

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) за 2017 год, с приложениями:

- 1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 г.,**
- 2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 г.,**
- 3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:**
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018г.,**
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018г.,**
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018г.,**
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности за 2017 г.**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)

за 2017 год

**МОСКВА
2018**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АКЦИОНЕРАМ

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

МНЕНИЕ АУДИТОРА

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) (ОГРН 1027739555282, Российская Федерация, 107045, город Москва, Луков переулок, дом 2, строение 1), бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год, пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка, по состоянию на 01 января 2018 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации

систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2018 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2018 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Департамента внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 01 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 января 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

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

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

действующий на основании доверенности
№ 39/1 от 13 сентября 2017 года
(кв. аттестат № 03-000437 от 04.12.2012
на неограниченный срок)



С.Э. Быкова

Аудиторская организация:

Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»,
ОГРН 1027739153430,
123242, город Москва, Кудринский переулок, дом 3Б, строение 2, комната 3,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11206027697.

«27» марта 2018 года

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

код территории по ОКАТО	код кредитной организации (фигуры)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
445	09318941		1978

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

код формы по ОКУД 0409006
квартальная (Годовая)

номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	денежные средства	3.1.1	16475695	17077747
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		78838104	27531567
2.1	обязательные резервы		8855433	7227925
3	Средства в кредитных организациях	3.1.2	7738419	76707624
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.3	95455515	57753437
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.4	1573052481	1101339306
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.5	31907795	77204776
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации		3662149	4664348
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.1.6	974273	974273
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3223672	422093
9	Отложенный налоговый актив		1379319	1354482
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.7	6590809	6558356
11	долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1010156	622063
12	Прочие активы	3.1.8	12815475	15188046
13	Итого активов		1829893011	1382732770
II. ПАССИВЫ				
14	кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.1.9	0	93328949
15	Средства кредитных организаций	3.1.10	629489416	176826895
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.11	1036319885	775561426
16.1	пакеты (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		284094388	243347880
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1297430	1045839
18	выпущенные долговые обязательства	3.1.12	26951010	33543714
19	обязательства по текущему налогу на прибыль		916807	403514
20	отложенные налоговые обязательства		479319	482075
21	прочие обязательства	3.1.13	23157463	26156474
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		3198223	1802780
23	Итого обязательств		1721092553	1299153666
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.1.14	27079710	23879710
25	собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		46247463	35047463
27	Резервный фонд		4313214	4313214
28	пересчета по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)		13548	499417
29	пересчета основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство		3024080	1353716
30	пересчета обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	пересчета инструментов hedge-финансирования		0	0
32	Источники средств безвозмездного финансирования		0	0

страница 1

(вклады и иждивство)		свои	
33	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	18685585	16139136
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10699860	2526448
35	всего источников собственных средств	108083480	83579104
IV. внебалансовые обязательства			
36	безотзывные обязательства кредитной организации	2026220174	880121968
37	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	91278062	102627470
38	условные обязательства некредитного характера	308894	682427

Председатель правления

Главный бухгалтер

09 февраля 2018 года



Чубарь В.А.

Савос С.В.

Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (бюллетеня) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09118941	1978

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
107043, г. Москва, Луговая пер., д. 2, стр. 1

код формы по ОКПО 0409807
квартальный(годовой)

раздел 1. Прибыль и убыток

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		324359550	313754491
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6492341	8680251
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		110404768	93551342
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		9462441	11523898
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		80917955	73217777
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		23403642	7798262
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		54105165	61359758
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3409148	4118757
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		43441595	40536714
4	изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также исключенные процентные доходы, всего, в том числе:	3.2.1	-16150671	-11501689
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2275816	-1387068
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		27290924	8035011
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14872011	8152437
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1321	-6307
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		679189	1552914
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2.2	4963203	5500939
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.2	-13923808	-7580440
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		637080	809
14	Комиссионные доходы		12550079	10545102
15	Комиссионные расходы		4288634	2115660
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.2.1	0	9841
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.2.1	0	-9841
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2.1	-2981907	-2284458
19	Прочие операционные доходы		1472191	1298047
20	Чистые доходы (расходы)		43269607	24100213
21	Операционные расходы		29053633	17933429
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		13215374	6166784
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.3	2515514	3640336
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		10721252	2642093
25	Прибыль (убыток) от приравненной деятельности		-21392	-215645
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		10699860	2526448

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
--------------	---------------------	-----------------	--------------------------------------	-----------------------------------------------------------

1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		10609860	2520448
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-229881	493726
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-229881	493726
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		-32409	69204
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-197482	424522
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-436216	1453046
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-436216	1453046
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		29653	253969
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-465869	1199077
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом		-663351	1623598
10	Финансовый результат за отчетный период		10036509	4150647

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

09 февраля 2018 года



(Страна 59 / страна 60.4)		1418		1418		32.0073		X	
64	наличие и направление деятельности собственных средств (активов), в том числе:	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
65	наличие и направление деятельности капитала	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
66	акционерная надбавка	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
67	надбавка за систему значимости бизнеса	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
68	создание капитала, доступный для направления на поддержку надбавки и кредитов деятельности собственных средств	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
69	наличие достаточности собственных средств (капитала), процент	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
70	наличие достаточности собственных средств	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
71	наличие достаточности собственных средств (капитала)	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
72	наличие достаточности собственных средств (капитала)	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
73	наличие достаточности собственных средств (капитала)	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
74	наличие достаточности собственных средств (капитала)	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
75	наличие достаточности собственных средств (капитала)	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
76	наличие достаточности собственных средств (капитала)	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
77	наличие достаточности собственных средств (капитала)	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
78	наличие достаточности собственных средств (капитала)	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
79	наличие достаточности собственных средств (капитала)	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
80	наличие достаточности собственных средств (капитала)	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
81	наличие достаточности собственных средств (капитала)	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
82	наличие достаточности собственных средств (капитала)	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
83	наличие достаточности собственных средств (капитала)	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
84	наличие достаточности собственных средств (капитала)	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю
85	наличие достаточности собственных средств (капитала)	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю	не признаю

Примечание:
Сведения о наличии бухгалтерского баланса, являющегося источником для составления раздела 3 отчета, подтверждающего достоверность информации и отчетности за 2018 год (04.06.2018).

Таблица 2. Сведения о наличии искомых, сформированных и значимых рисках, подтверждающих капиталы
выдачу 2.1.1. кредитный риск при предоставлении ссудостроительного займа

номер строки	наименование показателя	номер показателя	данные на отчетную дату				данные на начало отчетного года			
			стоимость (инструментов), сформированных в отчетном периоде, тыс. руб.	стоимость (инструментов), сформированных в отчетном периоде, тыс. руб.	стоимость (инструментов), сформированных в отчетном периоде, тыс. руб.	стоимость (инструментов), сформированных в отчетном периоде, тыс. руб.	стоимость (инструментов), сформированных в отчетном периоде, тыс. руб.	стоимость (инструментов), сформированных в отчетном периоде, тыс. руб.	стоимость (инструментов), сформированных в отчетном периоде, тыс. руб.	стоимость (инструментов), сформированных в отчетном периоде, тыс. руб.

[illegible][illegible][illegible][illegible]

[illegible]

таблицы 1. Сведения о состоянии основных видов активов, условиях обязательности возврата капитала и наличии сформированных резервов по каждому виду.

номер станции	наименование наблюдений	станд. отклонение	данные по объектам набл. по мг. по	параметр (с) / параметр набл. по	данные по объектам набл. по
1	2	3	4	5	6
1	станция сдвигается вправо на 0,000000 мм.	0	0,000000	0,000000	0,000000
2	станция сдвигается влево на 0,000000 мм.	0	0,000000	0,000000	0,000000
3	станция сдвигается вверх на 0,000000 мм.	0	0,000000	0,000000	0,000000
4	станция сдвигается вниз на 0,000000 мм.	0	0,000000	0,000000	0,000000

Выводом 3.2. Оценка по итогам образовательного процесса, осуществляемого на основании данных узаглаголюющего плана управления учебной деятельностью и иных данных является объективной, так это отвечает на поставленные вопросы.

Историческая страна	Наименование подразделения	Сумма трансфертов, тыс. руб.	Средств бюджетов субъектов РФ на региональные вопросы					Итого	Итого по субъектам
			в соответствии с национальным проектом	в соответствии с нацпроектом "Образование"	в соответствии с нацпроектом "Здравоохранение"	в соответствии с нацпроектом "Экономика и инфраструктура"	в соответствии с нацпроектом "Экология"		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Получено в соответствии с нацпроектом "Образование"	13545693	49,28	63027931	15,47	2057166	36,81		4372627
1.1	Средств бюджетов субъектов РФ на региональные вопросы	159242998	46,20	63407027	15,28	20466276	36,90		43326703
2	Средств бюджетов субъектов РФ на региональные вопросы	135204827	21,26	20240827	11,84	10237167	9,10		32667500
3	Средств бюджетов субъектов РФ на региональные вопросы	23548467	18,10	4207203	16,23	4293167	9,09		22369
4	Средств бюджетов субъектов РФ на региональные вопросы	102514920	26,15	18621036	5,12	5298256	24,23		14022590
4.1	Средств бюджетов субъектов РФ на региональные вопросы	0	0,00	0	0,00	0	0,00		0
5	Средств бюджетов субъектов РФ на региональные вопросы	0	0,00	0	0,00	0	0,00		0
6	Средств бюджетов субъектов РФ на региональные вопросы	3532211	21,00	1163737	1,00	277537	13,90		18810
7	Средств бюджетов субъектов РФ на региональные вопросы	0	0,00	0	0,00	0	0,00		0
8	Средств бюджетов субъектов РФ на региональные вопросы	2178829	44,26	94869	18,33	279332	23,56		73108

Справка 3.3. Информация о членах бригады, работа по которой осуществляется самостоятельно, размещен на электронном портале по адресу www.fgml.ru в соответствии с требованиями Федерального закона № 117-ФЗ

[illegible]

1	2	3	4	5	6	7
1.	применяется, всего, в том числе:					
1.1	применяется, всего, в том числе:					
1.1.1	применяется, всего, в том числе:					
2.	применяется, всего, в том числе:					
2.1	применяется, всего, в том числе:					
2.1.1	применяется, всего, в том числе:					
3.	применяется, всего, в том числе:					
3.1	применяется, всего, в том числе:					
3.1.1	применяется, всего, в том числе:					

[illegible][illegible]

[illegible]

1220													
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22

[illegible]

Рис. 5. Схематическое изображение

[illegible]

[illegible]

[illegible]

№ п/п	Содержание работ	Единица измерения	Количество	Стоимость работ, руб.
1	1. Подготовка к монтажу: очистка поверхности, обработка грунтовкой, установка маяков.	м²	100	10000
2	2. Монтаж плит перекрытия.	м²	100	10000
3	3. Установка бордюров.	м	10	1000
4	4. Шпательная обработка.	м²	100	1000
5	5. Грунтовка.	м²	100	1000
6	6. Установка светильников.	шт.	10	1000
7	7. Установка розеток.	шт.	10	1000
8	8. Установка выключателей.	шт.	10	1000
9	9. Установка плинтусов.	м	10	1000
10	10. Установка дверей.	шт.	1	1000
11	11. Установка окон.	шт.	1	1000
12	12. Установка лестницы.	шт.	1	1000
13	13. Установка сантехники.	шт.	1	1000
14	14. Установка мебели.	шт.	1	1000
15	15. Установка ковров.	м²	100	1000
16	16. Установка штор.	м²	100	1000
17	17. Установка жалюзи.	м²	100	1000
18	18. Установка кондиционера.	шт.	1	1000
19	19. Установка вентиляции.	шт.	1	1000
20	20. Установка отопления.	шт.	1	1000
21	21. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
22	22. Установка канализации.	шт.	1	1000
23	23. Установка электричества.	шт.	1	1000
24	24. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
25	25. Установка канализации.	шт.	1	1000
26	26. Установка электричества.	шт.	1	1000
27	27. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
28	28. Установка канализации.	шт.	1	1000
29	29. Установка электричества.	шт.	1	1000
30	30. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
31	31. Установка канализации.	шт.	1	1000
32	32. Установка электричества.	шт.	1	1000
33	33. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
34	34. Установка канализации.	шт.	1	1000
35	35. Установка электричества.	шт.	1	1000
36	36. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
37	37. Установка канализации.	шт.	1	1000
38	38. Установка электричества.	шт.	1	1000
39	39. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
40	40. Установка канализации.	шт.	1	1000
41	41. Установка электричества.	шт.	1	1000
42	42. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
43	43. Установка канализации.	шт.	1	1000
44	44. Установка электричества.	шт.	1	1000
45	45. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
46	46. Установка канализации.	шт.	1	1000
47	47. Установка электричества.	шт.	1	1000
48	48. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
49	49. Установка канализации.	шт.	1	1000
50	50. Установка электричества.	шт.	1	1000
51	51. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
52	52. Установка канализации.	шт.	1	1000
53	53. Установка электричества.	шт.	1	1000
54	54. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
55	55. Установка канализации.	шт.	1	1000
56	56. Установка электричества.	шт.	1	1000
57	57. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
58	58. Установка канализации.	шт.	1	1000
59	59. Установка электричества.	шт.	1	1000
60	60. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
61	61. Установка канализации.	шт.	1	1000
62	62. Установка электричества.	шт.	1	1000
63	63. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
64	64. Установка канализации.	шт.	1	1000
65	65. Установка электричества.	шт.	1	1000
66	66. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
67	67. Установка канализации.	шт.	1	1000
68	68. Установка электричества.	шт.	1	1000
69	69. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
70	70. Установка канализации.	шт.	1	1000
71	71. Установка электричества.	шт.	1	1000
72	72. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
73	73. Установка канализации.	шт.	1	1000
74	74. Установка электричества.	шт.	1	1000
75	75. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
76	76. Установка канализации.	шт.	1	1000
77	77. Установка электричества.	шт.	1	1000
78	78. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
79	79. Установка канализации.	шт.	1	1000
80	80. Установка электричества.	шт.	1	1000
81	81. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
82	82. Установка канализации.	шт.	1	1000
83	83. Установка электричества.	шт.	1	1000
84	84. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000
85	85. Установка канализации.	шт.	1	1000
86	86. Установка электричества.	шт.	1	1000
87	87. Установка водоснабжения.	шт.	1	1000</

табл. 2. информация о расчете нормативной эффективности

№ п/п	наименование организации	номер подразделения	данные за 01.04.2017					данные за 01.07.2017			данные за 01.10.2017			данные за 01.01.2018
			полная занятость (штатная единица), тыс. руб.	вспомогательная занятость (штатная единица), тыс. руб.	вспомогательная занятость (штатная единица), тыс. руб.	полная занятость (штатная единица), тыс. руб.	вспомогательная занятость (штатная единица), тыс. руб.	полная занятость (штатная единица), тыс. руб.	вспомогательная занятость (штатная единица), тыс. руб.	полная занятость (штатная единица), тыс. руб.	вспомогательная занятость (штатная единица), тыс. руб.			
1	1	3	4	5	6	7	8	9	10	11				
ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОТНОМ ВРЕМЕНИ														
2	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11				
ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОТНОМ ВРЕМЕНИ														
3	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12				
ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОТНОМ ВРЕМЕНИ														
4	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13				
ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОТНОМ ВРЕМЕНИ														
5	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14				
ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОТНОМ ВРЕМЕНИ														
6	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15				
ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОТНОМ ВРЕМЕНИ														
7	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16				
ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОТНОМ ВРЕМЕНИ														
8	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17				
ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОТНОМ ВРЕМЕНИ														
9	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18				
ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОТНОМ ВРЕМЕНИ														
10	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19				
ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОТНОМ ВРЕМЕНИ														
11	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20				
ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОТНОМ ВРЕМЕНИ														
12	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21				
ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОТНОМ ВРЕМЕНИ														
13	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22				
ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОТНОМ ВРЕМЕНИ														

Средства

Банковская отчетность

код территории по ОКТО	код кредитной организации (фирмы) по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318341	1978

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107043, г. Москва, Лукоя пер., д. 2, стр. 1

код формы по ОКД 040814
Квартальный/Годовой

номер строки	наименование статей	номер полнения	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 операциях активах и обязательствах, всего, в том числе:		43764863	45520625
1.1.1	проценты полученные		122719255	110159336
1.1.2	проценты уплаченные		-75764253	-69456225
1.1.3	комиссии полученные		12550079	10545101
1.1.4	комиссии уплаченные		-4288634	-2115660
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающим в отношении для продажи		14445051	8771082
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		4961203	5500939
1.1.8	прочие операционные доходы		2171885	2046153
1.1.9	операционные расходы		-28318350	-17147017
1.1.10	расход (признание) по налогам		-4713367	-1783083
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-123618913	11152429
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России		-1627508	-1309230
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-33862009	-2263200
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-306305303	-297673496
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2820966	-3146877
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам банка России		-92977347	89607863
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		257134657	342810374
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		265275004	-108145372
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		251191	484935
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выданным долгам обязательствам		-6405622	-10300904
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1769290	1088536
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-77854044	56673057
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"		-86027709	-138816043
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		128542350	145081430
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		-939489	-763653
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		82633	175304
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		41677751	5655206

2914			
Частные денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	14400000	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	Выплате дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	14400000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1748471	-1267308
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-20027812	63060955
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	114025352	52964397
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	93997540	114025352

Председатель Правления

Нубар В.А.

Главный бухгалтер

Савс С.В.

09 февраля 2018 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 год.

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 января 2018 года Банк занимает 9 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 четвертого квартала 2017 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 7 место в рейтинге кредитных организаций по величине совокупного кредитного портфеля на 1 января 2018 года.

Банк является одним из лидеров рынка услуг инкассации денежных средств в России. По состоянию на конец 2017 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 января 2018 года состояла из 99 отделений и 32 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 «Ba3/NP», прогноз – «Стабильный».

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

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

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

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 годовой отчетности.

В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.01.2018 г. и сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2017 года.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2017 и 2016 года 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.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте Банка по адресу: www.mkb.ru.

1 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Характер операций и основных направлений 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 по итогам 2017 года составила 10,7 млрд. рублей, увеличившись в 3 раза по сравнению с 2016 годом (2,5 млрд. рублей). Чистые процентные доходы (до вычета резервов) составили 43,4 млрд. рублей, чистые комиссионные доходы составили 8,3 млрд. рублей.

Совокупные активы Банка по состоянию на 1 января 2018 года составили 1 829,9 млрд. рублей, увеличившись за год на 32,3% или 447,2 млрд. рублей.

За 2017 год прирост совокупный портфель ссудной задолженности юридических и физических лиц, включая сделки РЕПО, составил 44,1%, и на отчетную дату его совокупный объем достиг 1 594,9 млрд. рублей, из которых 1 499,7 млрд. рублей или 94,0% — ссудная задолженность юридических лиц и 95,2 млрд. рублей или 6,0% — ссудная задолженность физических лиц. Драйвером роста ссудной задолженности стало кредитование юридических лиц: прирост за год составил 49,4%.

Средства клиентов увеличились за 2017 год на 33,6% и на отчетную дату достигли 1 032,1 млрд. рублей, преимущественно за счет прироста объема средств корпоративных клиентов, которые по итогам 2017 года выросли на 41,1 % до 751,3 млрд. рублей. Средства розничных клиентов выросли на 17,1% и составили 285,0 млрд. рублей.

Нормативы достаточности капитала Банка на 1 января 2018 года составили: Н1.1 — 8,2%, Н1.2 — 11,4%, Н1.0 — 20,0%, при этом совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», увеличился за 2017 год на 76,7% с 141,1 млрд. рублей до 249,3 млрд. рублей. Рост совокупного капитала Банка был преимущественно сформирован за счет внешних источников. В первом полугодии Банк привлек два субординированных займа посредством выпуска компанией специального назначения SVOM Finance PLC субординированных еврооблигаций на общую сумму 1,3 млрд. долларов США, из которых 700 млн. долларов США были учтены в составе добавочного капитала Банка. Во втором полугодии Банк привлек 14,4 млрд. рублей в базовый капитал

посредством публичного предложения дополнительного выпуска акций на Московской Бирже, а также 22,0 млрд. рублей в дополнительный капитал посредством привлечения субординированных депозитов.

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

По итогам 2016 года выплаты дивидендов по акциям не производились. 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.

2 Краткий обзор основ подготовки отчетности за 2017 год и основных положений учетной политики кредитной организации.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

1) Непрерывность деятельности

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

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

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

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

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

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

4) Осторожность

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

При этом учетная политика кредитной организации обеспечивает большую

готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5) Своевременность отражения операций

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

6) Раздельное отражение активов и пассивов

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

7) Преемственность входящего баланса

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

8) Приоритет содержания над формой

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

9) Открытость

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

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

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

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

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с требованиями МСФО.

Иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости ценных бумаг:

I уровень – надежные ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, в том числе, котировки активных рынков для идентичных ценных бумаг, к которым Банк может

получить доступ на дату оценки (используются для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда они доступны);

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

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

3) если ценная бумага не обращается на российском организованном рынке, то справедливая стоимость – это цена текущего торгового дня на активном внебиржевом рынке, раскрываемая источниками котировок в порядке установленной Банком приоритетности. 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 идентичных ценных бумаг на неактивных рынках, котировки аналогичных ценных бумаг на активных рынках, прочие исходные данные, которые являются наблюдаемыми в отношении ценных бумаг:

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

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

3) в случае отсутствия рыночной цены идентичной 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) идентичных ценных бумаг для определения справедливой стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности):

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

- опрос участников рынка (котировки не менее трех участников в информационных системах),

- экспертная оценка, основанная на использовании данных, наблюдаемых на рынке;

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

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

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 № 283-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 № 283-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 ПФИ (как расчетных, так и поставочных) ведется по справедливой стоимости на балансовых счетах № 526 «Производные финансовые инструменты» в валюте Российской Федерации. С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств осуществляется на счетах главы Г Плана счетов.

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

Характеристики активного биржевого рынка: рынок считается активным для данного ПФИ, если в течение последних 30 календарных дней заключено минимум 10 сделок с данным ПФИ с объемом торгов за указанный период не менее 1 000 тыс. руб. Если для данного ПФИ указанные требования не выполняются, либо выполняются частично, то осуществляется проверка рынка данного ПФИ на соответствие характеристикам неактивного рынка. В случае соответствия хотя бы одному из критериев неактивного рынка, рынок данного ПФИ признается неактивным.

Неактивный рынок ПФИ представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются:

- совершение операций с данным ПФИ на нерегулярной основе, т.е. наблюдается существенное (более 25%) по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с данным ПФИ;
- существенное (более 100%) увеличение разницы между ценами спроса и предложения в течение короткого периода времени;
- существенное (более 25%) изменение цен за короткий период времени;
- отсутствие информации о текущих ценах.

Внебиржевой рынок форвардных договоров и своп-договоров может быть признан активным при наличии одной из котировок:

- информации о котировках сопоставимых договоров в информационных системах Reuters, Bloomberg и др. в течение последних 30 календарных дней, при условии отсутствия в течение короткого периода времени существенного увеличения разницы между ценами спроса и предложения и/или существенного изменения цен;
- информации о котировках сопоставимых договоров на биржах, если рынок таких сопоставимых договоров является активным.

Внебиржевой рынок опционных договоров признается неактивным.

Способы определения справедливой стоимости ПФИ.

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

1) средневзвешенная цена данного ПФИ (для фьючерсов – расчетная цена), рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена ПФИ за предыдущие 30 календарных дней;

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;

3) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке, и при отсутствии котировок согласно п. 2) 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.

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.

2. В случае отсутствия активного рынка для ПФИ для определения справедливой стоимости могут использоваться следующие методы (в порядке очередности):

1) опрос участников рынка (не менее 3 брокеров, подтвердивших цену (котировку) ПФИ) о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ;

2) экспертная оценка, которая может осуществляться с использованием следующих

моделей оценки:

- модель дисконтированных денежных потоков, которая, в первую очередь, основана на использовании данных, наблюдаемых на рынке, а во вторую – на данных, не наблюдаемых на рынке;

- модель дисконтированных денежных потоков, скорректированных на риски (кредитный, ликвидности);

- модель, использующая договорные дисконтированные денежные потоки и рыночную ставку доходности;

- модель, использующая вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

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).

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

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

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

Отчетность Банка за 4 квартал 2017 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.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты приведены в таблице ниже:

Корректирующее событие	2017		2016	
	Доходы /увеличение капитала	Расходы /уменьшение с капитала	Доходы /увеличение капитала	Расходы /уменьшение с капитала
Изменение сумм резервов на возможные потери с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, полученной при составлении годовой отчетности, в т.ч. получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков	87 095	147 095	115 113	137 024
Изменение сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера в связи с уточнением после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с подачей исковых заявлений клиентами и контрагентами Банка/ вынесением решения по судебным делам, возникшим по обязательствам Банка до отчетной даты	82	71		129
Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете:				
процентные доходы по размещенным средствам	- 1 774 109		73 596	
процентные расходы по привлеченным средствам		- 863		469
комиссионные доходы/ расходы	81 146	52 968	114 335	72 079
штрафы к получению/	72 048		48 421	
содержание имущества		33 439		43 903
организационные и управленческие расходы		166 403		221 888
прочие доходы/ расходы	53 711	28 847	7 083	34 073
Доначисление/(уменьшение) налога на прибыль за отчетный год		962 650		403 548
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		- 368 963	392 308	
Увеличение/ уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением/ уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на	368 963		80 099	

активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:				
Совокупный финансовый результат	- 2 870 637		- 82 158	

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении:

Существенные некорректирующие события после отчетной даты в период составления отчета не выявлены.

Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Изменения в Учетную политику на 2018 год, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, не вносились.

В Учетную политику Банка на 2018 год внесены изменения, связанные с изменениями нормативных документов Банка России, также уточнены понятия активного и неактивного рынка, подходы к определению справедливой стоимости ценных бумаг и ПФИ.

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

Существенные ошибки при составлении годовой отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

Величина корректировки по базовой и разведенной прибыли.

Банк не раскрывает в годовой отчетности информацию и прибыли (убытке) на акцию в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договоров на продажу обыкновенных акций по цене ниже рыночной.

3 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности.

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12. 2017 г. тыс. рублей	31.12.2016г. тыс. рублей
Денежные средства	16 475 695	17 077 747
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	69 983 671	20 303 642
Денежные средства и их эквиваленты	<u>86 459 366</u>	<u>37 381 389</u>

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

Анализ денежных средств по структуре валют представлен в Примечании 4 пояснительной информации.

3.1.2 Средства в кредитных организациях

	31.12.2017 г. тыс. рублей	31.12.2016 г. тыс. рублей
Счета в кредитных организациях Российской Федерации	3 567 714	75 085 932
Счета в кредитных организациях нерезидентов	4 170 705	1 621 692
Всего счетов и депозитов в банках	7 738 419	76 707 624

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

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, по состоянию на 01.01.2017 средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 8 000 тыс. рублей.

Анализ средств в кредитных организациях по структуре валют, географической концентрации представлен в Примечании 4 пояснительной информации.

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

	31.12. 2017 г. тыс. рублей	31.12.2016 г. тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	37 133 887	783 740
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 072 951	1 803 810
Облигации кредитных организаций резидентов	8 128 218	25 050 663
Облигации юридических лиц резидентов	18 806 333	25 721 129
Облигации международных банков развития	124 117	499 800
Облигации юридических лиц нерезидентов	21 559 420	1 497 330
Производные финансовые инструменты	8 630 589	2 396 963
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 455 515	57 753 437

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 распределены следующим образом:

	31.12.2017, тыс. рублей	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16 999 666	руб.	2018-2033	7.05%-10.61%

Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ)	20 134 221	долл. США	2028-2047	5.25%-12.75%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 072 951	руб.	2018-2024	7.27%-11.5%
Облигации кредитных организаций резидентов	8 128 218	руб.	2018-2027	4.9%-12.1%
Облигации юридических лиц резидентов	18 806 333	руб.	2018-2031	4.3%-17.0%
Облигации международных банков развития	124 117	руб.	2027	8.75%
Облигации юридических лиц нерезидентов	76 299	руб.	2024	7.9%
Облигации юридических лиц нерезидентов	19 427 549	долл. США	2018-2023	3.95%-8.7%
Облигации юридических лиц нерезидентов	553 424	Евро	2024	1.25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 502 148	прочие валюты	2022-2023	2.1%-2.25%
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 824 926			

	31.12.2016, тыс. рублей	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	654 197	руб.	2018-2020	7.75%-11.7%
Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ)	129 543	долл. США	2023	4.875%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 803 810	руб.	2017-2021	7.52%-11.5%
Облигации кредитных организаций резидентов	23 670 966	руб.	2017-2032	4.9%-14.0%
Облигации кредитных организаций резидентов	1 379 697	долл. США	2017	3%
Облигации юридических лиц резидентов	25 721 129	руб.	2017-2046	5.5%-17.0%
Облигации международных банков развития	499 800	руб.	2024	12%
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 497 330	долл. США	2020	6.902%
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 356 382			

Ниже представлена информация в отношении долговых ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО.

	31.12.2017, тыс. рублей	31.12.2016, тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14 746 757	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	129 543
Облигации кредитных организаций резидентов	-	105 315
Облигации юридических лиц резидентов	70 677	-
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 197 225	-
Итого облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	16 014 659	234 858

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 01.01.2018 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

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2017 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	9 484 108	10 469 658	119 969	1 045 225	193 281
Своп с базисным активом иностранная валюта	71 165 399	68 841 337	1 661 647	0	2 559 113
Форвард с базисным активом иностранная валюта	17 792 652	17 092 561	615 349	614	793 283

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

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

3.1.4 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;

	31.12.2017 г. тыс. рублей	31.12.2016г. тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	45 374 159	19 737 645
Учтенные векселя	-	-

Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	23 700 754	52 161 240
Прочие активы, признаваемые ссудами	3 763 294	5 930 347
Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	72 838 207	77 829 232
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	638 723 644	505 728 010
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	133 186	133 185
Учтенные вексели	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	767 010 775	414 398 464
Прочие активы, признаваемые ссудами	18 316 900	20 164 469
Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	1 424 184 505	940 424 128
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Ипотечные ссуды	12 478 686	12 891 999
Автокредиты	387 514	1 114 033
Иные потребительские ссуды	63 132 796	69 038 859
Прочие активы, признаваемые ссудами	30 773	41 055
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	76 029 769	83 085 946
Всего ссудной задолженности	1 573 052 481	1 101 339 306

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».

	31.12.2017г. тыс.рублей	31.12.2016г. тыс.рублей
Добыча полезных ископаемых	61 745 448	26 477 649
Обрабатывающие производства	85 788 111	70 382 657
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	814 400	318 300
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 266 467	5 696 039
Строительство	17 431 227	13 700 910
Транспорт и связь	11 662 123	14 659 469
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	151 174 669	144 972 906
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	38 046 040	48 954 067
Прочие виды деятельности	189 207 394	104 400 412
Кредиты (по завершению расчетов)	1 705 717	743 081
Всего кредитов	560 841 596	430 305 490
В том числе:		
Кредиты, предоставляемые субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	16 118 694	46 956 756
индивидуальным предпринимателям	-	2 540

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

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	всего
юридические лица	72 237 768	55 403 078	47 623 486	118 136 177	426 395 167	720 785 705
физические лица	2 984 541	1 170 210	1 570 728	5 363 601	84 067 301	95 182 587
итого кредитов	75 222 320	57 579 294	49 194 223	123 510 678	510 452 468	815 088 202

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.2017 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	35 244 488	31 294 651	89 822 406	86 673 374	357 580 558	580 615 474
физические лица	2 043 615	481 203	2 532 031	3 226 115	94 223 897	102 486 231
итого кредитов	37 287 503	31 755 854	72 354 438	89 899 489	451 804 423	683 101 705

Анализ ссудной задолженности по структуре валют, географической концентрации представлен в Примечании 4 пояснительной информации.

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

	31.12. 2017 г. тыс. рублей	31.12.2016г. тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 101 903	1 869 484
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	501 966	2 494 242
Облигации кредитных организаций резидентов	85 519	6 400 292
Облигации юридических лиц резидентов	12 097 116	18 053 108
Облигации международных банков развития	-	-
Облигации юридических лиц нерезидентов	10 348 030	43 592 190
Акции юридических лиц резидентов	111 112	111 112
Инвестиции в дочерние общества	3 662 149	4 684 348
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	31 907 795	77 204 776

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 распределены следующим образом:

	31.12.2017, тыс.руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 101 903	руб.	2026-2027	4.25%-4.75%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	501 966	руб.	2018-2021	7.27%-11.5%
Облигации кредитных организаций резидентов	85 519	руб.	2018-2032	0.51%-9.9%

Облигации юридических лиц резидентов	12 097 116	руб.	2018-2026	4,5%-14,25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	675 031	руб.	2019	8,3%-8,446%
Облигации юридических лиц нерезидентов	9 672 999	долл. США	2018-2023	3,723%-11,0%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 134 534			

	31.12.2016, тыс.руб.	Вид валюты	Срок обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 869 484	руб.	2026	4,75%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2 494 242	руб.	2017-2021	7,52%-11,5%
Облигации кредитных организаций резидентов	6 400 292	руб.	2017-2032	8,4%-13,9%
Облигации юридических лиц резидентов	18 053 108	руб.	2018-2028	5,5%-15,0%
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 727 093	руб.	2017-2019	7,75%-8,625%
Облигации юридических лиц нерезидентов	41 607 934	долл. США	2017-2023	3,15%-12,0%
Облигации юридических лиц нерезидентов	257 163	евро	2023	3,125%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72 409 316			

Ниже представлена информация в отношении долговых ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО.

	31.12.2017, тыс. рублей	31.12.2016, тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 214 880	137 095
Облигации кредитных организаций резидентов	-	224 359
Облигации юридических лиц нерезидентов	4 597 507	25 751 070
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	7 812 387	26 112 524

Структура вложений в ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами резидентами в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	31.12.2017, тыс. рублей	31.12.2016, тыс. рублей
Нефтегазовая промышленность	946 167	902 766
Химическая промышленность	57 118	57 164
Строительство и девелопмент	1 078 010	2 387 836
Оказание финансовых услуг	8 282 347	9 945 144
Транспортные услуги	-	9 932
Производство	312 473	320 803
Прочие	1 421 001	4 429 463
Итого	12 097 116	18 053 108

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года 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 01.01.2018 вложения Банка представлены следующим образом:

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

По состоянию на 01.01.2017 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атис"	100,00	316 179
ООО "ЭЛТАУНТ"	99,995	1 615 008
ООО «Атис, Харитоньевский»	100,00	925 620
АО НКО «Инкахран»	100,00	1 261 000
ООО «МКБ-лизинг»	100,00	310 097
ООО «М-лизинг»*	0,01	31
ООО Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»	100,00	560 000
ОАО «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева»	88,72	395
всего вложений		4 988 330
всего сформированных резервов		303 982
итого		4 684 348

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

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 у Банка отсутствуют операции с ценными бумагами, представленными в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

На балансе Банка по состоянию на 01.01.2018 года отражены долевые ценные бумаги на сумму 50 тыс. рублей, под которые созданы 100% резервы, вложения в долговые обязательства юридического лица, оцениваемого во вторую категорию качества, составили 984 114 тыс. рублей с резервом на возможные потери на сумму 9 841 тыс. рублей, вложения в долговые обязательства юридических лиц, оцениваемых в пятую категорию качества, составили 1 051 720 тыс. рублей, под которые созданы 100% резервы.

На балансе Банка по состоянию на 01.01.2017 года отражены долевые ценные бумаги на сумму 50 тыс. рублей, под которые созданы 100% резервы, вложения в долговые обязательства юридического лица, оцениваемого во вторую категорию качества, составили 984 114 тыс. рублей с резервом на возможные потери на сумму 9 841 тыс. рублей, вложения в долговые обязательства юридических лиц, оцениваемых в пятую категорию качества, составили 1 082 838 тыс. рублей, под которые созданы 100% резервы.

3.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В составе финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 года, на балансе Банка 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). Облигации ЗАО «Ипотечный Агент МКБ» транша «Б» в июне 2016 года по решению руководства Банка были переклассифицированы из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения».

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

	31.12. 2017 г. тыс. рублей	31.12.2016г. тыс. рублей
Основные средства:		
Недвижимое имущество	4 587 400	4 927 638
Машины и оборудование	1 471 897	1 285 003
Прочие основные средства	55 628	53 623
Всего основных средств	6 114 925	6 266 264
Нематериальные активы:		
Программное обеспечение	341 812	177 502
Сайт	2 535	2 859
Товарные знаки	861	488
Всего нематериальных активов	345 208	180 849

Материальные запасы	62 760	50 781
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	68 016	60 462
Всего	6 590 909	6 558 356

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

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нет.

Величина фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство) объектов основных средств представлены в следующей таблице:

	2017 год, тыс. рублей	2016 год, тыс. рублей
Недвижимое имущество	1 099	9 235
Машины и оборудование	678 546	577 592
Прочее	26 128	30 909
Итого	705 773	617 736

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2018 года:

	Обязательства Банка по оплате за приобретенные основные средства, тыс.руб.	Обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств, тыс.руб.
Недвижимое имущество	-	-
Машины и оборудование	3 106	10 072
Прочее	-	-
Итого	3 106	10 072

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2017 года:

	Обязательства Банка по оплате за приобретенные основные средства, тыс.руб.	Обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств, тыс.руб.
Недвижимое имущество	-	-
Машины и оборудование	-	142 208
Прочее	-	-
Итого	-	142 208

Информация о последней переоценке основных средств.

Последняя переоценка основных средств проводилась 31.12.2017 года по объектам недвижимого имущества.

	Балансовая/восстановительная стоимость основных средств до переоценки, тыс.руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс.руб.	
	полная	остаточная	полная	остаточная
Недвижимое имущество	5 617 421	4 801 292	5 369 607	4 587 400

Для оценки рыночной (справедливой) стоимости объектов недвижимого имущества был привлечен независимый оценщик – работник ООО «ЛЛ-Консалт» Крылов Сергей Сергеевич, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» рег. № 0020486 от 26 января 2016г.

Результаты оценки подтверждены отчетами об оценке рыночной стоимости недвижимого имущества от 27 декабря 2017г.

Оценка рыночной (справедливой) стоимости проведена с применением доходного и сравнительного подходов, исходя из следующих допущений: предположение отсутствия обременений оцениваемых прав, достоверности информации, предоставленной заказчиком по объектам оценки, непроведение оценщиком специальных экспертиз (юридической, технической, экологической), отсутствие скрытых факторов.

3.1.8 Информация об объеме, структуре прочих активов.

	31.12.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты	2 356 441	2 067 833
Расчеты по брокерскому обслуживанию	1 865	2 670
Дебиторская задолженность	1 674 999	477 142
Начисленные проценты по финансовым активам	8 498 144	12 033 058
Всего финансовых активов	12 531 449	14 580 703
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	143 470	367 220
Авансовые платежи по налогам	88 270	63 938
Расходы будущих периодов	75 257	168 636
Прочие	7 029	7 549
Всего нефинансовых активов	314 026	607 343
Итого прочие активы	12 845 475	15 188 046

По состоянию на 01.01.2018 задолженность по начисленным процентам, оплата которых ожидается через 12 месяцев от отчетной даты, составила 42 611 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2017 задолженность по начисленным процентам, оплата которых

ожидается через 12 месяцев от отчетной даты, составила 52 869 тыс. рублей, предоплата по товарам и услугам – 3 811 тыс. рублей.

Анализ прочих активов по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 4 пояснительной информации.

3.1.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.

Кредиты, привлеченные от Банка России, представлены следующим образом:

	31.12.2017, тыс. рублей	31.12.2016, тыс. рублей
Кредиты	-	-
Кредиты, привлеченные по договорам прямого РЕПО	-	93 328 949
Итого	-	93 328 949

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам по договорам прямого РЕПО представлена в следующей таблице:

	31.12.2017, тыс. рублей	31.12.2016, тыс. рублей
Облигации юридических лиц резидентов	-	102 192 720
Итого	-	102 192 720

3.1.10 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

	31.12. 2017 г. тыс. рублей	31.12.2016г. тыс. рублей
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	13 987 310	886 536
Корреспондентские счета кредитных организаций нерезидентов	98 143	41
Полученные межбанковские кредиты и депозиты резидентов	593 144 084	354 672 553
Полученные межбанковские кредиты и депозиты нерезидентов	22 254 037	21 267 588
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	5 842	175
Средства клиентов по брокерским операциям	-	2
Всего средства кредитных организаций	629 489 416	376 826 895

Справедливая стоимость обеспечения по договорам прямого РЕПО по состоянию на 01.01.2018 года с кредитными организациями – резидентами составила 617 353 632 тыс. руб., с кредитными организациями – нерезидентами составила 13 603 742 тыс. руб. Справедливая стоимость обеспечения по договорам прямого РЕПО по состоянию на 01.01.2017 года с кредитными организациями – резидентами составила 268 012 492 тыс. руб., с кредитными организациями-нерезидентами составила 16 191 042 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 Банком привлечен синдицированный займ на сумму 22 238 092 тыс. руб. со сроком погашения 27.03.2018 года. По состоянию на 01.01.2017 на балансе Банка отсутствуют привлеченные синдицированные займы.

Анализ остатков средств на счетах кредитных организаций по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 4 пояснительной информации.

3.1.11 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	31.12. 2017 г. тыс. рублей	31.12.2016г. тыс. рублей
Юридические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	111 005 191	77 084 387
Срочные депозиты	641 522 415	455 789 398
Всего текущих счетов и депозитов юридических лиц	452 527 606	532 873 785
Физические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	14 082 415	12 671 719
Срочные депозиты	269 709 864	230 015 922
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	283 792 279	242 687 641
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	1 036 319 885	775 561 426

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	31.12.2017 г. тыс. рублей	31.12.2016 г. тыс. рублей
Финансовая деятельность	260 589 761	206 125 461
Добыча полезных ископаемых	130 681 122	55 066 440
Оптовая и розничная торговля	15 489 241	21 090 220
Операции с недвижимым имуществом, аренда	269 706 654	222 687 471
Строительство	10 651 486	7 736 748
Передачи и распределение электроэнергии	80 959	1 669 562
Государственное управление	21 902 570	7 699
Производство	11 240 721	2 306 555
Сельское хозяйство	207 228	74 136
Транспорт и связь	6 433 288	4 177 539
Прочие	25 544 576	11 911 954
Физические лица	283 792 279	242 687 641
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 036 319 885	775 561 426

Анализ остатков средств на счетах клиентов по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 4 пояснительной информации.

3.1.12 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	31.12. 2017 г. тыс. рублей	31.12.2016г. тыс. рублей
Выпущенные векселя	437 543	2 810 906
Субординированные облигации	5 000 000	5 000 000

Облигации	21 513 467	25 732 808
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	26 951 010	33 543 714

Ниже представлена информация о выпущенных кредитной организацией векселях по состоянию на 01.01.2018 года:

	Вид валюты	Сумма продаж, тыс. руб.	Номинал, тыс. рублей	Сумма остатка дисконта/начисленных процентов тыс. руб.
Бездоходный вексель:	Руб.	15 591	15 591	-
	Долл. США	4 032	4 032	-
Дисконтный вексель:	Руб.	6 669	5 150	211
Процентный вексель:	Руб.	139 913	139 913	7 610
	Долл. США	156 425	156 425	2 228
	Евро	114 913	114 913	232
Итого		437 543	436 024	52 807

Ниже представлена информация о выпущенных кредитной организацией векселях по состоянию на 01.01.2017 года:

	Вид валюты	Сумма продаж, тыс. руб.	Номинал, тыс. рублей	Сумма остатка дисконта/начисленных процентов тыс. руб.
Бездоходный вексель:	Руб.	17 381	17 381	-
	Долл. США	4 246	4 246	-
Дисконтный вексель:	Руб.	397 419	402 310	3 116
	Евро	1 142 379	1 148 600	2 956
Процентный вексель:	Руб.	1 209 306	1 209 306	46 484
	Долл. США	13 084	13 084	178
	Евро	15 979	15 979	73
Итого		2 799 794	2 810 906	52 807

В течение 2017 года у Банка не возникало обязательств по погашению долговых инструментов.

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

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

В таблице приведена информация о выпущенных кредитной организацией облигациях:

	Сумма долга 31.12.2017, тыс. рублей.	Сумма долга 31.12.2016, тыс. рублей.	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона на 01.01.2018	Ставка купона на 01.01.2017
Выпуск рублевых облигаций серии 11	3 000 000	3 000 000	11.12.2012	05.06.2018	12.25%	12.25%
Выпуск рублевых облигаций серии 12	2 000 000	2 000 000	27.02.2013	22.08.2018	12.25%	12.25%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-06	4 046 783	4 999 993	24.10.2013	28.10.2015	10.15%	12.25%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-07	2 305 097	2 236 843	30.10.2013	30.10.2018	10.3%	10.3%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-10	3 927 626	3 912 626	11.07.2014	10.07.2019	11.0%	11.0%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-11	8 300 334	12 465 515	11.07.2014	10.07.2019	9.15%	12.00%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-09	2 933 627	2 117 831	25.03.2015	25.03.2020	10.25%	11.55%

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

	Сумма выпуска	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Выпуск еврооблигаций 2018 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	25.01.2013	01.02.2018	7.70%
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%

В обращении также находятся жилищные облигации:

1. класса «А», размещенные ЗАО «Ипотечный агент МКБ» в рамках секьюритизации ипотечного портфеля Банка. На 01.01.2018 объем выпуска по непогашенному номиналу составлял 1 315 592,1 тыс. рублей, дата выпуска 16.06.2014, дата погашения 07.06.2039, процентная ставка 10,65%.
2. жилищные облигации ООО «Ипотечный агент МКБ 2» с ипотечным покрытием в рамках секьюритизации ипотечного портфеля Банка с погашением 07.12.2043

и ставкой 10,15%. Объем выпуска по непогашенному номиналу составил 3 328 384 тыс. рублей.

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 обязательствах.

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

3.1.13 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

	31.12.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	3 136 049	1 219 919
Прочие незавершенные расчеты	169 296	61 868
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	17 562 105	12 250 751
Всего финансовых обязательств	20 867 450	13 532 538
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	506 773	301 800
Налоги к уплате	355 543	342 749
Доходы будущих периодов	1 374 224	1 980 013
Прочие	53 473	1 374
Всего нефинансовых обязательств	2 290 013	2 625 936
Итого прочие обязательства	23 157 463	16 158 474

Анализ прочих пассивов по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 4 пояснительной информации.

3.1.14 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.

3.2 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.

3.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов.

2017 год

2016 год

	Сумма убытка от создания резервов	Сумма дохода от восстановления резервов	Сумма убытка от создания резервов	Сумма дохода от восстановления резервов
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	(114 119 828)	97 969 157	(122 435 671)	90 933 988
начисленные процентные доходы	(7 300 588)	5 024 774	(5 338 624)	3 951 556
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	9 841
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	(9 841)	-
Прочие	(108 729 634)	106 747 727	(76 414 714)	74 130 256
Итого	(222 849 462)	204 716 884	(198 860 226)	165 074 085

3.2.2 Информация о сумме курсовых разниц.

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

	31.12.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	84 239 347	87 070 577
Расходы от операций с иностранной валютой	(4 963 203)	(81 569 638)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 500 939	5 500 939
Доходы от переоценки иностранной валюты	840 501 942	1 471 438 063
Расходы от переоценки иностранной валюты	(854 425 750)	(1 479 018 503)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(13 923 808)	(7 580 440)
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(8 960 605)	(2 079 501)

3.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

	31.12.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	13 215 374	6 166 784
Расходы по текущему налогу на прибыль	(2 369 691)	(4 989 872)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	524 837	2 004 916
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(670 660)	(655 380)
Итого расход по налогам	(2 514 514)	(3 640 336)
Прибыль, после налогообложения	10 699 860	2 526 448

Основные компоненты расхода по налогу на прибыль представлены в следующей таблице:

	31.12.2017		31.12.2016	
	тыс. рублей	Доля, %	тыс. рублей	Доля, %
Расход по налогу на прибыль (текущий налог) всего, в том числе:	2 369 691	100%	4 989 872	100%
по ставке 20% от суммы налогооблагаемой прибыли	2 093 168	88%	4 906 536	98%
по ставке 15% по доходам от государственных ценных бумаг и ипотечных облигаций	276 375	12%	83 192	2%
по ставке 9% по дивидендам, полученным от иностранных компаний	148	0%	144	0%

Расходы (доходы) по отложенным налогам за 2017 год:

	тыс.руб.
Входный остаток	(872 407)
Отложенные налоги (ОНА), отнесенные на финансовые результаты	(524 837)
Отложенные налоги, отнесенные на добавочный капитал:	
ОНО по переоценке ценных бумаг	29 653
ОНО по переоценке основных средств	(32 409)
Исходящий остаток	(1 400 000)

Расходы (доходы) по отложенным налогам за 2016 год:

	тыс.руб.
Входный остаток	809 336
Отложенные налоги (ОНА), отнесенные на финансовые результаты	(2 004 916)
Отложенные налоги, отнесенные на добавочный капитал:	
ОНО по переоценке ценных бумаг	253 969
ОНО по переоценке основных средств	69 204
Исходящий остаток	(872 407)

3.2.4 Информация о вознаграждении работникам.

По итогам 2017 года сумма вознаграждений работникам составила 7 540 368 тыс. рублей. По итогам 2016 года сумма вознаграждений работникам составила 6 210 155 тыс. рублей.

3.2.5 Информация о выбытии основных средств.

2017 год	2016 год
----------	----------

	Количество выбывших средств	тыс. рублей	Количество выбывших средств	тыс. рублей
Доходы от выбытия машин и оборудования	235	69	381	396
Расходы от выбытия машин и оборудования	235	(880)	381	(2 290)
Чистые доходы (расходы) от выбытия машин и оборудования	235	(811)	381	(1 894)
Доходы от выбытия прочих основных средств	28	3	69	-
Расходы от выбытия прочих основных средств	28	(2 933)	69	(3 087)
Чистые доходы (расходы) от выбытия прочих основных средств	28	(2 930)	69	(3 087)
Чистые доходы (расходы) от выбытия основных средств	263	(3 741)	450	(4 981)

3.2.6 Информация о прекращенной деятельности.

В течение 2017 года доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 1 604 тыс. рублей, расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 22 996 тыс. рублей.

В течение 2016 года доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 1 514 тыс. рублей, расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 117 159 тыс. рублей.

3.2.7 Информация об урегулировании судебных разбирательств.

В течение 2017 года доходы от неурегулированных споров и судебных разбирательств составили 10 715 тыс. рублей, расходы от неурегулированных споров и судебных разбирательств составили 69 390 тыс. рублей.

В течение 2016 года доходы от неурегулированных споров и судебных разбирательств составили 667 тыс. рублей, расходы от неурегулированных споров и судебных разбирательств составили 8 545 тыс. рублей.

3.2.8 Информация о прочих восстановлениях резервов.

В течение 2017 года доходы от восстановления резервов - оценочных обязательств некредитного характера составили 40 170 тыс. рублей.

В течение 2016 года доходы от восстановления резервов - оценочных обязательств некредитного характера составили 38 467 тыс. рублей.

3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами

Базель III. В соответствии с требованиями Банка России минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1) должен составлять не менее 4,5%, основного (Н1.2.) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (Н1.0) – 8%

В течение 12 месяцев 2017 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	31.12.2017	31.12.2016
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	8,2	7,3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	11,4	7,3
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	20,0	12,6

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

	31.12.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Уставный капитал	27 079 710	23 879 710
Эмиссионный доход	46 247 463	35 047 463
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Нераспределенная прибыль	25 291 203	19 087 172
Показатели, уменьшающие базовый капитал	282 568	1 039 746
Базовый капитал	102 649 022	81 287 813
Субординированный кредит	40 320 140	-
Показатели, уменьшающие добавочный капитал	606 862	-
Добавочный капитал	39 713 278	-
Основной капитал	142 362 300	81 287 813
Прибыль текущего года	5 386 126	1 782 520
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 019 584	806 541
Субординированный кредит	100 606 273	57 220 107
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	43 558	-
Дополнительный капитал	106 968 425	59 809 168
Собственные средства (капитал)	249 330 725	141 096 981

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 (18 685 585 тысяч рублей) и подтвержденная прибыль текущего года (6 605 618 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

За 12 месяцев 2017 года уставный капитал Банка вырос на 3 200 000 тысяч рублей за счет дополнительного выпуска ценных бумаг в третьем квартале.

По состоянию на 01.01.2018 года добавочный капитал Банка сформирован бессрчным субординированным облигационным займом объемом 40 320 140 тысяч руб. (CBOM Finance PLC).

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;

По состоянию на 01.01.2017 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 57 220 107 тысячи руб.:

- Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития со сроком погашения 28.08.2017 года на сумму 60 657 тыс. рублей;

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018 и 26.05.2025 годов на общую сумму 17 131 380 тыс. рублей;

- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов на общую сумму 1 600 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 18 197 070 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.

Информация о расходах от создания и доходов от восстановления резервов на возможные потери, признанных в составе капитала в течение 2017 и 2016 годов для каждого вида активов представлены в разделе 3.2.1 пояснительной информации.

Ниже приведена информация для расчета составляющих собственных средств (капитала) с приведением данных бухгалтерского баланса

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	*Средства акционеров (участников)*	24,26	73 327 173	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	73 327 173	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	73 327 173
1.2	отнесенные в добавочный капитал	х	0	в том числе сформированный; Инструменты добавочного капитала и	31	0

						эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"			
						Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x		0			46		0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации" всего, в том числе	15,16,18,36	3 718 980 685	x			x	x	
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	40 320 140			Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32		40 320 140
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x			Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего из них:	46,47		100 606 273
2.2.1			110 188 609			субординированные кредиты	x		100 606 273
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе	10	6 590 909	x			x	x	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	353 208	x			x	x	
3.1.1.	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0			Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8		0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	353 208			Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9		282 566
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	353 208			нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1		70 642
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	1 879 319	x			x	x	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей	x	0			Отложенные налоговые активы,	10		0

40

прибыли			зависимые от будущей прибыли					
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	1 879 319	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21		0	
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	479 319	x	x	x		
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x		0	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x		0	
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	x	x	x		
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	Вложения в собственные акции (доли)	16		0	
6.2	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2		0	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52		0	
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	1 613 672 968	x	x	x		
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18		0	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	2 681 128	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19, 41.1.3		536 219	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39		0	

				организаций		
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	"Средства акционеров (участников)"	24,26	58 927 173	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	58 927 173	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	58 927 173
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	в том числе сформированный: Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации" всего, в том числе	15,16,18,36	2 066 054 003	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0

2.2	субординированные кредиты, относящиеся к дополнительному капиталу	x	x		Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего из них: субординированные кредиты	46,47	57 220 107
2.2.1				79 363 089		x	57 220 107
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10		6 558 356	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x		187 306	x	x	x
3.1.1.	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x		0	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x		187 306	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	112 384
3.2	нематериальные активы, уменьшающие дополнительный капитал	x		187 306	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	74 923
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9		1 354 482	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x		0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x		1 354 482	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20		482 075	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x		0	x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x		0	x	x	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25		0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x		0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие дополнительный капитал	x		0	Вложения в собственные инструменты	37,41.1.2	0

					дополнительного капитала, *собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие позитивному исключению			
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x		0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52		0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	1 256 225 979	x		x	x	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x		0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18		0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	7 286 964		Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19, 41.1.3		852 439
7.3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x		0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	39		0
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x		0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	40		0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x		0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54		0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x		0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55		0

3.4 Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Банком соблюдались значения обязательных нормативов.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага в течение 2017 года:

	31.12.2017	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017
Показатель финансового рычага по Базелю III	5,4%	5,3%	6,8%	5,1%

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 года представлена ниже:

	тыс.руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	2 011 259 126
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 648 129 130

Разница в величине активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага связана с операциями по отчуждению ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

3.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2017 году 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 2017 году все кредитные ресурсы использовались на цели управления платежной позицией Банка или финансирование активных операций. Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию в 2017 году, отсутствовали.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31.12.2017	31.12.2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Наличные денежные средства	16 475 695	17 077 747
Средства в Центральном Банке РФ	69 983 671	20 303 642
Средства в кредитных организациях	4 538 597	76 643 963
Итого денежные средства и их эквиваленты	93 997 540	114 025 352

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2017 год, составил 43 764 869 тыс. рублей, в том числе полученные проценты составили 122 719 255 тыс. рублей, проценты уплаченные – 75 764 253 тыс. рублей; комиссии полученные составили 12 550 079 тыс. рублей, комиссии уплаченные – 4 288 634 тыс. рублей. Приток денежных средств составил 41 677 761 тыс. рублей.

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2016 год, составил 45 520 628 тыс. рублей, в том числе полученные проценты составили 110 159 336 тыс. рублей, проценты уплаченные – 69 456 225 тыс. рублей; комиссии полученные составили 10 545 101 тыс. рублей, комиссии уплаченные – 2 115 660 тыс. рублей. Приток денежных средств составил 5 655 206 тыс. рублей.

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон, движение денежных средств контролируется Управлением казначейства и другими уполномоченными органами.

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

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 в кредитном риске; операционный риск (в т.ч. правовой риск и комплаенс риск); стратегический риск; риск потери деловой репутации (репутационный риск).

4.1 Кредитный риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

К кредитному риску относятся:

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

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

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

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

Расчет величин EL, UL и взвешенных по риску активов (RWA) осуществляется в зависимости от класса кредитных требований на основе рекомендаций Банка России (Письмо Банка России от 29 декабря 2012 г. № 192-Т «О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков» и другие документы Банка России) с учетом масштабов и специфики деятельности 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 видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

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

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

31.12.2017г., тыс.руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформирован ный резерв, итого	Сформирован ный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформирован ный резерв под активы IV	Сформирован ный резерв под активы V
Судьи, судьи и приравненные к ней	1 650 679 928	1 068 184 383	365 752 953	159 532 416	25 319 031	31 881 145	107 148 651	97 627 445	16 467 835	35 712 009	13 926 581	31 521 019
задолженность												
в т.ч.	1 569 956 561	1 068 184 383	299 272 460	156 473 193	24 527 728	21 498 797	94 750 790	85 229 584	14 919 300	35 231 595	13 534 987	21 543 702
Индивидуальная основа												
в т.ч.	80 723 367	0	66 480 493	3 059 273	791 303	10 392 348	12 397 861	12 397 861	1 548 535	480 414	391 594	9 977 317
Сгруппированные в в порфели однородных суд.												
ценные бумаги	103 792 530	101 800 499	984 114	3 178	0	1 004 739	1 015 248	1 015 248	9 841	668	0	1 004 739
прочие активы	18 101 946	14 118 107	296 714	1 995 130	306 889	1 387 106	1 995 814	1 995 814	5 783	449 196	154 317	1 387 018
в т.ч.	17 836 416	14 118 107	296 708	1 995 116	306 857	1 119 628	1 738 326	1 728 326	5 783	449 195	154 306	1 119 542
Индивидуальная основа												
в т.ч.	267 530	0	6	14	32	267 478	267 488	267 488	0	1	11	267 476
Сгруппированные в в порфели однородных суд.												
Требования по получению процентных доходов	13 081 669	2 251 095	2 389 196	3 962 754	2 464 074	2 014 550	X	4 661 854	197 315	1 179 023	1 300 298	1 985 218
в т.ч.	11 374 460	2 251 095	1 035 784	3 861 882	2 397 026	1 228 673	X	3 841 928	178 204	1 163 729	1 267 124	1 232 871
Индивидуальная основа												
в т.ч.	1 707 209	0	753 412	100 872	67 048	785 877	X	819 926	19 111	15 294	33 174	752 347
Сгруппированные в в порфели однородных суд.												

Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	1 785 658 073	1 126 354 084	359 472 977	165 403 478	28 089 594	36 287 540	110 159 713	105 300 361	16 680 274	37 340 896	15 381 196	35 897 904
в т.ч. индивидуальные в основе	1 702 959 967	1 186 354 084	302 189 066	162 333 369	27 231 611	24 851 837	97 494 364	91 815 086	15 112 628	36 845 187	14 956 417	24 900 854
в т.ч. сгруппированные в портфели однородных суда	82 698 106	0	67 233 911	3 160 109	858 303	11 445 703	12 665 340	13 485 275	1 567 646	495 709	424 779	10 937 140

31.12.2016г., тыс.руб

Состав активов	Сумма требований, всего	Категория I	Категория II	Категория III	Категория IV	Категория V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, всего	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Суды, судены и приписанные к ней	1 179 943 834	453 649 868	297 987 485	381 546 793	10 091 041	36 658 647	133 217 884	83 873 061	35 278 373	5 551 879	36 170 964
Задолженность в т.ч.	1 090 039 778	453 679 868	231 662 196	368 831 208	9 077 651	26 838 855	119 529 171	70 164 349	32 876 108	5 046 077	26 838 855
Индивидуальная основа в т.ч.	89 884 056	0	66 325 289	12 715 585	1 013 390	9 829 792	13 708 713	13 708 712	2 401 855	505 802	9 332 109
Сгруппированные в портфели однородных судов	20 980 241	18 960 821	984 114	0	0	1 035 306	1 045 147	1 045 147	0	0	1 035 306
ценные бумаги	72 806 390	68 488 044	3 299 999	1 220 124	10 729	787 494	1 307 965	1 307 965	330 740	5 670	787 496
прочие активы											

в т.ч. Индивидуальная основа	72 465 733	68 476 997	2 289 961	1 220 079	10 709	457 987	922 232	922 232	922 232	184 059	330 735	5 653	401 775
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	340 657	11 047	38	45	20	329 507	385 733	385 733	385 733	0	5	7	385 721
Требования по получению процентных документов	14 444 289	2 816 212	3 809 925	5 637 728	188 985	1 991 420	X	2 642 108	136 159	469 141	83 964	1 952 846	
в т.ч. Индивидуальная основа	12 676 916	2 816 212	3 059 899	5 424 362	100 624	1 275 619	X	1 669 875	116 782	431 901	40 405	1 280 787	
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 767 353	0	750 026	213 366	88 361	715 801	X	772 233	10 377	37 240	43 559	677 059	
Активы, оцененные в целях создания резервов, в том числе	1 288 174 734	543 914 945	305 081 523	388 404 645	10 290 755	40 482 867	135 590 906	88 868 281	7 201 904	36 078 254	5 641 513	39 946 612	
в т.ч. Индивидуальная основа	1 156 182 648	543 903 898	238 006 170	375 475 649	9 188 984	29 607 967	121 593 457	74 008 510	5 713 591	33 646 051	5 032 145	29 556 723	
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	91 992 066	11 047	67 075 353	12 928 996	1 101 771	10 874 900	14 087 539	14 859 771	1 488 313	2 432 203	549 368	10 389 889	

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

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.
Ссуды, ссуды и поручения	44 531 807	37 422 531	2 547 573	734 249	4 839 942	3 230 179	7 090 025	3 863 243	30 054 267	29 585 860
Задолженность по т.ч. организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Задолженность по т.ч. юр. лиц	24 397 658	20 158 673	1 285 081	635 792	3 856 436	3 043 140	6 170 000	3 393 600	13 086 141	13 086 141
Задолженность по т.ч. физ. лиц	20 134 149	17 263 858	1 262 492	98 457	983 506	196 039	920 025	469 643	16 968 126	16 499 719
Вложения в ценные бумаги	1 004 689	1 004 689	0	0	0	0	0	0	1 004 689	1 004 689
Прочие требования	620 185	618 172	88	42	20	4	965	650	619 112	617 476
Задолженность по т.ч. юр. лиц	212 675	210 703	85	42	0	0	604	308	211 986	210 351
Задолженность по т.ч. физ. лиц	407 510	407 471	3	0	20	4	361	342	407 126	407 125
Итого просроченная задолженность	46 156 681	39 046 392	2 547 661	734 291	4 839 962	3 239 183	7 090 990	3 863 893	31 678 058	31 208 025
доля просроченной задолженности в активах банка, %	2,58									

31.12.2016г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.А, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.Б, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.В, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Суды, судьи и приравненная к ней задолженность - в т.ч. кредитные организации - в т.ч. юр. лиц	41 878 981	37 066 714	1 563 650	202 295	1 791 416	378 504	2 064 974	1 492 081	36 458 941	34 593 834
- в т.ч. физ. лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги Прочие требования - в т.ч. Юр. лиц	22 003 868	21 216 277	57 135	57 135	0	0	893 226	893 226	21 053 527	20 265 916
- в т.ч. физ. лиц	19 875 094	15 850 437	1 506 515	345 160	1 791 416	378 504	1 171 748	598 855	15 405 415	14 727 919
Вложения в ценные бумаги Прочие требования - в т.ч. Юр. лиц	1 035 257	1 035 257	280 959	280 959	606 569	606 569	0	0	147 729	147 729
- в т.ч. физ. лиц	313 444	313 272	25	0	58	16	58	39	313 302	313 216
Прочие требования - в т.ч. Юр. лиц	128 096	128 014	0	0	0	0	0	0	128 096	128 014
- в т.ч. физ. лиц	185 348	185 258	25	0	58	16	58	39	185 206	185 202
Итого просроченная задолженность	43 227 682	38 415 243	1 844 634	483 355	2 398 044	985 089	2 065 032	1 492 120	36 910 972	35 454 779
для просроченной задолженности в активах банка, %	3.36									

Географическая концентрация.

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

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

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	16 475 695	-	-	-	16 475 695
Средства в ЦБ РФ	78 839 104	-	-	-	78 839 104
Средства в кредитных организациях	3 567 714	4 169 270	1 435	-	7 738 419
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 700 055	25 533 222	1 098 121	124 117	95 455 515
Чистая ссудная задолженность	1 397 807 309	113 845 171	61 400 001	-	1 573 052 481
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 559 764	9 256 718	1 091 313	-	31 907 795
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	974 273	-	-	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	3 123 672	-	-	-	3 123 672
Отложенный налоговый актив	1 879 319	-	-	-	1 879 319
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 590 909	-	-	-	6 590 909
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 010 356	-	-	-	1 010 356
Прочие активы	12 453 713	50 455	341 307	-	12 845 475
Всего активов	1 612 981 883	152 854 836	63 932 177	124 117	1 829 893 013
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	604 382 564	19 201 226	3 150 954	2 754 672	629 489 416
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	874 038 835	157 690 499	4 590 551	-	1 036 319 885
Финансовые обязательства	576 950	720 480	-	-	1 297 430

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Выпущенные долговые обязательства	26 860 322	90 688	-	-	26 951 010
Обязательства по текущему налогу на прибыль	916 807	-	-	-	916 807
Отложенное налоговое обязательство	479 319	-	-	-	479 319
Прочие обязательства	19 995 465	2 840 319	310 890	10 789	23 157 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 198 223	-	-	-	3 198 223
Всего обязательств	1 530 448 485	180 543 212	8 052 395	2 765 461	1 721 809 553
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 759 143 977	332 467 181	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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 января 2017 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участницы ОЭСР	Страны не являющиеся участницами ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	17 077 747	-	-	-	17 077 747
Средства в ЦБ РФ	27 531 567	-	-	-	27 531 567
Средства в кредитных организациях	75 085 932	1 620 166	1 526	-	76 707 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 709 484	1 617 299	926 854	499 800	57 753 437
Чистая ссудная задолженность	954 528 589	56 894 650	89 916 067	-	1 101 339 306
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 618 992	43 283 618	302 166	-	77 204 776
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	974 273	-	-	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	421 093	-	-	-	421 093
Отложенный налоговый актив	1 354 482	-	-	-	1 354 482

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 538 356	-	-	-	6 538 356
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	622 063				622 063
Прочие активы	14 574 248	107 722	506 076	-	15 188 046
Всего активов	1 187 056 826	103 523 455	91 652 689	499 800	1 382 732 770
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	93 328 949	-	-	-	93 328 949
Средства кредитных организаций	355 559 265	8 958 547	600 041	11 709 042	376 826 895
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	670 245 968	103 508 152	1 807 306	-	775 561 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	614	-	1 045 225	-	1 045 839
Выпущенные долговые обязательства	33 037 157	118 916	387 641	-	33 543 714
Обязательства по текущему налогу на прибыль	403 514	-	-	-	403 514
Отложенное налоговое обязательство	482 075	-	-	-	482 075
Прочие обязательства	13 522 718	1 736 447	857 270	42 039	16 158 474
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 802 780	-	-	-	1 802 780
Всего обязательств	1 168 383 040	114 322 062	4 697 483	11 751 081	1 299 153 666
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	472 720 113	49 969 000	357 432 855	-	880 121 968
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	89 161 135	12 598 298	868 037	-	102 627 470
Условные обязательства некредитного характера	682 427	-	-	-	682 427

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2018 года:

	Н1.1, тыс. рублей	Н1.2, тыс. рублей	Н1.0, тыс. рублей
Активы II группы риска	5 608 101	5 608 101	5 608 101
Активы III группы риска	-	-	-
Активы IV группы риска	574 922 727	574 315 867	575 580 321

Активы V группы риска	1 573 546	1 573 546	1 573 546
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	10 774 606	10 774 606	10 774 606
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	216 990 823	216 990 823	216 990 823
Риск по требованиям к связанным заемщикам	48 959 671	48 959 671	48 959 671
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	77 649 974	77 649 974	77 649 974
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	20 414 996	20 414 996	20 414 996
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСЖ)	12 804 160	12 804 160	12 804 160
Рыночный риск (РР)	63 875 847	63 875 847	63 875 847
Операционный риск (ОР)*12.5	89 963 589	89 963 589	89 963 589
Прочие	134 041 070	134 041 070	134 041 070
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(11 722 133)	(11 722 133)	(11 722 133)
Итого активов взвешенных по уровню риска	1 245 856 977	1 245 250 117	1 246 514 571

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2017 года:

	Н1.1, тыс. рублей	Н1.2, тыс. рублей	Н1.0, тыс. рублей
Активы II группы риска	5 482 351	5 482 351	5 482 351
Активы III группы риска	-	-	0
Активы IV группы риска	630 602 207	630 602 207	632 044 352
Активы V группы риска	3 003 961	3 003 961	3 003 961
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	1 510 569	1 510 569	1 510 569
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	135 318 731	135 318 731	135 318 731
Риск по требованиям к связанным заемщикам	23 704 892	23 704 892	23 704 892
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	104 114 398	104 114 398	104 114 398
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	3 545 677	3 545 677	3 545 677
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСЖ)	1 281 192	1 281 192	1 281 192
Рыночный риск (РР)	77 285 843	77 285 843	77 285 843
Операционный риск (ОР)*12.5	65 704 125	65 704 125	65 704 125
Прочие	74 878 605	74 878 605	74 878 605
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(8 725 608)	(8 725 608)	(8 725 608)
Итого активов взвешенных по уровню риска	1 117 706 943	1 117 706 943	1 119 149 088

Величина активов без риска и величина активов I группы составила на 01.01.2018 года – 171 311 662 тыс. руб., на 01.01.2017 года – 50 970 305 тыс. руб.

Средние значения активов, распределенных по уровню риска за 2017 год, составили:

	Средние значения, тыс. рублей
Активы II группы риска	6 899 203
Активы III группы риска	-
Активы IV группы риска	515 186 562

Активы V группы риска	2 786 493
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	7 254 877
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	246 507 333
Риск по требованиям к связанным заемщикам	46 975 214
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	63 650 666
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	7 880 352
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	4 003 682
Рыночный риск (РР)	70 864 079
Операционный риск (ОР)*12,5	79 855 479
Прочие	109 675 576
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(17 460 059)
Итого активов взвешенных по уровню риска	1 164 061 459

Реструктурированная задолженность представлена в следующей таблице:

	31.12.2017	31.12.2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Реструктурированная задолженность, в том числе	135 204 825	96 786 557
юридических лиц	125 258 080	90 673 418
физических лиц	9 946 745	6 113 139

Доля реструктурированной задолженности к активам Банка по состоянию на 01.01.2018 года составила 7,57%, по состоянию на 01.01.2017 года составила 7,57%.

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

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

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

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.

	31.12.2017	31.12.2016
	тыс. рублей	тыс. рублей

Обеспечение 1 категории:		
Ценные бумаги	4 559 155	278 961
Гарантийные депозиты	68 866 800	4 992 040
Гарантии/поручительства	9 953 262	20 973 798
Обеспечение 2 категории:		
Объекты недвижимости	30 430 075	24 804 666
Товары в обороте	229 815	1 805 214
Автотранспорт	61 361	239 558
Оборудование, имущество	7 083 745	5 721 022
Прочее	4 602 769	88 909
Итого	125 786 982	58 904 168

Объемы и виды активов, используемые для предоставления обеспечения.

Сформированный портфель ценных бумаг является активом, который может быть принят в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

	31.12.2017			31.12.2016		
	Общий объем, тыс. рублей	Используй- мо в качестве обеспечения, тыс. рублей	Свободно, тыс. рублей	Общий объем, тыс. рублей	Использовано в качестве обеспечения, тыс. рублей	Свободно, тыс. рублей
Портфель облигаций, в том числе:	139 360 101	46 910 331	93 921 238	151 589 530	26 347 382	125 242 148
привинчиваемые в качестве обеспечения (ломбардные бумаги)	86 468 231	22 644 498	63 823 733	110 357 102	26 347 382	84 009 720
Привинчиваемые в качестве обеспечения в рамках программы АСВ (ОФЗ учитываются на внебалансовых счетах) возможность использования в качестве обеспечения ограничена	23 315 256	23 083 285	231 971	22 849 466	-	22 849 466
	29 576 614	1 182 548	28 394 066	18 382 962	-	18 382 962

В рамках Положения 312-П «О порядке представления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12.11.2007 года на Банк на 01.01.18 года доступен лимит квоты под нерыночные активы в размере 49,5 млрд. рублей (номинальная сумма одобренных активов составляет 70,3 млрд. рублей). Свободный лимит 49,5 млрд. рублей.

На 01.01.17 года доступен лимит под нерыночные активы в размере 57,5 млрд. рублей (номинальная сумма одобренных активов составляет 65,9 млрд. рублей). Свободный лимит 57,5 млрд. рублей.

Сведения об обремененных и необремененных активах *

Данные, предоставленные в графах 3 и 5, рассчитаны, как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца третьего квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	28 834 241	-	1 656 971 598	125 319 682
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	111 162	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	111 162	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	28 834 241	-	85 848 604	56 523 424
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	102 619	-	9 372 643	9 296 292
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	102 619	-	9 296 567	9 296 292
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	76 076	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	28 731 629	-	76 475 961	47 227 133
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	28 731 629	-	68 489 988	47 227 133
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 985 973	685 501
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	5 948 584	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	80 259 352	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 400 616 683	68 796 257
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	77 831 586	-
8	Основные средства	-	-	6 355 677	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

* информация представлена за вычетом резервов на возможные потери

С 1 июля 2015 года в целях снижения кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банком применяется подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03 декабря 2012 года.

4.2 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 01.01.2018 и 01.01.2017:

	31.12.2017	31.12.2016
VAR портфеля (тыс. руб.)	11 144	150 591
VAR (% от портфеля ценных бумаг)	0,35%	0,20%
VAR (% от капитала)	0,00%	0,11%

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 01.01.2018:

	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%

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 01.01.2017:

Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
-------------------------------------	-------------------------------------

Величина переоценки, тыс. руб.	6 995 994	10 493 991
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,55%	0,83%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	12,07%	11,79%

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 63 875 850 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года – 77 285 850 тыс. рублей.

4.3 Валютный риск

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

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018 года:

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

актива, имеющиеся в 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
Всего активов	1 398 716 915	273 711 085	155 406 294	2 058 719	1 829 893 013
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	357 676 344	259 473 830	12 336 130	3 112	629 489 416
Средства клиентов, не влияющие кредитными организациями	484 918 707	330 001 980	221 383 921	15 277	1 036 319 885
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 297 430	-	-	-	1 297 430
Выпущенные долговые обязательства	26 675 639	160 457	114 914	-	26 951 010
Обязательства по текущему налогу на прибыль	916 807	-	-	-	916 807
Отложенное налоговое обязательство	479 319	-	-	-	479 319
Прочие обязательства	16 613 795	3 976 734	2 566 934	-	23 157 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 198 223	-	-	-	3 198 223
Всего обязательства	891 776 264	593 613 001	236 401 899	18 389	1 721 809 553
Чистая позиция	506 940 651	(319 901 916)	(80 995 605)	2 040 330	108 083 460
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-делкам)	(387 045 244)	307 431 072	80 607 715	(1 905 049)	(911 506)
Справочно: Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 682 724 979	282 694 838	55 227 513	5 573 044	2 026 220 374
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	83 680 740	4 145 706	3 452 216	41 990	91 278 662
Условные обязательства некредитного характера	137 258	170 914	1 722	-	309 894

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	14 305 222	1 726 081	1 000 147	46 297	17 077 747
Средства в ЦБ РФ	27 531 567	-	-	-	27 531 567
Средства в кредитных организациях	11 802 783	61 973 051	2 897 588	34 200	76 707 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 746 866	3 006 571	-	-	57 753 437
Чистая ссудная задолженность	618 236 974	462 765 597	20 336 735	-	1 101 339 306
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 727 358	43 477 418	-	-	77 204 776
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	974 273	-	-	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	421 093	-	-	-	421 093
Отложенный налоговый актив	1 354 482	-	-	-	1 354 482
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 558 356	-	-	-	6 558 356
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	622 063	-	-	-	622 063
Прочие активы	11 768 385	3 355 551	60 798	3 312	15 188 046
Всего активов	782 049 424	576 304 269	24 295 268	83 809	1 382 732 770
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	63 000 499	30 328 450	-	-	93 328 949
Средства кредитных организаций	281 188 072	89 797 252	5 823 084	18 487	376 826 895
Средства клиентов, не привязанные кредитными организациями	435 344 903	325 787 950	14 402 703	25 870	775 561 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 045 839	-	-	-	1 045 839
Выпущенные долговые обязательства	32 361 805	17 330	1 164 579	-	33 543 714
Обязательства по текущему налогу на прибыль	403 514	-	-	-	403 514
Отложенное налоговое обязательство	482 075	-	-	-	482 075
Прочие обязательства	13 355 905	2 675 293	126 793	483	16 158 474
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 802 780	-	-	-	1 802 780
Всего обязательств	828 985 392	448 606 275	21 517 159	44 840	1 299 153 666
Чистая позиция	(46 935 968)	127 697 994	2 778 109	38 969	83 579 104
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот- делсам)	148 750 823	(141 169 921)	(5 421 372)	12 783	2 172 313

Справочно: Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства кредитной организации	656 752 131	201 549 125	13 533 894	8 286 818	880 121 968
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	82 343 013	7 018 722	13 265 735	40 205	102 627 470
Условные обязательства некредитного характера	507 471	173 360	1 595	-	682 427

4.4 Процентный риск

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) требований и обязательств, а также различной степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

- гзп-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 гзп 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 01.01.2018 года:

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
-------------------------	------------	-------------------	-------------------	------------------------	---------------	-------------

**БАЛАНСОВЫЕ
АКТИВЫ**

Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	2 950 262	-	-	-	-	-
в рублях	126 148	-	-	-	-	-
в долларах США	2 823 889	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	905 180 830	73 268 970	72 775 308	149 077 179	256 987 992	242 804 516
в рублях	789 690 943	39 648 533	54 760 531	101 910 239	162 923 795	126 676 691
в долларах США	83 657 260	14 561 746	14 907 986	43 956 665	29 304 487	43 063 405
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	2 182 890	15 682 209	19 650 233	5 867 486	9 133 671	30 268 579
в рублях	1 266 664	5 363 685	18 540 685	2 736 594	5 614 078	10 034 856
в долларах США	916 226	10 318 524	1 109 548	3 130 892	3 519 593	20 233 723
Вложения в долговые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-

**БАЛАНСОВЫЕ
ПАССИВЫ**

Средства кредитных организаций, в т.ч.:	453 806 530	112 020 200	37 297 937	17 831 959	237 824	792 361
в рублях	303 329 847	30 860 056	16 454	56 802	237 824	792 361
в долларах США	138 881 106	53 415 954	37 156 460	17775157	-	-
Средства клиентов, не 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	121 771 960	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)

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017 года:

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	61 474 319	-	-	-	-	-
в рублях	2 100	-	-	-	-	-
в долларах США	61 468 815	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	130 756 317	311 620 431	92 572 900	232 619 186	246 771 835	248 006 538
в рублях	78 038 074	173 637 529	75 826 134	86 860 629	190 232 718	176 436 472
в долларах США	47 616 778	137 035 406	16 379 349	142 134 878	48 106 608	67 034 914
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	1 797 888	6 264 753	6 751 275	4 351 300	13 090 082	9 602 209
в рублях	1 761 926	6 250 195	4 782 038	4 130 786	8 583 652	5 943 767
в долларах США	35 962	14 558	1 969 236	220 514	4 506 429	3 658 442
Вложения в долеваемые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Остаточные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	1 588	4 287	17 457	184 630	-	-
в рублях	1 588	4 287	17 457	184 630	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-

в долларах США	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	273 914 388	192 528 769	212 433	1 621 386	4 407 227	2 176 343
в рублях	199 152 656	82124491	66 364	210152	3 129 131	2 153 297
в долларах США	71 802 881	48 644 286	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, в т.ч.:	213 643 518	109 187 986	80 679 951	213 654 544	103 628 893	77 096 606
в рублях	137 919 335	99 440 412	68 250 995	84 071 948	22 325 257	23 146 908
в долларах США	74 477 068	7 190 609	9 143 516	125 987 494	80 521 599	53 936 331
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	1 376 053	3 732 144	5 751 375	13 954 012	12 362 819	-
в рублях	1 376 053	2 570 264	5 751 375	13 952 078	12 348 449	-
в долларах США	-	13280	-	-	-	-
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.:	53860	103817	157736	317258	938499	516144
в рублях	53860	103817	157736	317258	938499	516144
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 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
+ 400 базисных пунктов	(11 306 319)	411 209	313 503	76 079
в рублях	(9 916 420)	(144 893)	159 979	(73 754)
в долларах США	(1 424 356)	2 706 618	230 127	163 679
- 400 базисных пунктов	11 306 319	(411 209)	(313 503)	(76 079)
в рублях	9 916 420	144 893	(159 979)	73 754
в долларах США	1 424 356	(2 706 618)	(230 127)	(163 679)

4.5 Риск потери ликвидности.

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

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 спред), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

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

Анализ риска производится в несколько этапов:
на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;
на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;
с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;
на последнем этапе выявляются излишки/недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения в случае излишков (или источники привлечения в случае недостатков).

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

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

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

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

Кроме того, проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Банка по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности.

Такая методика обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения:

31.12.2017							тыс. рублей
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства	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
Частия в уставном капитале организаций	896 320 102	123 896 978	127 495 890	210 308 079	215 031 432	-	1 573 032 481
Частные вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, не относящиеся к ценным бумагам	31 907 795	-	-	-	-	-	31 907 795
Частные 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
Освоенные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	6 590 909	-	6 590 909
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	1 010 356	-	1 010 356
Прочие активы	9 684 918	2 819 100	191 112	75 022	66	75 257	12 845 475
Всего активов	1 138 300 867	129 839 750	127 687 002	210 383 101	223 607 036	75 257	1 829 893 013
Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	463 990 336	146 985 804	17 381 147	321 964	810 165	-	629 489 416
Средства клиентов, не относящиеся к кредитным организациям	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
Облигационные по текущему налогу на прибыль	-	916 807	-	-	-	916 807
Отложенные налоговые обязательства	479 319	-	-	-	-	479 319
Прочие обязательства	8 531 667	10 679 025	1 732 221	226 620	613 766	23 157 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 198 223	-	-	-	-	3 198 223
Всего обязательства	700 453 782	622 216 939	127 856 189	33 256 860	236 651 559	1 721 809 553

	31.12.2016					
						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
Активы						
Денежные средства	17 077 747	-	-	-	-	17 077 747
Средства в ЦБ РФ	27 531 567	-	-	-	-	27 531 567
Средства в кредитных организациях	76 707 624	-	-	-	-	76 707 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 753 437	-	-	-	-	57 753 437
Чистая ссудная задолженность	120 207 380	388 232 248	220 098 943	178 924 310	193 876 425	1 101 339 306
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включаемые в начисления для продажи	77 204 776	-	-	-	-	77 204 776
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	-	-	-	974 273	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	421 093	-	-	421 093
Отложенный налоговый актив	1 354 482	-	-	-	-	1 354 482

72

Основные средства, нематериальные активы и интересные запасы	-	-	-	-	6 558 356	-	6 558 356
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	622 063	-	622 063
Прочие активы	9 298 139	2 097 202	3 336 595	48 547	238 927	168 636	15 188 046
Всего активов	367 135 152	390 329 451	223 856 631	178 972 857	202 270 045	168 636	1 382 732 770
Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	93 328 949	-	-	-	-	-	93 328 949
Средства кредитных организаций	180 175 610	186 663 045	3 806 418	4 207 905	1 973 917	-	376 826 895
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	254 233 382	174 449 348	199 380 052	89 768 982	57 729 662	-	775 561 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 045 839	-	-	-	-	-	1 045 839
Выпускные депозитные обязательства	917 269	1 501 683	99 277	28 907 654	2 117 831	-	33 543 714
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	403 514	-	-	-	-	403 514
Отложенные налоговые обязательства	482 075	-	-	-	-	-	482 075
Прочие обязательства	4 100 667	8 130 020	1 815 229	86 952	1 807 593	198 013	16 158 474
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 802 780	-	-	-	-	-	1 802 780
Всего обязательства	536 086 571	371 167 610	205 100 976	122 971 493	63 629 003	198 013	1 299 153 666

4.6 Риск концентрации в кредитном риске

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 контрагентским рискам, рискам в определенных отраслях, регионах, рынках, валютах и т.д.

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.

4.7 Операционный риск (в т.ч. правовой риск и комплаенс риск).

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

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 расчетов 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 негативных последствий вследствие нарушения Банком принятых на себя обязательств по соглашениям с клиентами / контрагентами, нарушения клиентами / контрагентами существенных условий заключенных с Банком хозяйственных и иных договоров, связанных с предоставлением товаров, работ или услуг (за исключением договоров по обязательствам кредитного характера), неудовлетворительного состояния юридической деятельности в Банке, несовершенства и нестабильности правовой системы Российской Федерации, подверженности изменениям законодательства и иных нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность Банка.

комплаенс 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.

4.8 Стратегический риск

Источником данного вида риска является возникновение негативных последствий вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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.

4.9 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Под риском потери деловой репутации кредитной организации (репутационным риском) понимается риск возникновения негативных последствий вследствие негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов,

кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов и прочих лиц и органов, что может негативно отразиться на способности поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

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.

4.10 Комплаенс риск

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

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

- своевременно реагирует на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;
- обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;

- при разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывает положения учредительных документов Банка, требования нормативных правовых актов Российской Федерации;
- организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка.

4.11 Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Банк не осуществляет инвестиций в долевые ценные бумаги в целях получения прибыли. Имеющиеся вложения незначительны (составляют менее 0,1% портфеля ценных бумаг) и осуществлены в целях участия в деятельности компаний.

4.12 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), 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.

4.13 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.15 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 поручительства) 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.

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

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

Кредитный риск:

- о просроченных кредитах;
- о выдаче кредитов;
- о кредитном портфеле Банка;
- о реструктурированных ссудах;
- 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.

5 Информация о сделках по уступке прав требований.

Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке прав требований

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

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

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

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

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

В 2017 году сделок по секьюритизации не осуществлялось.

В декабре 2016 года была осуществлена сделка по уступке прав требований в рамках секьюритизации ипотечного портфеля Банка. Выпуск ипотечных облигаций был осуществлен Обществом с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2». Данное юридическое лицо не является аффилированным по отношению к кредитной организации. Отчетные данные ипотечного агента не учитываются при расчете собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", в соответствии с критериями существенности для включения участников в консолидированную отчетность которые определяются «Учетной политикой банковской группы ПАО «Московский кредитный банк».

Учетная политика в отношении сделок по уступке прав требований

Сделки по реализации права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) совершаются Банком в соответствии с заключенными договорами и законодательством Российской Федерации. Операции по реализации (уступке) Банком прав требования осуществляются в соответствии с Приложением 9 «Порядок применения плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» Положения Банка России № 579-П и отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». На дату уступки прав требования со счета по учету выбытия (реализации) имущества списывается сумма задолженности, числящейся за контрагентами на соответствующих балансовых счетах.

Доходы и расходы по сделкам уступки прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств, от проведения факторинговых операций отражаются на дату уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенную условиями сделки, либо на дату погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В части корпоративного кредитования Банк уступает требования на условиях, не предусматривающих дополнительных обязательств.

В рамках управления розничным портфелем, Банк использует операции уступки прав требований как в целях финансирования, так и в целях продажи актива.

- В целях финансирования, Банком осуществлены 2 сделки секьюритизации ипотечных кредитов, заключенные в соответствии с законодательством РФ. При моделировании структур сделок консультантами рейтингового агентства для каждой сделки была предложена своя схема реализации. В рамках первой секьюритизации два транша долга (рыночный и страховой) представляют из себя два выпуска облигаций класса А и В, обеспеченных ипотечным покрытием; облигации класса В выкуплены на баланс Банка с очередностью погашения - в последнюю очередь. В рамках второй секьюритизации был выпущен один транш облигаций класса А, - рыночный. В целях снижения риска по облигациям класса А ипотечному агенту Банком был предоставлен субординированный кредит на выкуп дополнительной части ипотечного покрытия, которое превышает обязательства ипотечного агента по выпущенным облигациям.
- В целях продажи, Банк осуществляет реализацию преимущественно безнадежных к взысканию потребительских кредитов. Решение принимается по каждой сделке индивидуально на основании проведения финансового анализа сделки и согласования сделки ответственными подразделениями Банка.

Так как в первом случае учёт сделок остаётся в периметре учёта по Банковской группе, а во втором случае Банк проводит сделки с низкокачественным портфелем, оценка которого осуществляется индивидуально для каждой сделки и используется в рамках управления проблемными активами Банка, учёт данных требований в торговом портфеле Банк считает нецелесообразным.

Балансовая стоимость уступленных требований.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены следующим образом:

	31.12.2017	31.12.2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Стоимость уступленных требований юридических лиц, в том числе	12 715 661	11 305 653
IV категория качества	-	2 842 746
V категория качества	11 215 661	3 048 565
Стоимость уступленных требований физических лиц, в том числе	3 104 096	6 667 195
IV категория качества	-	-
V категория качества	3 104 096	2 651 926
Всего уступленных требований за отчетный период, в том числе	15 819 757	17 972 848
стоимость уступленных требований ипотечным агентам	-	4 015 269

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

	31.12.2017	31.12.2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам	10 548 451	3 333 563
Кредиты физическим лицам, в том числе	3 020 609	2 458 421
ипотечные кредиты	-	23 359
потребительские кредиты	3 020 609	2 435 062
Всего убытков	13 569 060	5 791 984

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

Балансовая стоимость приобретенных прав требований.

Сведения о балансовой стоимости приобретенных прав требований представлены следующим образом:

	31.12.2017			31.12.2016		
	Общий объем задолженности, тыс.руб.	в том числе:		Общий объем задолженности, тыс.руб.	в том числе:	
		IV категории	V категории		IV категории	V категории
Ипотечные кредиты	204 721	28 394	157 867	161 800	-	120 080
сформированные резервы	(173 949)	(13 106)	(157 867)	(120 746)	-	(120 080)
Кредиты юридическим лицам	5 603 654	-	9 000	8 492 423	-	74 797
сформированные резервы	(793 371)	-	(9 000)	(886 253)	-	(74 797)
Приобретенные доли в разделах свидетельствованного кредита	-	-	-	3 032 124	-	-

сформированные резервы	-	-	-	-	-	-
факторинговые операции	11 659 928	-	179 243	9 096 835	-	179 728
сформированные резервы	(643 769)	-	(179 243)	(292 518)	-	(179 728)
Всего	17 468 303	28 394	346 110	20 783 182	-	374 605
Всего резервов	(1 611 089)	(13 106)	(346 110)	(1 299 517)	-	(374 605)
В том числе кредиты малому и среднему бизнесу	370 988	-	173 461	486 681	-	239 719
сформированные резервы	(181 787)	-	(173 461)	(250 755)	-	(239 719)

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

Обязательства Банка по уступке прав требований:

	31.12.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Задолженность юридических лиц	425 000	2 037 518
Сформированные резервы	(425 000)	(2 037 518)
Задолженность физических лиц	12 528	12 938
Сформированные резервы	(12 528)	(12 938)
Всего:	437 528	2 050 456
Всего резервов	(437 528)	(2 050 456)

Требования Банка по уступке прав требований:

	31.12.2017		
	Сумма требований, тыс. руб.	Предоставленное обеспечение, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Активы IV категории	350 489	-	217 303
Активы V категории	138 074	-	138 074
Всего	488 563	-	355 377
	31.12.2016		
	Сумма требований, тыс. руб.	Предоставленное обеспечение, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Активы IV категории	350 489	-	217 303
Активы V категории	228 745	-	228 745
Всего	579 234	-	446 048

6 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:

	31.12.2017	31.12.2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы		
Корпоративные банковские операции	638 164 902	525 867 513
Розничные банковские операции	76 033 476	83 256 083
Казначейство	1 053 769 209	732 387 387
Кассовые операции и инкассация	16 475 695	17 077 747
Прочие активы	25 449 731	24 144 040
Итого активы	1 829 893 013	1 382 732 770
Пассивы		
Корпоративные банковские операции	725 250 880	532 213 540
Розничные банковские операции	284 994 388	243 347 886

Казначейство	683 812 473	504 745 397
Прочие пассивы	27 751 812	18 846 843
Итого пассивы	1 721 809 553	1 299 153 666

Информация о доходах и расходах по активам и пассивам в разрезе сегментов представлена ниже:

31.12.2017, тыс.
рублей

	Корпоративные банковские операции	Различные банковские операции	Кассовые операции и инкассации	Прочие операции	Итого
Чистые процентные доходы	33 497 618	(3 578 223)	-	-	43 441 595
Чистые комиссионные доходы	3 444 058	(117 072)	4 205 498	12	8 261 445
Резервы	(15 956 055)	104 181	-	(2 206 605)	(18 132 578)
Прочие операционные доходы	(10 590 488)	(2 484 267)	-	(14 504 079)	(27 581 442)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	16 186 959	-	16 186 959
Прочие доходы/расходы	(7 865 750)	2 116 993	(1 293 445)	4 460 879	(8 960 605)
Итого прибыль до налогообложения	2 529 383	(3 958 388)	2 912 053	(12 249 793)	13 215 374
Налог на прибыль	-	-	-	-	(2 515 514)
Прибыль после налогообложения	-	-	-	-	10 699 860

31.12.2016, тыс. рублей

	Корпоративные банковские операции	Различные банковские операции	Кассовые операции и инкассации	Прочие операции	Итого
Чистые процентные доходы	17 645 018	1 465 393	21 426 303	-	40 536 714
Чистые комиссионные доходы	4 399 325	(199 074)	(157 832)	-	8 429 441
Резервы под обесценение	(29 426 515)	(2 055 372)	(1 249 242)	(1 055 012)	(33 786 141)
Прочие операционные доходы	(3 145 530)	(2 949 772)	446	(10 538 756)	(16 633 582)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	9 699 853	-	9 699 853
Прочие доходы/расходы	(3 000 108)	505 810	(582 589)	1 697 012	(2 079 501)
Итого прибыль до налогообложения	(13 527 810)	(3 233 015)	29 136 939	(9 896 736)	6 166 784
Налог на прибыль	-	-	-	-	(3 640 336)
Прибыль после налогообложения	-	-	-	-	2 526 448

7 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

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

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компания под контролем конечного бенефициара	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	16 319 344	-	-
Прочие активы	-	-	1 894 134	8 935	4 270	28
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	865 631	-	1 000 000	-	23 319	4 232

Нижне указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2017 год в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компания под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
--	---------------------	----------------------	----------------------------------------------	-------------------------------	----------------------------------	--------------------------

Процентные доходы	-	276 596	5 138 756	1 011 159	13 956	3 695
Процентные расходы	42 397	44 224	167 275	10 521 467	12 916	2 239
Комиссионные доходы	58	39 379	312 338	24 371	396	346
Комиссионные расходы	-	-	12	1 710 328	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и финансовыми активами, оцененными через прибыль или убыток	-	15 771	3 392 269	764	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными через прибыль или убыток	-	-	(502)	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми в наличии для продажи	-	142	40 040	46 150	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(38)	7 089	(468 352)	-	(195)	1 074
Прочие доходы/расходы	(10 635)	(11 207)	(126 356)	4 673 681	(2 720)	(1 078)

Нижне представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2017 года в тыс. рублей:

	Ключевой бенефициар	Материнская компания	Компания под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	38 636 457	1 023 056	70 250	75 619
Нostro счета	-	-	500 882	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	1 665 991	984 114	-	-
Прочие активы	-	1	692 898	9 894	2 050	384
Средства на счетах клиентов	829 700	977 477	1 482 600	60 668 397	208 644	23 195
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	35 328 450	-	-

Прочие обязательства	805	270	5 108	1 672 326	734	88
Выданные гарантии	-	-	1 356 885	13 571	-	-
Ненасловительные платежи кредитных линий	865 651	-	1 000 000	-	34 579	5 769

Нижне указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2016 год в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компания под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	20 309	4 004 167	177 514	9 534	10 321
Процентные расходы	(20 270)	(67 411)	(76 470)	(6 580 590)	(13 447)	(948)
Комиссионные доходы	124	6 923	58 949	13 501	486	110
Комиссионные расходы	-	-	(6)	(1 213)	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами, оцененными через прибыль или убыток	-	-	(561 976)	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имевшимися в наличии для продажи	-	-	1	156 439	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(6 693)	(4 498)	(45)	-	(195)	640
Прочие доходы/расходы	(34 815)	1	(5 200 101)	13 306 598	(16 299)	2 447

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	57 555 370	55 008 191	1 450 982	-	3 039 806
Форвард с базисным активом иностранная валюта	501 755	507 034	-	1 186	7 606

По состоянию на 01.01.2017 года производные финансовые инструменты со связанными сторонами отсутствуют.

8 Информация о системе оплаты труда

К органам управления группы, контролирующим вопросы, связанные с вознаграждением, относятся Наблюдательный совет и Комитет по вознаграждениям Банка, корпоративному управлению и назначениям Наблюдательного Совета.

Специальным органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке является Комитет по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям Наблюдательного Совета Банка.

К компетенции указанного комитета в части системы оплаты труда относятся:

- Утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности членов исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее – иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направленной деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее – подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности, в том числе Политики вознаграждения членов Правления и отдельных высших исполнительных должностных лиц Банка, Политики по оплате труда работников Банка; о принятии решения о сохранении или о пересмотре перечисленных в настоящем пункте документов (не реже одного раза в календарный год).

- Принятие решений об утверждении размера фонда оплаты труда работников Банка (не реже одного раза в календарный год).

- Рассмотрение предложений Департамента внутреннего аудита Банка, Службы внутреннего контроля Банка и подразделений, осуществляющих управление рисками, по

вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год).

- Рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации (отчеты) Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка.

- Осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, критерии определения которых определены во внутренних документах Банка.

В состав Наблюдательного Совета входят:

- Авдеев Роман Иванович;
- Газитуа Эндрю Серджио (главный независимый директор);
- Грассе Томас Гюнтер;
- Лорд Дарсбери (Питер) (независимый директор);
- Клинген Андреас (независимый директор);
- Менжинский Сергей Юрьевич;
- Оуэнс Уильям Форрестер (Председатель Наблюдательного Совета - независимый директор);
- Салонен Илкка Сеппо (независимый директор);
- Степаненко Алексей Анатольевич;
- Чубарь Владимир Александрович.

В состав комитета входят три члена Наблюдательного Совета Банка, которые являются независимыми директорами. Состав комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям Наблюдательного Совета Банка:

- Уильям Форрестер Оуэнс;
- Эндрю Серджио Газитуа;
- Лорд Дарсбери (Питер) (независимый директор).

В 2017 году было проведено 5 заседаний указанного Комитета. Общий размер вознаграждений, выплаченных членам Комитета за 2017 год, составил 3 088 тыс. тысяч рублей, общий размер вознаграждения, выплаченный членам Наблюдательного Совета за 2017 год, составил 69 928 тысяч рублей.

В 2017 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка. Состав Правления по состоянию на 31.12.2017:

- Чубарь Владимир Александрович – Председатель Правления;
- Еремин Дмитрий Александрович - Первый заместитель Председателя Правления;
- Убеев Юрий Алексеевич - Старший Вице-президент;
- Сасс Светлана Владимировна - Главный бухгалтер;
- Косяков Алексей Владимирович - Заместитель Председателя Правления;
- Степаненко Алексей Анатольевич - Заместитель Председателя Правления;
- Крюков Андрей Александрович - Заместитель Председателя Правления;
- Казначеев Александр Николаевич - Заместитель Председателя Правления;
- Борунов Олег Александрович - Заместитель Председателя Правления;
- Виричев Антон Олегович - Руководитель Дирекции рисков;
- Швед Елена Владимировна - Директор Финансового департамента.

К категориям сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков относятся:

первый вице-президент Дирекции корпоративного бизнеса;
первый вице-президент Дирекции регионального развития;
первый вице-президент Дирекции розничной сети;
вице-президент Дирекции розничной сети;
начальник Управления андеррайтинга;
заместитель начальника Управления андеррайтинга;
начальник Управления ипотечного кредитования Департамента розничных продуктов Дирекции розничных продуктов и технологий;
директор Департамента казначейства;
начальник Управления казначейства Департамента казначейства;
директор Инвестиционного департамента Дирекции инвестиционного бизнеса;
начальник Управления операций на рынке ценных бумаг Инвестиционного департамента Дирекции инвестиционного бизнеса;
директор Департамента правового сопровождения кредитного процесса и судебной защиты;

начальник Управления правового сопровождения кредитования Департамента правового сопровождения кредитного процесса и судебной защиты.

Основными целями системы оплаты труда в Банке являются:

установление уровня вознаграждения, конкурентного на рынке труда;
соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
базирование порядка расчета (определения) вознаграждения на развитой культуре разумного принятия рисков и эффективном корпоративном управлении;
стимулирование работников Банка к разумному принятию рисков;
централизованное принятие решений с целью разумного ограничения перечня работников, принимающих риски;
установление возможности корректировки размеров вознаграждений в зависимости от результатов деятельности и/или показателей Банка;
осуществление регулярного внутреннего и внешнего мониторинга системы оплаты труда и контроля за выплатой крупных вознаграждений.

Система оплаты труда в Банке базируется на принципах обеспечения материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда, в проявлении дисциплинированности и ответственности, а также способствует установлению прозрачных и справедливых условий оплаты труда для всех категорий работников Банка.

Система оплаты труда в Банке состоит из фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

К фиксированной части оплаты труда относятся - должностные оклады, ежемесячные (регулярные) премии, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Исполнительных органов и/или Работников, принимающих риски, и/или работников, осуществляющих внутренний контроль, и/или Работников, осуществляющих управление рисками, и/или иных работников Банка.

Политика вознаграждения и оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка.

В 2017 году Политика вознаграждения не пересматривалась.

Фиксированная часть оплаты труда работников, осуществляющих внутренних

контроль и управление рисками, составляет не менее 50% в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых этим работникам.

Размер нефиксированного вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется независимо от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда для членов Исполнительных органов и Работников, принимающих риски, определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

В Банке действуют единые принципы построения системы вознаграждений, обеспечивающие создание эффективных стимулов для управления рисками и обеспечения положительной динамики финансовых показателей, а также определяющие требуемый уровень качества выполняемых работ.

В основе данных принципов лежит каскадирование стратегических задач Банка до уровня конкретных подразделений, что в обязательном порядке учитывается при планировании и оценке ключевых показателей эффективности (КПЭ) деятельности подразделений, членов Исполнительных органов и Работников, принимающих риски.

КПЭ, используемые для расчета премиального фонда, могут включать в себя:

- 1) чистую прибыль;
- 2) показатели маржи;
- 3) операционные доходы;
- 4) объем привлеченных средств юридических лиц:
 - срочных;
 - до востребования;
- 5) объем привлеченных средств физических лиц:
 - срочных;
 - до востребования;
- 6) объем размещенных средств:
 - физических лиц;
 - юридических лиц;
- 7) объем документарных операций.

Общая оценка достижения результатов членов исполнительных органов производится после закрытия отчетного периода, как только становятся доступными показатели результатов деятельности Банка в целом.

В целях установления индивидуальных целей и их оценки, в зависимости от сферы ответственности соответствующего члена исполнительного органа, во внимание принимаются следующие финансовые и нефинансовые KPI:

- стоимость риска;
- проблемные кредиты (NPL);
- соотношение затраты / доход;
- удовлетворенность клиентов;
- признание бренда;
- удовлетворенность сотрудников;
- достижения по конкретным проектам;
- прочее.

Реальные показатели эффективности работы по направлениям деятельности в анализируемом периоде устанавливаются Председателем Правления по согласованию с Наблюдательным Советом Банка в картах KPI.

Если показатели достижения результатов для получения денежных премий за период составляют менее 50% от плановой величины, сумма премии, выплачиваемой за

такой период оценки по данному конкретному плановому показателю, будет равна 0%. Все прочие компоненты индивидуальной премии рассчитываются на основании достижения соответствующих индивидуальных целей.

В рамках Политики вознаграждения в Банке основным видом выплат являются денежные выплаты.

В течение отчетного периода количество работников, принимающих риски, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда – 3.

В 2017 году было принято решение о выплате нефиксированной части вознаграждения топ-менеджерам по итогам 2016 года. Общая сумма выплаченной нефиксированной части вознаграждения топ-менеджеров (10 человек) составила 219 093 тыс. руб.

Общий размер отсроченного вознаграждения за 2016 год составил 138 431 157 рублей, из них сумма отсроченного вознаграждения топ-менеджеров (8 человек) 126 995 157 руб.

В декабре 2017 г. был произведен пересмотр размеров отсроченной части нефиксированного вознаграждения на основании анализа плановых долгосрочных финансовых показателей и применения с 01.01.2018 новой ставки дисконтирования.

Общий размер выплат в 2017 году составил:

- Правление – 452 920 тысяч рублей (количество 12);
- Сотрудники, принимающие риски – 93 576 тысячи рублей (количество 22);
- Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками – 295 535 тысяч рублей (количество 236).

Общий размер выходных пособий в 2017 году составил 11 610 тысяч рублей (25 человек).

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки составляет 9 436 764 рублей. Пересмотр вознаграждения осуществлен на основании снижения ряда показателей деятельности отдельных сотрудников, принимающих риски, а также в связи с расторжением трудовых отношений;

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки отсутствует.

9 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Информация об объемах и видах операций, совершаемых с контрагентами-нерезидентами, представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
1	2	3	4

1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	4 170 705	1 621 692
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе.*	175 245 172	146 810 716
2.1	банкам-нерезидентам	18 525 375	7 749 792
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	155 084 097	137 399 620
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 635 700	1 661 304
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	32 031 568	45 722 286
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	31 598 622	45 691 645
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	432 946	30 641
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	187 387 902	126 583 088
4.1	банков-нерезидентов	27 236 631	21 507 934
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	159 017 058	104 066 486
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 134 213	1 008 668

*информации по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

Председатель Правления

Главный бухгалтер

09 февраля 2018 года

 В.А. Чубарь

 С.В. Сасс

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
134 (СТО ТРИДЦАТЬ ЧЕТЫРЕ) ЛИСТА

Руководитель отдела банковского аудита
АО «АКГ «РБС»

С.З. Бывова

