка.

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



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

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

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

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

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

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

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

**Выбор способов реагирования на риски и риск-события.** На основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом критерия эффективности.

**Мониторинг рисков.** Банком осуществляется мониторинг принятых рисков и реализация дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменение его профиля. Процедуры мониторинга фиксируются во внутренних документах Банка. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банка.

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

*Политика в области снижения рисков.*

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

**Обеспечение операций.** Банк принимает обеспечение (например, в форме залога и/или гарантий и поручительств) в размере, достаточном для полного или частичного покрытия потерь/убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий, что позволяет получить возмещение потерь (убытков) при наступлении неблагоприятных событий;

**Система лимитирования.** Банк ограничивает уровень принимаемых рисков посредством системы лимитирования, которая включает в себя: процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов. Система лимитирования является многоуровневой. Принципы и процедуры лимитирования, а также виды и перечень используемых лимитов устанавливаются внутренними документами Банка;

**Структурирование операций.** Банк разрабатывает детальные схемы и процедуры проведения конкретной операции с целью снижения связанных с ней рисков;

**Секьюритизация.** Банк распределяет имеющийся риск путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск;

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

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

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

**Диверсификация.** Банк снижает риск путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике;

**Хеджирование.** Банк снижает и распределяет риск посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков);

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

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

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

*Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам*

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

**Кредитный риск:**

- о просроченных и обесцененных кредитах;
- о выдаче кредитов;
- о кредитном портфеле Банка;
- о реструктурированных ссудах;
- о концентрации в кредитном риске;

о крупных проблемных заемщиках.

**Риск ликвидности:**

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

**Рыночный риск (процентный, валютный, фондовый):**

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

**Операционный риск:**

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

Отчетность об исполнении требований внутренних процедур оценки достаточности капитала:

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

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

#### **24 Информация об управлении капиталом.**

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1.) должен составлять не менее 4.5%, основного (Н1.2.) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (Н 1.0) – 8%

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

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

Финансовый департамент контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

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

Согласно указанию Банка России от 15 апреля 2016 года № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", Банком разработана и утверждена Наблюдательным советом стратегия управления рисками и капиталом, в рамках которой определяются принципы и подходы к управлению

капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе потребность в капитале на основании плановых показателей развития Банка, а также результатов стресс-тестирования. В рамках данной стратегии потребность в капитале выражена в пропорциональном разделении данной потребности по видам риска и внутренним подразделениям и установлении ограничений риска, которые контролируются Банком на ежемесячной основе. Отчёт о соблюдении ограничений риска в рамках ВПОДК предоставляется Правлению и Наблюдательному совету Банка.

В течение 3 месяцев 2018 года и в течение 2017 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	31.03.2018	31.12.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	9.3	8.2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	12.8	11.4
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	21.8	20.0

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

	31.03.2018	31.12.2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
Уставный капитал	27 079 710	27 079 710
Эмиссионный доход	46 247 463	46 247 463
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Нераспределенная прибыль	29 385 445	25 291 203
Показатели, уменьшающие базовый капитал	334 345	282 568
<b>Базовый капитал</b>	<b>106 691 487</b>	<b>102 649 022</b>
Субординированный кредит	40 085 430	40 320 140
Показатели, уменьшающие добавочный капитал	-	606 862
<b>Добавочный капитал</b>	<b>40 085 430</b>	<b>39 713 278</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>146 776 917</b>	<b>142 362 300</b>
Прибыль текущего года	2 502 448	5 386 126
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 024 080	1 019 584
Субординированный кредит	99 816 647	100 606 273
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	49 406	43 558
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>103 293 769</b>	<b>106 968 425</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>250 070 686</b>	<b>249 330 725</b>

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

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (73 327 173 тысячи рублей) и нераспределенная прибыль прошлых лет (29 385 445 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

По состоянию на 01.04.2018 года добавочный капитал Банка сформирован бессрчным субординированным облигационным займом объемом 40 085 430 тысячи руб. (CBOM Finance PLC).

По состоянию на 01.04.2018 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 99 816 647 тысяч руб.:

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018, 26.05.2025 и 05.10.2027 годов на общую сумму 40 056 177 тыс. рублей;

- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов на общую сумму 350 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 17 179 470 тыс. рублей;

- Субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей;

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

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

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

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018, 26.05.2025 и 05.10.2027 годов на общую сумму 40 495 213 тыс. рублей;

- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов на общую сумму 600 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 17 280 060 тыс. рублей;

- Субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей;

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

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

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

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

## **25 Информация по сегментам деятельности кредитной организации.**

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

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



Разбивка активов и пассивов по сегментам представлена следующим образом:

	31.03.2018	31.12.2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Активы</b>		
Корпоративные банковские операции	542 743 111	658 164 902
Розничные банковские операции	73 992 889	76 033 476
Казначейство	1 160 190 417	1 053 769 209
Кассовые операции и инкассация	13 296 894	16 475 695
Прочие активы	21 975 977	25 449 731
<b>Итого активы</b>	<b>1 812 199 288</b>	<b>1 829 893 013</b>
<b>Пассивы</b>		
Корпоративные банковские операции	702 017 482	725 250 880
Розничные банковские операции	301 470 855	284 994 388
Казначейство	677 490 991	683 812 473
Прочие пассивы	21 431 324	27 751 812
<b>Итого пассивы</b>	<b>1 702 410 652</b>	<b>1 721 809 553</b>

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



3 месяца 2018, тыс.  
рублей

	Корпоративные банковские операции	Различные банковские операции	Казначейство	Кассовые операции и инкассация	Прочие операции	Итого
Чистые процентные доходы	7 131 594	(1 690 478)	6 454 670	-	-	11 895 786
Чистые комиссионные доходы	987 924	215 128	51 851	866 991	14	2 121 908
Резервы	2 438 249	(1 519 604)	35 842	-	23 080	977 567
Прочие операционные доходы	(4 242 220)	62 042	7	-	(3 145 505)	(7 325 676)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	(12 938 622)	-	-	(12 938 622)
Прочие доходы/расходы	(2 274 424)	897 528	7 679 737	(527 983)	1 915 548	7 690 407
Итого прибыль до налогообложения	4 041 122	(2 035 384)	1 283 486	339 008	(1 206 863)	2 421 370
Налог на прибыль						(517 673)
Прибыль после налогообложения						1 903 697

3 месяца 2017, тыс.  
рублей

	Корпоративные банковские операции	Различные банковские операции	Казначейство	Кассовые операции и инкассация	Прочие операции	Итого
Чистые процентные доходы	7 900 660	(693 753)	3 156 080	-	-	10 362 987
Чистые комиссионные доходы	1 372 441	130 160	548 977	1 005 322	10	3 056 910
Резервы	(3 482 896)	(315 159)	18 120	-	-598 043	(3 181 892)
Прочие операционные доходы	(2 613 103)	(865 338)	-120	-	(2 788 793)	(6 267 354)

Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	(1 379 736)	-	-	(1 379 736)
Прочие доходы/расходы	(1 989 528)	465 676	2 757 000	(302 190)	838 280	1 769 238
Итого прибыль до налогообложения	1 187 574	(1 278 414)	5 100 321	703 132	(1 352 460)	4 360 153
Налог на прибыль						(737 099)
Прибыль после налогообложения						3 623 054

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

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.04.2018 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компании под контролем конечного бенефициар	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	49 003 970	901 167	128 695	20 783
Нostro счета	-	-	5 243 647	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	3 783 815	7 738 786	-	-
Прочие активы	-	1	1 622 791	7 971	3 636	33
Сформированные резервы	-	1	5 495 297	22 424	352	93
Средства на счетах клиентов	1 034 157	596 258	14 457 180	57 279 337	63 692	46 075
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	85 526 189	-	-
Прочие обязательства	2 689	98	6 049	3 133 434	77	262
Выданные гарантии	-	-	2 437 261	13 121	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	866 151	-	-	-	59 310	3 181

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

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компании под контролем конечного бенефициар	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	67 377 235	969 305	133 227	12 067
Нostro счета	-	-	501 256	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	1 836 713	16 519 344	-	-
Прочие активы	-	-	1 894 134	8 935	4 270	28
						89

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

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.04.2018 года:

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	71 056 095	69 004 205	2 950 264	9 860	5 506 237
Форвард с базисным активом иностранная валюта	498 835	504 422	-	692	7 566

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

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

Выплаты ключевому управленческому персоналу за первый квартал 2018 года составили 89 009 тыс. рублей.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещена на сайте [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

