

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой отчетности) «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), за период с 01 января по 30 сентября 2017 года с приложениями:

- 1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 года;**
- 2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 года;**
- 3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:**
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2017г.,**
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 октября 2017г.,**
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 октября 2017г.**
 - Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 2017 г.**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)
за период с 01 января по 30 сентября 2017 года

МОСКВА
2017

Деятельность АО «АКГ «РБС» сертифицирована в соответствии со стандартом ISO 9001:2015
127018 Россия, Москва, ул. Судейский вал, дом 5, строение 3, тел. +7 [495] 957 6838 факс +7 [495] 957 6843 e-mail: corporate@rbsys.ru www.rbsys.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**АКЦИОНЕРАМ****«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)****МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за 9 месяцев 2017 года (ОГРН 1027739555282 выдан Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 18 ноября 2002 года, Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков переулок, дом 2, стр. 1):

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 года;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2017 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2017 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2017 года;
 - Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 2017 года.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка, по состоянию на 01 октября 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 9 месяцев 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2017 года мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 октября 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 октября 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 октября 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 9 месяцев 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 октября 2017 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Департамента внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 01 октября 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными,

операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Банке по состоянию на 01 октября 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 9 месяцев 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 октября 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Наше мнение о бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (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 БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за

раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (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 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 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 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

«30» октября 2017 года

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,

127018, город Москва, улица Сушевский вал, дом 5, строение 3,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,

ОРНЗ 11206027697.

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109318941	1978

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации
107043, г. Москва, Лукой пер., д. 2, стр. 1

код формы по ОКУД 0405806
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	4	9942840	17077747
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		72374683	27531567
2.1	обязательные резервы		9380014	72279251
3	Средства в кредитных организациях	5	14250464	76707624
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	73160467	57753437
5	Чистая ссудная задолженность	7	1421811595	1101339306
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	53368227	77204776
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации		5234348	4684348
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	974273	974273
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3818400	421093
9	Отложенный налоговый актив		1579453	1354482
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	6843178	6558356
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1045255	622063
12	Прочие активы	11	18065134	15188046
13	Всего активов		1678233969	1382732770
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	93328949
15	Средства кредитных организаций	12	473495023	376826895
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13	1061546381	775561426
16.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		275473106	243347886
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2120977	1045839
18	Выпущенные долговые обязательства	14	26901247	33543714
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	403514
20	Отложенные налоговые обязательства		579453	482073
21	Прочие обязательства	15	22089083	16258474
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2379531	1802780
23	Всего обязательств		1589311695	1799153666
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		23879710	23879710
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		35047463	35047463
27	Резервный фонд		4313214	4313214
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		275439	499417
29	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1153716	1153716
30	переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования		0	0

		Ф805	
	(вклады в имущество)		
33	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	18685585	16159136
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5367147	2526448
35	всего источников собственных средств	88922274	83579104
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	сезонные обязательства кредитной организации	1459136622	880121968
37	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	88698866	102627470
38	условные обязательства некредитного характера	309523	682427

Председатель Правления
главный бухгалтер



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09318941	1978

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

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 0409807
Квартальная(годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

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:		89308519	84768739
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3615982	6802868
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		78391103	69227763
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7301534	8738108
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		58901421	52674201
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		25622857	3597412
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		40585630	46342302
2.3	по выданным долговым обязательствам		2692934	3334487
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		30407198	31894538
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-12008369	-24324267
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1540827	-1283442
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		18398829	7570271
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11776774	4108837
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-820	-6269
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		472390	385618
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6179235	2404793
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-14366814	-2547489
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		855	544
14	Коммиссионные доходы		9410386	7539856
15	Коммиссионные расходы		3475891	2426014
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-9841
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-9841
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1066982	-86171
19	Прочие операционные доходы		941047	975627
20	Чистые доходы (расходы)		26269009	18919803
21	Операционные расходы		21929894	13448429
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		6339115	5471174
23	Возмещение (расход) по налогам		771968	3500850
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5579021	2079934
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-11874	-109410
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5567147	1970524

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		5567147	1970524
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-126600	2078952
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-126600	2078952
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		97378	588937
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-223978	1490015
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-223978	1490015
10	Финансовый результат за отчетный период		5343169	3460539

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[illegible]

[illegible]

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	корректировка по активам, утвержденная на балансовый отчет		754115040	608892880	508453860	774673270	731774850	840539960
1.1	активы с коэффициентом риска <2, в том числе:		535661454	159614544	0	30188287	50188207	0
1.1.1	долговые требования и обязательства регионов, дотормонированные		82117159	82117159	0	446093344	446093344	0
1.1.1.1	требования к другим субъектам Российской Федерации, в том числе к субъектам Российской Федерации, входящим в состав Российской Федерации		696732	696732	0	638211	638211	0
1.1.1.2	требования к другим субъектам Российской Федерации, в том числе к субъектам Российской Федерации, входящим в состав Российской Федерации		0	0	0	0	0	0
1.1.1.3	требования к другим субъектам Российской Федерации, в том числе к субъектам Российской Федерации, входящим в состав Российской Федерации		0	0	0	0	0	0
1.1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов, из них:		24239533	24239533	4844731	27421276	27417758	3482352
1.1.2.1	долговые требования и обязательства регионов, дотормонированные		3584214	3584214	139645	5007851	5007851	1001530
1.1.2.2	долговые требования и обязательства регионов, дотормонированные		0	0	0	0	0	0
1.1.2.3	долговые требования и обязательства регионов, дотормонированные		2129938	2129938	4149718	737372	737372	14747
1.2	активы с коэффициентом риска 50 процентов, из них:		0	0	0	0	0	0
1.2.1	долговые требования и обязательства регионов, дотормонированные		0	0	0	0	0	0
1.2.2	долговые требования и обязательства регионов, дотормонированные		0	0	0	0	0	0
1.2.3	долговые требования и обязательства регионов, дотормонированные		0	0	0	0	0	0
1.3	активы с коэффициентом риска 100 процентов, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	долговые требования и обязательства регионов, дотормонированные		0	0	0	0	0	0
1.3.2	долговые требования и обязательства регионов, дотормонированные		0	0	0	0	0	0
1.3.3	долговые требования и обязательства регионов, дотормонированные		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		349154220	301340781	523460518	69133146	612044352	632044352
1.4.1	корректировка кредитных сумм		462320446	41286187	417868287	43388284	39515129	36915129
1.4.2	корректировка кредитных сумм		7600785	69321073	69321073	6626254	6993384	6993384
1.4.3	активы с коэффициентом риска 100 процентов - кредиты		36054133	54972521	34760931	38137587	27034749	27034749
1.5	активы с коэффициентом риска 100 процентов - кредиты		108132	108132	166138	202441	202441	3001862
2	активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1	активы с иными коэффициентами риска, всего:		9927732	9927732	690932	1377602	1329812	1329812
2.1.1	активы с иными коэффициентами риска 10 процентов		38995	38995	18440	46362	46362	21884
2.1.2	активы с иными коэффициентами риска 10 процентов		387869	387869	268248	329713	329713	22427
2.1.3	активы с иными коэффициентами риска 10 процентов		9605578	9605578	570280	12544101	12544101	73205
2.2	активы с иными коэффициентами риска, всего:		345338271	31350169	418793746	18495378	15851408	22495052
2.2.1	активы с иными коэффициентами риска 100 процентов		30967365	30967365	11720939	4838462	6794842	7751604
2.2.2	активы с иными коэффициентами риска 100 процентов		31241327	27684120	35094934	14286981	13525581	24879283
2.2.3	активы с иными коэффициентами риска 100 процентов		20855840	17466598	26199492	94821231	74514491	121801742
2.2.4	активы с иными коэффициентами риска 100 процентов		7953616	6131132	1812180	1184689	451338	1138680
2.2.5	активы с иными коэффициентами риска 100 процентов, всего, из них:		984114	970273	12178411	984114	974773	12178411
2.2.5.1	активы с иными коэффициентами риска 100 процентов, всего, из них:		984114	970273	12178411	984114	974773	12178411
3	корректировка кредитных сумм, всего:		7184177	8441393	9915976	3107056	1918695	331069

страница 5

7.2.2	Генерал-полковник и вице-полковник по старшинству, включенным в список	0,0	0,0
7.3	Ветераны войны, ветераны труда, ветераны труда, ветераны труда	0,0	0,0
7.3.1	Генерал-полковник и вице-полковник по старшинству, включенным в список	0,0	0,0
7.4	Генерал-полковник и вице-полковник по старшинству, включенным в список	0,0	0,0
7.4.1	Генерал-полковник и вице-полковник по старшинству, включенным в список	0,0	0,0
7.4.2	Генерал-полковник и вице-полковник по старшинству, включенным в список	0,0	0,0
7.4.3	Генерал-полковник и вице-полковник по старшинству, включенным в список	0,0	0,0

Таблица 3. Сводные относительные массы атомов, ядерного электричества и ядерного заряда по отношению к протону

№ п/п	№ инв. счета	наименование операции	номер операции	данные на отчисления, тыс. руб.	период отчисления за отчетный период, тыс. руб.	данные на отчисления, тыс. руб.
1	1	2	3	4	5	6
1		активная сформированная разница на валютный курс, всего, в том числе:		10 600 553	130 588	90 762 114
1.1		из сумм, сформированных в ней надбавками				
1.2		на валютные активы, из которых сформированы убыточные потери, в том числе		68 008 441	1 107 741	64 642 980
2		пассивная разница на валютный курс, всего, в том числе:		7 980 318	43 872	2 466 338
2.1		из сумм, сформированных в ней надбавками				
2.2		на валютные активы, из которых сформированы убыточные потери, в том числе		237 931	78 753	180 778
3		разница на валютный курс, всего, в том числе:				
3.1		из сумм, сформированных в ней надбавками				
3.2		на валютные активы, из которых сформированы убыточные потери, в том числе				
4		итог операции с валютными курсами				

таблица 1.2. сведения об источнике обязательств кредитного характера, классифицированных по основным данным указанного источника (наименование кредитной организации и балансовый статус источника), на 170 кредитов и поручительских обязательств, предоставленных банком

Наименование строки	Наименование показателя	Сумма, руб.	в сопоставлении с минимальными требованиями, установленными в законе № 154-П и Положении Банка России № 183-П				Средств, полученных от продажи ценных бумаг				в сопоставлении с минимальными требованиями, установленными в законе № 154-П и Положении Банка России № 183-П	
			покупка	4	5	6	покупка	7	8	9		
1	2											
2	Требования к контрагентам, включая требования к контрагентам, предоставляющим услуги в нем являющийся действительным, всего:	350523586	45,87	6893777	12,96	18481558	32,92		49620739			
3	в том числе:											
3.1	СБКИ	346626075	45,76	67935168	12,93	18013058	32,79		48082193			
3.2	в том числе:	336083878	45,65	66941129	12,90	17860038	32,72		47088491			
3.3	СБКИ, предоставляющие заемщикам или получателям денег по кредитным договорам, заключенным с банком	325425441	44,23	6580275	12,87	17700038	32,69		46094191			
4	СБКИ, предоставляющие для предоставления займа третьим лицам, в том числе, ранее не являлись объектами других финансовых инструментов, всего:	127888943	17,18	2021332	4,29	5311786	13,49		16713186			
5	в том числе:											
5.1	СБКИ, предоставляющие кредитные организации	0	0,00	0	0,00	0	0,00		0			
5.2	СБКИ, предоставляющие кредитные организации (банк) регистратора	0	0,00	0	0,00	0	0,00		0			
6	СБКИ, предоставляющие для предоставления займа в соответствии с условиями договора, заключенного с банком	3868600	5,30	1286000	3,00	2900000	18,30		428000			
7	СБКИ, предоставляющие для предоставления займа в соответствии с условиями договора, заключенного с банком	0	0,00	0	0,00	0	0,00		0			
8	СБКИ, предоставляющие для предоставления займа в соответствии с условиями договора, заключенного с банком	174000	2,40	769539	11,72	308449	32,59		180600			

показан в 3.1, поразившая о цевках бунтах, враг на которых выстроилась дробовая, селуны по 30-каким в.Тером по 40-каким

[illegible]

[illegible][illegible]

ГКОБ									
	10.07.2007								
	17.08.2009								
	18.07.2011								
	24.09.2012								
	25.09.2013								
	26.02.2015								
	02.07.2015								
	25.12.2015								
2. Общественно-участковая форма взаимодействия сторон	21.05.2013	Средний	13.11.2018	да	Досрочное участие не принимало участие. Нет	Досрочное участие не принимало участие	Досрочное участие не принимало участие	Досрочное участие не принимало участие	нет
3. Общественно-участковая форма взаимодействия сторон	10.12.2014	Средний	26.05.2015	да	Досрочное участие не принимало участие. Нет	Досрочное участие не принимало участие	Досрочное участие не принимало участие	Досрочное участие не принимало участие	нет
4. Общественно-участковая форма взаимодействия сторон	21.12.2015	Средний	24.12.2015	да	Досрочное участие не принимало участие. Нет	Досрочное участие не принимало участие	Досрочное участие не принимало участие	Досрочное участие не принимало участие	нет
5. Общественно-участковая форма взаимодействия сторон	13.04.2017	Средний	05.10.2017	да	Досрочное участие не принимало участие. Нет	Досрочное участие не принимало участие	Досрочное участие не принимало участие	Досрочное участие не принимало участие	нет

[illegible]

21	неприменяемый	неприменяемый	в соответствии с законодательством Российской Федерации (Банк России)	не применяется (ст. 1, 24)	Базовый капитал	Сред. годовое значение кредитной линии	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется
22	неприменяемый	неприменяемый	в соответствии с законодательством Российской Федерации (Банк России)	не применяется (ст. 1, 24)	Базовый капитал	Сред. годовое значение кредитной линии	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется
23	неприменяемый	неприменяемый	в соответствии с законодательством Российской Федерации (Банк России)	не применяется (ст. 1, 24)	Базовый капитал	Сред. годовое значение кредитной линии	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется

[illegible]

Заполнение таблицы		
№ строки	№ строки	Итого
141	1000000	1000

ОБЪЕДИНЕНИЕ ОБЩЕСТВЕННЫХ КОМПАНИЙ, КОМПАНИЙ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
и компаний ХОУСИНГОВОЙ ВЛАСТИ
(Итого: 1000000)

Компаний, входящих
в состав группы компаний (Итого: 1000000)

Адрес: Место нахождения: 1000000
(Итого: 1000000)

Итого: 1000000

Ряд 1. Сведения об объектах недвижимости

№ строки	Наименование объекта	Итого	Итого	Итого	
				на 01.01.2017	на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6
1	1. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000
2	2. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000
3	3. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000
4	4. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000
5	5. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000
6	6. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000
7	7. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000
8	8. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000
9	9. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000
10	10. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000
11	11. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000
12	12. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000
13	13. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000
14	14. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000
15	15. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000
16	16. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000
17	17. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000
18	18. Объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности (или ином праве) обществу (или группе компаний)	1000000	1000000	1000000	1000000

Ряд 2. Сведения о расчете показателя финансового риска

Ряд 2.1. Расчет показателя финансового риска и показателей ликвидности

№ строки	Наименование показателя	Итого	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	1. Расчет показателя финансового риска	1000000	1000000
2	2. Расчет показателя финансового риска	1000000	1000000
3	3. Расчет показателя финансового риска	1000000	1000000
4	4. Расчет показателя финансового риска	1000000	1000000
5	5. Расчет показателя финансового риска	1000000	1000000
6	6. Расчет показателя финансового риска	1000000	1000000
7	7. Расчет показателя финансового риска	1000000	1000000
8	8. Расчет показателя финансового риска	1000000	1000000

Ряд 2.2. Расчет показателя финансового риска

№ строки	Наименование показателя	Итого	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	1. Расчет показателя финансового риска	1000000	1000000
2	2. Расчет показателя финансового риска	1000000	1000000
3	3. Расчет показателя финансового риска	1000000	1000000
4	4. Расчет показателя финансового риска	1000000	1000000
5	5. Расчет показателя финансового риска	1000000	1000000
6	6. Расчет показателя финансового риска	1000000	1000000
7	7. Расчет показателя финансового риска	1000000	1000000
8	8. Расчет показателя финансового риска	1000000	1000000

[illegible]

Рисков В. Инновации в private ownership: институциональный анализ...

Страна	Код по классификации платежей	Исход	Данные на 01.01.2007		Данные на 01.07.2007		Данные на 01.10.2007	
			Внешний торговый кредитный (обязательств), тыс. руб.	Внешний торговый кредитный (обязательств), тыс. руб.	Внешний торговый кредитный (обязательств), тыс. руб.	Внешний торговый кредитный (обязательств), тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ИЛИТЫ								
1		Внешнеэкономический кредит (займ) с учетом денежных переводов, торговая ссуда (кредит), выданные и полученные ВНЕ (с/В)	X		X		X	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2		Денежные средства иностранных лиц, юрлиц, в том числе:						
3		1. Иностранцы, граждане						
4		2. Иностранные организации						
5		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения, в том числе:						
6		1. Иностранные организации						
7		2. Иностранные граждане						
8		3. Иностранные физические лица						
9		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:	X				X	
10		1. Иностранные организации						
11		2. Иностранные граждане						
12		3. Иностранные физические лица						
13		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
14		1. Иностранные организации						
15		2. Иностранные граждане						
16		3. Иностранные физические лица						
17		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
18		1. Иностранные организации						
19		2. Иностранные граждане						
20		3. Иностранные физические лица						
21		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
22		1. Иностранные организации						
23		2. Иностранные граждане						
24		3. Иностранные физические лица						
25		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
26		1. Иностранные организации						
27		2. Иностранные граждане						
28		3. Иностранные физические лица						
29		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
30		1. Иностранные организации						
31		2. Иностранные граждане						
32		3. Иностранные физические лица						
33		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
34		1. Иностранные организации						
35		2. Иностранные граждане						
36		3. Иностранные физические лица						
37		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
38		1. Иностранные организации						
39		2. Иностранные граждане						
40		3. Иностранные физические лица						
41		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
42		1. Иностранные организации						
43		2. Иностранные граждане						
44		3. Иностранные физические лица						
45		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
46		1. Иностранные организации						
47		2. Иностранные граждане						
48		3. Иностранные физические лица						
49		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
50		1. Иностранные организации						
51		2. Иностранные граждане						
52		3. Иностранные физические лица						
53		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
54		1. Иностранные организации						
55		2. Иностранные граждане						
56		3. Иностранные физические лица						
57		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
58		1. Иностранные организации						
59		2. Иностранные граждане						
60		3. Иностранные физические лица						
61		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
62		1. Иностранные организации						
63		2. Иностранные граждане						
64		3. Иностранные физические лица						
65		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
66		1. Иностранные организации						
67		2. Иностранные граждане						
68		3. Иностранные физические лица						
69		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
70		1. Иностранные организации						
71		2. Иностранные граждане						
72		3. Иностранные физические лица						
73		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
74		1. Иностранные организации						
75		2. Иностранные граждане						
76		3. Иностранные физические лица						
77		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
78		1. Иностранные организации						
79		2. Иностранные граждане						
80		3. Иностранные физические лица						
81		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
82		1. Иностранные организации						
83		2. Иностранные граждане						
84		3. Иностранные физические лица						
85		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
86		1. Иностранные организации						
87		2. Иностранные граждане						
88		3. Иностранные физические лица						
89		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
90		1. Иностранные организации						
91		2. Иностранные граждане						
92		3. Иностранные физические лица						
93		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
94		1. Иностранные организации						
95		2. Иностранные граждане						
96		3. Иностранные физические лица						
97		Денежные средства клиентов, предоставляющих без обеспечения:						
98		1. Иностранные организации						
99		2. Иностранные граждане						
100		3. Иностранные физические лица						

Staphylococcus epidermidis

Thomson, Bryan and Co.

Case C.B.

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109318941	1978

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

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

адрес (место нахождения) кредитной организации
107045, г. Москва, Луговой пер., д. 3, стр. 1

код формы по ОК04 0409814
квартальная/годовая

номер строки	наименования статей	номер пояснения	денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		29727297	32212278
1.1.1	проценты полученные		82461949	80484049
1.1.2	проценты уплаченные		-52058020	-46743846
1.1.3	комиссии полученные		9410386	7539856
1.1.4	комиссии уплаченные		-3475891	-1426014
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		12290278	3642250
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		6179235	2404793
1.1.8	прочие операционные доходы		1046324	921174
1.1.9	операционные расходы		-21485745	-12942706
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4641239	-1667278
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-79754989	-47193575
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в банке России		-2152089	-2765666
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-15663142	-1034252
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-353604534	-234046209
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		92670	-1424197
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-92977147	-822186
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		100663179	180185622
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		290029388	14920200
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1075138	217551
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-6457113	-7459833
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-761339	363545
1.3	итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-50027692	-14981297
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"		-48068121	-83862600
2.2	выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		70051361	105293011
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		-910166	-585062
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		44467	60894
2.7	дивиденды полученные		0	0
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		21117541	20906245

№314				
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1942682	-1056714
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-26967469	4868234
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		114025352	52964397
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		87057883	57837631

Председатель Правления

Главный бухгалтер



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА.

1 Введение

Существенная информация о кредитной организации.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» работает на рынке финансово-кредитных услуг с 1992 года. Деятельность Банка сконцентрирована в Москве и Московской области. ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций. На 1 октября 2017 года Банк занимает 9 место среди крупнейших банков РФ по размеру активов, Banki.ru.

Банк занимает 7 место в рейтинге кредитных организаций по величине совокупного кредитного портфеля на 1 октября 2017 года. Корпоративный бизнес — основное направление деятельности Банка, на которое приходится порядка 88% кредитного портфеля по состоянию на третий квартал 2017 г. Банк ожидает, что корпоративное направление будет превалировать в структуре бизнеса в обозримом будущем. В числе корпоративных клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», находящихся на комплексном обслуживании, крупнейшие компании, представляющие такие отрасли, как финансы, металлургия, алюминиевое производство, ритейл, телекоммуникации и др.

Банк является одним из лидеров рынка услуг инкассации денежных средств в России. Исторически Банк работает с крупными московскими оптовыми и розничными торговыми компаниями, которые, в связи с высокой интенсивностью использования наличных денежных средств в своем бизнесе, пользуются услугами инкассации Банка. Также Банк обслуживает потребности в услугах инкассации денежных средств других банков и их клиентов.

Территориальная сеть ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 1 октября 2017 года состояла из 98 отделений и 28 операционных касс, сеть платежных банковских устройств насчитывает 6 085 платежных терминалов и 1 092 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 Банку 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», рейтинг устойчивости «bb-», рейтинг поддержки «5». Прогноз – «Стабильный».

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

С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов России.

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.

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

Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности.

В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.10.2017 г. и сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2017 года.

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

Информация о наличии банковской группы.

Банк возглавляет банковскую группу.

Состав участников банковской группы Банка приведен ниже:

- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ-лизинг», доля владения Банка – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «М-лизинг», доля владения Банка – 0,01%;
- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Инвест» - совместно контролируемое предприятие;
- CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;
- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МКБ» - структурированное предприятие;
- Общество с ограниченной ответственностью «ЭЛТАУНТ» - доля владения Банка – 99,995%;
- 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;
- Общество с ограниченной ответственностью «Инкахран-Центр» - владение через дочерние предприятия;
- Общество с ограниченной ответственностью «Инкахран-Холдинг» - владение через дочерние предприятия;
- Открытое акционерное общество «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева» - доля владения Банка – 88,7203%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль Климовский» - владение через дочерние предприятия;
- CBM Ireland Leasing Limited - доля владения Банка – 100%;
- 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.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

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

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

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

Чистая прибыль по итогам 9 месяцев 2017 года составила 5,6 млрд. рублей, что почти втрое выше, чем за аналогичный период предыдущего года. Основными факторами роста чистой прибыли стали улучшение качества кредитного портфеля, отразившееся в снижении объема отчислений на формирование резервов и рост комиссионных доходов.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2016 года на 143,0% до 18,4 млрд. рублей за счет качественного роста бизнеса Банка. Объем чистого досоздания резервов за 9 месяцев 2017 года снизился по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года на 50,6% до 12,0 млрд. рублей. Комиссионные доходы по итогам 9 месяцев 2017 года выросли на 25% до 9,4 млрд. рублей по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, что, в том числе, является результатом стратегии Банка по активному развитию комиссионных продуктов, призванных расширить продуктовую линейку, как для корпоративных, так и для розничных клиентов.

Совокупные активы Банка по состоянию на 1 октября 2017 года составили 1 678,2 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с началом года на 21,4% преимущественно за счет прироста чистой ссудной задолженности на 29,1% или 320,5 млрд. рублей.

Совокупный кредитный портфель Банка без учета сделок РЕПО увеличился за 9 месяцев 2017 года на 22,2% и на отчетную дату составил 846,1 млрд. рублей, из которых 744,7 млрд. рублей или 88,0% - портфель кредитов юридическим лицам, а 101,4 млрд. рублей или 12,0% - портфель кредитов физическим лицам. Драйвером роста кредитного портфеля стало корпоративное кредитование, показавшее прирост на уровне 26,3%.

Средства клиентов увеличились за 9 месяцев 2017 года на 286,0 млрд. рублей или на 36,9% и достигли 1 061,5 млрд. рублей, преимущественно за счет увеличения объема средств юридических лиц, которые по итогам 9 месяцев 2017 года увеличились на 47,7% до 786,1 млрд. рублей. Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, выросли на 13,2% до 275,5 млрд. рублей. Стоит отметить, что за последние три месяца средства клиентов выросли на 146,5 млрд. рублей или 16,0%, из которых на корпоративных клиентов пришлось 140,3 млрд. рублей, в том числе, рост средств бюджетов и компаний, находящихся в федеральной собственности, составил 18,7 млрд. рублей, а на розничных - 6,2 млрд. рублей.

Нормативы достаточности капитала Банка на 1 октября 2017 года составили: Н1.1 — 6,9%, Н1.2 — 10,2%, Н1.0 — 17,5%, при этом совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», увеличился за 9 месяцев 2017 года на 48,2% с 141,1 млрд. рублей до 209,2 млрд. рублей. Рост совокупного капитала был преимущественно обусловлен привлечением Банком в первом полугодии 2017 года двух субординированных займов посредством выпуска компанией специального назначения СВOM 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.

3 Краткий обзор основ подготовки отчетности за три квартала 2017 года и основных положений учетной политики кредитной организации.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

1) Непрерывность деятельности

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

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

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

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

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

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

4) Осторожность

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

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

5) Своевременность отражения операций

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

6) Раздельное отражение активов и пассивов

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

7) Преемственность входящего баланса

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

8) Приоритет содержания над формой

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

9) Открытость

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

Имущество.

Основные средства.

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

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

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

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

- недвижимость;
- благоустройство территории;
- произведения искусства;
- специальные транспортные средства (броневики);

- разрезные 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 одновременно в полном объеме при готовности объекта к использованию.

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

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий

следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта существенна - более 100 тыс. руб. без учета НДС.

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

- программное обеспечение;
- товарные знаки;
- сайты.

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

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

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

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

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

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

- объекты основных средств,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые вложения.

А. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

Виды бумаг	Принципы учета
Ценные бумаги, обращающиеся на активном биржевом рынке, справедливая стоимость	Учитываются по справедливой стоимости. Переоценка относится на счета доходов /

которых на дату первоначального признания может быть надежно определена, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе*	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;

- номиналу 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 № 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 № 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 28 июня 2017 г. N 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 нерезидентной 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 для 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 для данного 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.

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 три квартала 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.

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 2017 год, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, не вносились.

В Учетную политику Банка на 2017 год внесены изменения, связанные с изменениями в положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

4 Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2017 г. тыс. рублей	31.12.2016 г. тыс. рублей
Денежные средства	9 942 840	17 077 747
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	62 994 669	20 303 642
Денежные средства и их эквиваленты	72 937 509	37 381 389

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

5 Средства в кредитных организациях

	30.09.2017 г. тыс. рублей	31.12.2016 г. тыс. рублей
Счета в кредитных организациях Российской Федерации	9 763 282	75 085 932
Счета в кредитных организациях нерезидентах	4 487 182	1 621 692
Всего счетов и депозитов в банках	14 250 464	76 707 624

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

По состоянию на 01.10.2017 в данной статье баланса представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения и средства, внесенные в гарантийные фонды платежных систем на сумму 8 164 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 8 000 тыс. рублей.

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

	30.09.2017 г. тыс. рублей	31.12.2016 г. тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации	15 667 838	783 740
Облигации Банка России	7 439	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 698 116	1 803 810
Облигации кредитных организаций резидентов	10 599 168	25 050 663
Облигации юридических лиц резидентов	18 213 726	25 721 129
Облигации международных банков развития	120 594	499 800
Облигации юридических лиц нерезидентов	18 160 410	1 497 330
Производные финансовые инструменты	8 693 176	2 396 965
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 160 467	57 753 437

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

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.10.2017 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	6 964 615	6 919 317	396 936	-	520 859
Своп с базисным активом иностранная валюта	260 585 608	258 130 168	6 674 757	1 054 405	7 373 778
Форвард с базисным активом иностранная валюта	136 795 065	136 523 659	1 621 483	1 066 572	3 666 311
Форвард с базисным активом ценные бумаги	1 605 797	1 605 797	-	-	96 348

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2017 года

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительно в 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.

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

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

	30.09. 2017 г. тыс. рублей	31.12.2016г. тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	18 342 183	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	29 392 334	52 161 240
Прочие активы, признаваемые ссудами	4 099 885	5 930 347
Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	51 834 402	77 829 232
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	659 785 948	505 728 010
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	133 186	133 185
Учтенные векселя	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	617 198 440	414 398 464
Прочие активы, признаваемые ссудами	12 165 230	20 164 469
Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	1 289 282 804	940 424 128
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Ипотечные ссуды	11 902 937	12 891 999
Автокредиты	516 496	1 114 033
Иные потребительские ссуды	68 245 517	69 038 859
Прочие активы, признаваемые ссудами	29 439	41 055
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	80 694 389	83 085 946

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

	30.09.2017г. тыс.рублей	31.12.2016г. тыс.рублей
Добыча полезных ископаемых	64 419 980	26 477 649
Обрабатывающие производства	84 337 892	70 382 657
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	637 000	318 300
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 502 872	5 696 039
Строительство	17 677 914	13 700 910
Транспорт и связь	11 991 171	14 659 469
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	142 698 675	144 972 906
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	42 937 053	48 954 067
Прочие виды деятельности	196 665 947	104 400 412
Кредиты на завершение расчетов	1 090 554	743 081
всего кредитов	568 959 058	430 305 490
В том числе:		
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	42 266 074	46 956 756
индивидуальным предпринимателям	-	2 540

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

	30.09. 2017 г. тыс. рублей	31.12.2016г. тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации	6 458 252	1 869 484
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 508 826	2 494 242
Облигации кредитных организаций резидентов	959 955	6 400 292
Облигации юридических лиц резидентов	13 647 176	18 053 108
Облигации юридических лиц нерезидентов	25 448 558	43 592 190
Акции юридических лиц резидентов	111 112	111 112
Инвестиции в дочерние общества	5 234 348	4 684 348
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	53 368 227	77 204 776

По состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 на балансе Банк отражены вложения в акции ОА «АКРА» на сумму 111 112 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.10.2017 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	316 179
ООО "ЭЛТАУНТ"	99,995	1 615 008
ООО «Атиль Харитоньевский»	100,00	925 620
АО НКО «Инкахран»	100,00	1 811 000
ООО «МКБ-лизинг»	100,00	310 097
ООО «М-лизинг»*	0,01	31
ООО Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»	100,00	560 000
ОАО «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева»	88,72	395
всего вложений		5 538 330
всего сформированных резервов		303 982
итого		5 234 348

По состоянию на 01.01.2017 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	316 179
ООО "ЭЛТАУНТ"	99,995	1 615 008
ООО «Атиль 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.

9 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В составе финансовых вложений, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017, отражены ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный Агент МКБ» транша «Б» на сумму 984 114 тыс. рублей, приобретенные в рамках секьюритизации ипотечного портфеля Банка в июне 2014 года (создан резерв в размере 9 841 тыс. рублей).

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

	30.09.2017 г.	31.12.2016г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Основные средства:		
Недвижимое имущество	4 833 247	4 927 638
Машина и оборудование	1 449 416	1 285 003
Прочие основные средства	50 688	53 623
Всего основных средств	6 333 351	6 266 264
Нематериальные активы:		
Товарные знаки	893	488
Программное обеспечение	244 690	177 502
Сайт	2 617	2 859
Всего нематериальных активов	248 200	180 849
Материальные запасы	63 852	50 781
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов)	197 775	60 462
Всего	6 843 178	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.

11 Информация об объеме, структуре прочих активов.

	30.09.2017	31.12.2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты	1 267 443	2 067 833
Расчеты по брокерскому обслуживанию	1 893	2 670
Дебиторская задолженность	465 757	477 142
Начисленные проценты по финансовым активам	16 938 907	12 033 058
Всего финансовых активов	18 674 000	14 580 703
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	199 480	367 220
Авансовые платежи по налогам	77 013	63 938
Расходы будущих периодов	107 841	168 636
Прочие	6 800	7 549
Всего нефинансовых активов	391 134	607 343
Итого прочие активы	19 065 134	15 188 046

12 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

	30.09. 2017 г. тыс. рублей	31.12.2016г. тыс. рублей
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	302 825	886 536
Корреспондентские счета кредитных организаций нерезидентов	8 850	41
Полученные межбанковские кредиты и депозиты резидентов	458 959 981	354 672 553
Полученные межбанковские кредиты и депозиты нерезидентов	14 219 760	21 267 588
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	3 607	175
Средства клиентов по брокерским операциям	-	2
Всего средства кредитных организаций	473 495 023	376 826 895

13 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	30.09. 2017 г. тыс. рублей	31.12.2016г. тыс. рублей
Юридические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	87 982 007	77 084 387
Срочные депозиты	698 830 924	455 789 398
Всего текущих счетов и депозитов юридических лиц	786 812 931	532 873 785
Физические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	13 384 613	12 671 719
Срочные депозиты	261 348 837	230 015 922
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	274 733 450	242 687 641
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	1 061 546 381	775 561 426

14 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	30.09. 2017 г. тыс. рублей	31.12.2016г. тыс. рублей
Выпущенные векселя	387 780	2 810 906
Субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Облигации	21 513 467	25 732 808
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	26 901 247	33 543 714

В течение 9 месяцев 2017 года Банк исполнил оферту по трем выпускам биржевых облигаций. Были выкуплены, предъявленные к оферте облигации серии БО-06 объемом 978 710 тыс. рублей (общий объем выпуска составляет 5 000 000 тыс. руб.), БО-09 объемом 1 455 170 тыс. рублей (общий объем выпуска составляет 3 000 000 тыс. руб.) и БО-11 объемом 5 665 180 тыс. рублей (общий объем выпуска составляет 15 000 000 тыс. руб.). Все требования держателей облигаций были исполнены Банком в срок и в полном объеме.

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

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

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

Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств.

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

15 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

	30.09.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	706 389	1 219 919
Прочие незавершенные расчеты	152 635	61 868
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	19 233 519	12 250 751
Всего финансовых обязательств	20 092 543	13 532 538
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	734 052	301 800
Налоги к уплате	301 234	342 749
Доходы будущих периодов	915 441	1 980 013
Прочие	45 813	1 374
Всего нефинансовых обязательств	1 996 540	2 625 936
Итого прочие обязательства	22 089 083	16 158 474

16 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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

В течение 9 месяцев 2017 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	30.09.2017	31.12.2016
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	6.9	7.3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	10.2	7.3
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	17.5	12.6

В течение отчетного периода произошло увеличение нормативов показателей достаточности капитала Н1.0 и Н1.2 вследствие привлечения Банком субординированных займов, которые были отражены в составе источников дополнительного и добавочного капитала.

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

	30.09.2017	31.12.2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Уставный капитал	23 879 710	23 879 710
Эмиссионный доход	35 047 463	35 047 463
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Нераспределенная прибыль	18 685 585	19 087 172
Показатели, уменьшающие базовый капитал	217 836	1 039 746
Базовый капитал	81 708 136	81 287 813
Субординированный кредит	40 611 830	-
Показатели, уменьшающие добавочный капитал	664 451	-
Добавочный капитал	39 947 379	-
Основной капитал	121 655 515	81 287 813
Прибыль текущего года	6 605 618	1 782 520
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 153 716	806 541
Субординированный кредит	79 836 631	57 220 107
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	18 445	-
Дополнительный капитал	87 577 520	59 809 168
Собственные средства (капитал)	209 233 035	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 (58 927 173 тысяч рублей) и нераспределенная прибыль прошлых лет (18 685 585 тысячи рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

За 9 месяцев 2017 года уставный капитал Банка не изменился и составил 23 879 710 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2017 года добавочный капитал Банка сформирован бессрчным субординированным облигационным займом объемом 40 611 830 тысячи руб. (CBOM Finance PLC).

По состоянию на 01.10.2017 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 79 836 631 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 41 350 561 тыс. рублей;

- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов на общую сумму 850 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 17 405 070 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.

По состоянию на 01.01.2017 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 57 220 107 тысяч 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 9 месяцев 2017 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

	Сумма убытков от создания резервов, тыс.руб.	Сумма доходов от восстановления резервов, тыс.руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	76 634 905	64 626 536
начисленные процентные доходы	4 896 385	3 355 558
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Прочие	78 492 785	77 425 803
Итого	155 127 690	142 052 339

Информация о расходах от создания и доходов от восстановления резервов на возможные потери, признанных в составе капитала в течение 2016 года для каждого вида активов представлена следующим образом:

	Сумма убытков от создания резервов, тыс.руб.	Сумма доходов от восстановления резервов, тыс.руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	122 435 671	90 933 988
начисленные процентные доходы	5 338 624	3 951 556
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 841
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 841	-
Прочие	76 414 714	74 130 256
Итого	198 860 226	165 074 085

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 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017
1	"Средства акционеров (участников)"	24,26	58 927 173	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	58 927 123	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	58 927 123
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	в том числе сформированный: Инструменты добавочного 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 клингов, не являющихся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации" всего, в том числе	15,16,18,36	3 021 279 273	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	40 611 830	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	40 611 830
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46,47	79 836 631

2.2.1			88 607 895	из них: субординированные кредиты	x		79 836 631
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	10	6 843 178	x	x	x	
3.1	уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	272 295	x	x	x	
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	Деловая репутация (гудвил) 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	272 295	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9		217 836
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	272 295	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1		54 459
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	1 579 453	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	1 579 453	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21		0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	579 453	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 добавочный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные	37,41.1.2		0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	(выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие постатейному исключению 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	1 490 404 559	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	7 612 564	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
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	92 215	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	40	73 772
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
№ 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	отношенные в базовый капитал	x	58 927 173	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	58 927 173
1.2	отношенные в добавочный капитал	x	0	в том числе сформированный: Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отношенные в дополнительный капитал	x	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клингов, 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, относенные в добавочный капитал	x	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, относенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46,47	57 220 107
2.2.1			79 363 089	из них: субординированные кредиты	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 (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	Деловая репутация (гудвил) 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	9	112 384

			(строка 5.2 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный 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 добавочный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2		0	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52		0	
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	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	18		0	

30

				организаций		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	7 286 964	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	852 439
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	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

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

17 Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Банком соблюдались значения обязательных нормативов.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага:

	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.3%	6.8%	5.1%	4.3%

Снижение показателя финансового рычага на отчетную дату по сравнению с предыдущим периодом произошло в результате роста объема активов под риском, в связи

с проведением операций прямого репо под ломбардные ценные бумаги, полученные без прекращения признания.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.10.2017 года представлена ниже:

	тыс.руб.
Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	1 805 210 756
Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 292 342 851

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

18 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).

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.

Рыночный риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

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

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

Ниже представлены результаты расчета VAR для портфеля ценных бумаг с достоверностью 99% на интервале один день по состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017:

	30.09.2017	31.12.2016
VAR портфеля (тыс. руб.)	239 044	150 591
VAR (% от портфеля ценных)	0,41%	0,20%

бумаг)

VAR (% от капитала)

0,11%

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 КУАП. Кроме того, Банк использует стресс-тесты для моделирования влияния различных рыночных сценариев.

Ниже представлены результаты стресс-теста портфеля ценных бумаг Банка исходя из допущений об изменении доходности, рассчитанного для сдвига кривой доходности на 400 и 600 базисных пунктов (б.п.) по состоянию на 01.10.2017:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	1 568 974	11 064 578
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,10%	0,74%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	17,44%	16,24%

Результаты стресс-теста портфеля ценных бумаг банка 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.

– 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 01.10.2017 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	8 094 723	592 385	1 192 998	62 734	9 942 840
Средства в ЦБ РФ	72 374 683	-	-	-	72 374 683
Средства в кредитных организациях	1 109 979	4 504 665	8 603 639	32 181	14 250 464
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 352 429	25 551 852	-	256 186	73 160 467
Чистая ссудная задолженность	678 709 350	615 600 483	127 374 364	127 398	1 421 811 595
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 559 483	29 693 953	1 114 791	-	53 368 227
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	974 273	-	-	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	3 818 400	-	-	-	3 818 400
Отложенный налоговый актив	1 579 453	-	-	-	1 579 453
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 843 178	-	-	-	6 843 178
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 045 255	-	-	-	1 045 255
Прочие активы	11 943 125	6 653 385	466 332	2 292	19 065 134
Всего активов	856 404 331	682 596 723	138 752 124	480 791	1 678 233 969
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	199 354 616	267 389 936	6 750 471	-	473 495 023
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	495 675 033	348 164 795	217 660 594	45 959	1 061 546 381
Финансовые обязательства, оцениваемые по	2 120 977	-	-	-	2 120 977

справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Выпущенные долговые обязательства	26 724 449	161 618	15 180	-	26 901 247
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	579 453	-	-	-	579 453
Прочие обязательства	13 565 977	6 852 959	1 669 649	498	22 089 083
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 579 531	-	-	-	2 579 531
Всего обязательств	740 600 036	622 569 308	226 095 894	46 457	1 589 311 695
Чистая позиция	115 804 295	60 027 415	(87 343 770)	434 334	88 922 274
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-делкам)	(14 999 615)	(68 853 244)	84 347 868	-	495 009

**Справочно:
Внебалансовые
обязательства**

Безотзывные обязательства кредитной организации	1 160 929 392	257 716 035	34 221 803	6 469 392	1 459 336 622
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	76 403 188	6 093 306	4 202 372	-	86 698 866
Условные обязательства некредитного характера	137 258	170 554	1 711	-	309 523

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денжные 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	11 802 785	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	974 273	-	-	-	974 273

погашения					
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 являющихся 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-делкам)	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

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 за исключением вложений в дочерние организации, консолидируемые в отчетности по МСФО, (составляют менее 0,1% портфеля ценных бумаг) и осуществлены в целях участия в деятельности компаний.

Риск потери ликвидности

Источником данного вида риска 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 спрэд), 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 в случае чрезвычайных ситуаций и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения:

	30.09.2017						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	9 942 840	-	-	-	-	-	9 942 840
Средства в ЦБ РФ	72 374 683	-	-	-	-	-	72 374 683
Средства в кредитных организациях	14 250 464	-	-	-	-	-	14 250 464
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 160 467	-	-	-	-	-	73 160 467
Чистая ссудная задолженность	460 735 509	396 093 924	97 721 842	190 227 942	277 032 378	-	1 421 811 595
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в наличие для продажи	53 368 227	-	-	-	-	-	53 368 227
Чистые вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	974 273	-	974 273
Удерживаемые до погашения	3 818 400	-	-	-	-	-	3 818 400
Требования по текущему налогу на прибыль	1 579 453	-	-	-	-	-	1 579 453
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	6 843 178	-	6 843 178
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	11 807 430	6 755 709	296 091	94 053	1 045 255	-	1 045 255
Всего активов	701 037 473	402 849 633	98 017 933	190 321 995	285 899 094	107 841	1 678 233 969
Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	375 397 792	96 732 342	105 376	393 408	866 105	-	473 495 023
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	270 443 800	275 123 162	235 513 800	42 437 688	238 027 931	-	1 061 546 381

	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	Без определенного срока погашения
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 120 977	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	39 068	198 015	5 150 697	21 513 467	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	579 453	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	7 835 515	9 797 308	3 363 629	13 149	164 041	915 441
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям в операциях с резидентами офшорных зон	2 579 531	-	-	-	-	-
Всего обязательства	658 996 136	381 850 827	244 133 502	64 357 712	239 058 077	915 441
						1 589 311 695
Активы	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	Без определенного срока погашения
Денежные средства	17 077 747	-	-	-	-	-
Средства в ЦБ РФ	27 531 567	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	76 707 624	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	57 753 437	-	-	-	-	-

Прочие обязательства	4 100 667	8 150 020	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 обязательств	536 086 571	371 167 610	205 100 976	122 971 493	63 629 003	198 013	1 299 153 666

Риск концентрации в кредитном риске

Источником данного риска является вероятность возникновения значительных убытков, способных создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность в связи с подверженностью кредитной организации 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.

Процентный риск баланса.

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

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

- гээп-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 гэта на различных временных горизонтах.

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

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2017 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.:	3 429 351	-	-	-	-	-
в рублях	125 593	-	-	-	-	-
в долларах США	3 303 639	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	474 458 664	232 033 438	203 202 163	124 906 042	260 737 108	323 913 050
в рублях	186 660 169	101 298 246	89 564 202	79 295 024	206 181 930	165 821 940
в долларах США	286 708 549	126 495 346	89 755 190	42 680 864	43 675 025	59 110 980
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	896 694	9 188 890	14 356 193	10 469 238	11 069 436	16 197 404
в рублях	871 727	9 010 587	3 288 615	9 012 607	8 101 126	11 445 858
в долларах США	24 967	178 303	11 067 578	1 456 631	2 968 310	4 751 546
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.:	1 840	11 527	5 770	184 821	-	-
в рублях	1 840	11 527	5 770	184 821	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:						
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	377 880 337	67 544 380	29 972 568	149 543	528 118	960 486

в рублях	168 882 449	30 012 655	18 671	71 707	298 709	868 986
в долларах США	206 625 528	37 442 484	23 691 246	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	257 742 499	166 862 743	132 042 537	244 901 520	71 891 679	375 245 497
в рублях	211 245 646	58 686 964	92 110 540	97 053 062	32 770 127	132 191 452
в долларах США	45 233 596	106 387 386	36 230 547	20 634 948	36 014 400	156 830 150
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	324 976	287 856	4 907 726	6 310 362	19 101 408	-
в рублях	324 976	287 856	4 879 609	6 162 419	19 101 408	-
в долларах США	-	-	12 703	147 943	-	-
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.:	56 911	113 803	203 541	301 033	1 098 916	402 772
в рублях	56 911	113 803	203 541	301 033	1 098 916	402 772
в долларах США	-	-	-	-	-	-

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

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	(3 013 244)	107 080	630 472	(580 512)
в рублях	3 013 244	(107 080)	(630 472)	580 512
в долларах США	(3 696 176)	353 637	(54 422)	(75 479)
- 200 базисных пунктов	3 696 176	(353 637)	54 422	75 479
в рублях	731 720	(285 926)	511 103	116 773
в долларах США	(731 720)	285 926	(511 103)	(116 773)

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	-	-	-	-	-

Судная 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 долевые 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.:	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 являющихся 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	80 522 599	53 936 531
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)

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 расчётов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.;

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

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

правовой риск – риск возникновения 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.

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

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

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

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

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем и надежности функционирования систем

инфраструктуры. Кроме того, снижение уровня операционного риска Банка осуществляется путем страхования активов.

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

Стратегический риск.

Источником данного вида риска является 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.

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.

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.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

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

4. поддержание высокой финансовой устойчивости Банка за счет:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка риска. Банком проводится качественная и количественная оценка риска. Алгоритмы проведения оценки фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются 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 эффективности.

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

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками. Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, риск-аппетита, прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий. Также Банком осуществляется контроль соблюдения процедур управления

рисками. Процедуры проведения контроля (в том числе дистанционного контроля) фиксируются во внутренних документах Банка.

Политика в области снижения рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

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

Кредитный риск:

- о просроченных 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 изменение его профиля по результатам проведенного мониторинга.

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

В течение второго квартала произошло увеличение значений нормативов достаточности капитала. Изменение связано с ростом собственных средств Банка в результате привлечения субординированных займов.

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.

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 октября 2017 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	9 942 840	-	-	-	9 942 840
Средства в ЦБ РФ	72 374 683	-	-	-	72 374 683
Средства в кредитных организациях	9 763 282	4 465 423	21 759	-	14 250 464
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 169 514	22 042 456	1 827 903	120 594	73 160 467
Чистая ссудная задолженность	1 223 039 339	112 557 869	86 214 387	-	1 421 811 595
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 919 668	24 699 729	748 830	-	53 368 227
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	974 273	-	-	-	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	3 818 400	-	-	-	3 818 400
Отложенный налоговый актив	1 579 453	-	-	-	1 579 453
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 843 178	-	-	-	6 843 178
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 045 255	-	-	-	1 045 255
Прочие активы	17 713 452	259 268	1 092 414	-	19 065 134
Всего активов	1 424 183 337	164 024 745	89 905 293	120 594	1 678 233 969
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	456 528 482	12 369 337	1 859 272	2 737 932	473 495 023
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	901 055 052	155 780 489	4 710 840	-	1 061 546 381
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 259 510	856 082	5 385	-	2 120 977
Выпущенные долговые обязательства	26 804 901	96 346	-	-	26 901 247
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	579 453	-	-	-	579 453
Прочие обязательства	18 491 503	3 360 808	236 544	228	22 089 083
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 579 531	-	-	-	2 579 531
Всего обязательств	1 407 298 432	172 463 062	6 812 041	2 738 160	1 589 311 695
Внебалансовые обязательства					

Безотзывные обязательства кредитной организации	1 319 414 512	100 815 430	39 106 380	-	1 459 336 622
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	82 785 142	1 227 675	2 686 049	-	86 698 866
Условные обязательства некредитного характера	671 635	-	-	-	309 523

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участницы ОЭСР	Страны не являющиеся участниками 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 осудная 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	6 558 356	-	-	-	6 558 356
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	614	-	1 045 225	-	1 045 839

59

убыток					
Выпущенные долговые обязательства	33 037 157	118 916	387 641	-	33 543 714
Обязательства по текущему налогу на прибыль	403514	-	-	-	403514
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

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

30.09.2017г., тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформирова нный резерв, итого	Сформирован ный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформирова нный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней	1 516 102 829	778 112 418	500 796 548	193 357 551	12 579 904	31 256 408	102 752 743	94 291 234	12 620 147	44 694 097	6 493 503	30 483 487
задолженность												
в т.ч.	1 431 163 573	778 112 418	434 326 853	187 186 232	11 509 181	20 028 889	89 058 868	80 597 359	11 068 799	43 649 560	5 959 647	19 919 353
Индивидуальная основа												
в т.ч.	84 939 256	0	66 469 695	6 171 319	1 070 723	11 227 519	13 693 875	13 693 875	1 551 348	1 044 537	533 856	10 564 134
Сгруппированные в портфели однородных ссуд												
ценные бумаги	58 171 734	55 178 714	984 134	0	0	1 008 906	1 018 747	1 018 747	9 841	0	0	1 008 906
прочие активы	23 380 413	18 769 486	2 040 519	997 707	402 775	1 169 925	1 713 699	1 713 699	110 625	227 740	205 412	1 169 922
в т.ч.	23 079 608	18 769 486	2 040 479	997 673	402 763	869 207	1 412 976	1 412 976	110 624	227 737	205 408	869 207
Индивидуальная основа												
в т.ч.	300 805	0	40	34	12	300 719	300 723	300 723	1	3	4	300 715
Сгруппированные в портфели однородных ссуд												
Требования по получению процентных доходов	20 910 890	9 094 057	2 985 563	6 205 632	684 485	1 941 353	X	4 061 405	155 103	1 657 898	358 115	1 890 288
в т.ч.	19 172 641	9 094 057	2 301 275	6 076 081	598 981	1 102 247	0	3 193 617	138 023	1 637 875	315 472	1 102 247
Индивидуальная основа												
в т.ч.	1 738 249	0	684 288	119 551	85 504	838 906	X	867 788	17 080	20 023	42 643	788 041
Сгруппированные в портфели однородных ссуд												

Активы, оценяемые в целях создания резервов, в том числе	1 618 565 866	862 154 675	506 805 744	200 560 890	13 667 164	35 376 393	105 485 189	101 085 085	12 895 716	48 579 735	7 057 030	34 552 603
в т.ч. Индивидуальная основа	1 531 587 556	862 154 675	439 652 721	194 259 986	12 510 925	23 009 249	91 490 591	86 222 699	11 327 287	45 515 172	6 480 527	22 899 713
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	86 978 310	0	67 154 023	6 300 504	1 156 239	12 367 144	13 994 598	14 862 386	1 568 429	1 064 563	576 503	11 652 890

31.12.2016г., тыс. рублей

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформиро- ванный резерв, итого	Сформирован- ный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформирова- нный резерв под активы V
Ссуды, ссудные и приравненные к ней задолженность	1 179 943 834	453 649 868	297 987 485	381 546 793	10 091 041	36 668 647	133 237 884	83 873 061	6 871 845	35 278 373	5 551 879	36 170 964
в т.ч. Индивидуальная основа	1 090 059 778	453 679 868	231 642 196	368 831 208	9 077 651	26 838 855	119 529 171	70 164 349	5 402 909	32 876 508	5 046 077	26 838 855
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	89 884 055	0	66 325 289	12 715 585	1 013 390	9 829 792	13 708 713	13 708 712	1 468 936	2 401 865	505 802	9 332 109
ценные бумаги	20 980 241	18 960 821	984 114	0	0	1 035 306	1 045 147	1 045 147	9 841	0	0	1 035 306

прочие активы	72 806 390	68 488 044	2 299 999	1 220 124	10 729	787 494	1 307 965	1 307 965	184 059	330 740	5 670	787 496
в т.ч.												
Индивидуальная основа	72 465 733	68 475 997	2 299 961	1 220 879	10 709	457 987	922 232	922 232	184 059	330 735	5 663	401 775
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	340 657	11 047	38	45	20	329 507	385 733	385 733	0	5	7	385 721
Требования по получению процентных доходов	14 444 269	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	1 275 819	X	1 869 875	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	715 601	X	772 233	19 377	37 240	43 559	672 059
Активы, оцениваемые 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	135 590 996	88 858 281	7 201 904	36 078 254	5 641 513	39 946 612
в т.ч.												
Индивидуальная основа	1 196 182 668	543 903 898	238 006 170	375 475 649	9 188 984	29 607 967	121 503 457	74 008 510	5 713 591	33 646 051	5 092 145	20 556 723
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	540 368	10 389 899

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.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.	30.09.2017г., тыс.руб.
Судн, ссудная и приравненная к ней задолженность - в т.ч. юр. лиц	42 950 129	34 136 962	3 357 605	700 081	7 040 412	2 371 893	3 946 943	3 347 889	28 605 169	27 717 100	
к ней - в т.ч. кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
- в т.ч. юр. лиц	20 748 042	15 816 153	1 504 346	536 195	6 025 700	2 157 189	2 682 345	2 678 164	10 535 651	10 444 606	
- в т.ч. физ. лиц	22 202 087	18 320 809	1 853 259	163 886	1 014 712	214 704	1 264 599	669 725	18 069 518	17 272 494	
Вложения в ценные бумаги	1 008 856	1 008 856	0	0	0	0	0	0	1 008 856	1 008 856	
Прочие требования	462 035	461 561	82	49	909	480	9 918	9 909	451 126	451 123	
в т.ч. Юр. лиц	140 896	140 497	0	0	604	205	0	0	140 291	140 291	
в т.ч. физ. лиц	321 139	321 064	82	49	305	274	9 918	9 909	310 835	310 832	
Итого просроченная задолженность	44 421 020	35 607 379	3 357 607	700 130	7 041 321	2 372 373	3 956 861	3 357 798	30 065 151	29 177 079	
Доля просроченной задолженности в активах банка, %	2,74										

31.12.2016г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Суды, судья и приравненная к ней	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	34 903 834
задолженность - в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредитные организации	22 003 888	21 216 277	57 135	57 135	0	0	893 226	893 226	21 053 527	20 265 916
- в т.ч. юр. лиц	19 875 034	15 850 437	1 506 515	145 160	1 791 416	378 504	1 171 748	598 855	15 405 415	14 727 919
- в т.ч. физ. лиц	1 035 257	1 035 257	280 959	280 959	606 569	606 569	0	0	147 729	147 729
Вложения в ценные бумаги	313 444	313 272	25	0	58	16	58	39	313 302	313 216
Прочие требования	128 095	128 014	0	0	0	0	0	0	128 096	128 014
- в т.ч. юр. лиц	185 348	185 258	25	0	58	16	58	39	185 206	185 202
- в т.ч. физ. лиц										
Итого просроченная задолженность	43 227 682	38 415 243	1 844 634	483 255	2 398 044	985 089	2 065 032	1 492 120	36 919 972	35 454 779

3.36

доля
просроченной
задолженности
в активах
банка, %

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.10.2017 года:

	Н1.1, тыс. рублей	Н1.2, тыс. рублей	Н1.0, тыс. рублей
Активы II группы риска	4 844 735	4 844 735	4 844 735
Активы III группы риска	-	-	-
Активы IV группы риска	500 577 665	500 503 913	501 946 058
Активы V группы риска	1 663 188	1 663 188	1 663 188
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	9 915 976	9 915 976	9 915 976
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	290 490 673	290 490 673	290 490 673
Риск по требованиям к связанным заемщикам	56 283 638	56 283 638	56 283 638
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	70 786 592	70 786 592	70 786 592
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	11 657 296	11 657 296	11 657 296
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	4 080 663	4 080 663	4 080 663
Рыночный риск (РР)	58 497 850	58 497 850	58 497 850
Операционный риск (ОР)*12.5	89 963 589	89 963 589	89 963 589
Прочие	113 200 798	113 200 798	113 200 798
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(20 294 204)	(20 294 204)	(20 294 204)
Итого активов взвешенных по уровню риска	1 191 668 479	1 191 594 707	1 193 036 852

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2016 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	-	-	-
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 (РСК)	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 01.07.2017 года – 159 624 916 тыс. руб., на 01.01.2017 года – 50 970 305 тыс. руб.

Средние значения активов, распределенных по уровню риска за 9 месяцев 2017 года, составили:

	Средние значения, тыс. рублей
Активы II группы риска	7 343 945
Активы III группы риска	-
Активы IV группы риска	506 718 809
Активы V группы риска	3 181 783
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	6 144 345
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	242 060 216
Риск по требованиям к связанным заемщикам	42 723 808
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	87 041 657
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	5 846 987
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	2 650 123
Рыночный риск (РР)	73 861 128
Операционный риск (ОР)*12.5	76 486 109
Прочие	106 334 610
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	-16 169 265
Итого активов взвешенных по уровню риска	1 144 224 255

Реструктурированная задолженность представлена в следующей таблице:

	30.09.2017	31.12.2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Реструктурированная задолженность, в том числе	136 626 276	96 786 557
юридических лиц	126 533 264	90 673 418
физических лиц	10 093 012	6 113 139

Доля реструктурированной задолженности к активам Банка по состоянию на 01.10.2017 года составила 8,44%, 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.

	30.09.2017	31.12.2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обеспечение 1 категории:		
Ценные бумаги	934 298	278 961
Гарантийные депозиты	68 644 100	4 992 040
Гарантии/поручительства	19 812 689	20 973 798
Обеспечение 2 категории:		
Объекты недвижимости	31 439 542	24 804 666
Товары в обороте	239 105	1 805 214
Автотранспорт	38 490	239 558
Оборудование, имущество	6 417 801	5 721 022
Прочее	2 596 464	88 909
Итого	130 122 489	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.

	30.09.2017				31.12.2016	
	Общий объем, тыс. рублей	Использовано 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:	154 519 022	21 983 281	132 535 741	151 589 530	26 347 382	125 242 148
принимаемые в качестве обеспечения (ломбардные бумаги)	87 110 541	11 750 298	75 360 243	110 357 102	26 347 382	84 009 720
Принимаемые в качестве обеспечения в рамках программы АСВ (ОФЗ учитываются на внебалансовых счетах)	23 564 664	23 179 310	383 354	22 849 466	-	22 849 466

возможность использования в качестве обеспечения ограничена	26 464 900	1 930 094	28 529 161	24 534 806	-	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 01.10.17 года доступен лимит квоты под нерыночные активы в размере 47 млрд. рублей (номинальная сумма одобренных активов составляет 70 млрд. рублей). Свободный лимит 47 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 n/p	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		тыс. рублей
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	
1	Всего активов, в том числе:	14 205 198	-	1 521 250 234	128 293 985	
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:	14 205 198	-	104 238 423	66 059 475	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	68 461	-	12 660 089	11 684 065	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	68 461	-	12 567 956	11 684 065	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	92 133	-	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	14 136 737	-	91 578 334	54 375 410	
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 042 104	-	75 546 501	54 375 410	
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	94 633	-	16 031 833	-	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	6 258 727	-	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	49 173 973	-	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 274 281 978	62 234 510	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	80 878 695	-	

69

8	Основные средства	-	-	6 307 326	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

* информация представлена за вычетом резервов на возможные потери

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

В соответствии с нормативными требованиями Банка России и Учетной политикой, Банк учитывает обремененные активы в своем балансе, при этом на внебалансовых счетах отражается факт обременения такого актива. В случае с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним Банк не учитывает такие активы в своем балансе.

Виды операций, осуществляемые с обременением активов.

Получение Банком кредитов Банка России, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» и на условиях в соответствии с заключенным Генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами, от «30» декабря 2008 года № 19781131.

В рамках заключенного генерального договора Банк проходит процедуру одобрения активов, направляя в Банк России ходатайства о включении активов в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России.

С момента заключения генерального договора Банк осуществляет /осуществлял привлечение кредитов Банка России, обеспеченных активами, на различные сроки кредитования.

19 Информация о сделках по уступке прав требований.

Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке прав требований

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

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

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

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

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

В 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 N 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».

В течение трех кварталов 2017 года сделок по секьюритизации не осуществлялось.

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 прав требований.

Сведения о балансовой стоимости уступленных прав требований представлены следующим образом:

	30.09.2017	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	983 023	6 667 195
IV категория качества	-	-
V категория качества	983 023	2 651 926
Всего уступленных требований за отчетный период, в том числе	13 698 684	17 972 848
стоимость уступленных требований ипотечным агентам	-	4 015 269

Среди юридических лиц, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований, отсутствуют ипотечные агенты и аффилированные лица.

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

	30.09.2017	31.12.2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам	10 548 451	3 333 563
Кредиты физическим лицам, в том числе	971 086	2 458 421
ипотечные кредиты	-	23 359
потребительские кредиты	971 086	2 435 062
Всего убытков	11 519 537	5 791 984

Балансовая стоимость приобретенных прав требований.

Сведения о балансовой стоимости приобретенных прав требований представлены следующим образом:

	30.09.2017			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	188 499	32 020	137 585	161 800	-	120 080
сформированные резервы	(159 061)	(18 343)	(137 585)	(120 746)	-	(120 080)
Кредиты юридическим лицам	6 297 332	-	9 000	8 492 423	-	74 797
сформированные резервы	(812 021)	-	(9 000)	(886 253)	-	(74 797)
Приобретенные доли в рамках синдицированного кредита	-	-	-	3 032 124	-	-
сформированные резервы	-	-	-	-	-	-
факторинговые операции	6 330 357	169 361	179 243	9 096 835	-	179 728
сформированные резервы	(322 935)	(105 004)	(179 243)	(292 518)	-	(179 728)
Всего	12 816 188	201 381	325 828	20 783 182	-	374 605
Всего резервов	(1 294 017)	(123 347)	(325 828)	(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:

	30.09.2017	31.12.2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Задолженность юридических лиц	722 609	2 037 518
Сформированные резервы	(722 609)	(2 037 518)
Задолженность физических лиц	12 938	12 938
Сформированные резервы	(12 938)	(12 938)
Всего:	735 547	2 050 456
Всего резервов	(735 547)	(2 050 456)

Требования Банка по уступке прав требований:

30.06.2017

	Сумма требований, тыс.руб.	Предоставленное обеспечение, тыс.руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Активы IV категории	350 489	-	217 303
Активы V категории	173 008	-	173 008
Всего	523 497	-	390 311

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

20 Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

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

- **корпоративные банковские операции:** выдача кредитов и предоставление овердрафтов, кредиты под залог торговой выручки, 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;

74

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

21 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 01.10.2017 г.	Данные на 01.01.2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	4 487 182	1 621 692
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	198 772 257	146 810 716
2.1	банкам-нерезидентам	21 281 730	7 749 792
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	175 849 708	137 399 620
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 640 819	1 661 304
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	43 729 563	45 722 286
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	43 324 672	45 691 645
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	404 891	30 641
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	177 457 871	126 583 088
4.1	банков-нерезидентов	17 329 149	21 507 934
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	159 098 961	104 066 486
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 029 761	1 008 668

*информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.А. Чубарь

С.В. Сасс

ПРОУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО.
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
107 (СТО СЕМЬ) ЛИСТОВ

Руководитель отдела банковского аудита

Департамент аудиторских услуг

АО «АКГ «РЕС»

ИНН 7707083893

ОГРН 1047700000000

Регистрационный номер

«АКГ «РЕС»

МОСКВА

С.З. Быкова