

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

- 1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2-й квартал 2019 года;**
- 2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2 -й квартал 2019 года;**
- 3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:**
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.07.2019г.,**
 - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.07.2019г.,**
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.07.2019г.**
 - Пояснительная информация к отчетности за 2-й квартал 2019 года**

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филкала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/подрядковый номер)
45	09318941	1978

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
/ ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

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

код формы по ОКУД 0409006
квартальная (Годовая)

номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1	9117542	13264425
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		98786763	69075120
12.1	Обязательные резервы		15556235	13062009
13	Средства в кредитных организациях	4.2	12946807	10165500
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	93382057	168133234
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.8	165881825	0
15a	Чистая ссудная задолженность	4.8	0	1764459763
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	210519583	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	0	48335072
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.7	35206173	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7	0	3572073
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	5357278	5369710
19	Требование по текущему налогу на прибыль		2375270	2339206
19	Отложенный налоговый актив		0	1697194
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.14	5944146	6337005
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1198662	1133116
13	Прочие активы	4.15	4867488	10253991
14	Всего активов		2140503594	2136135409
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1965582502	1958674869
16.1	Средства кредитных организаций	4.17	530928942	533719165
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.18	1434653560	1424953704
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		428076158	368276208
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		607734	6162282
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.19	17924980	17053805
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		17924980	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	3690
20	Отложенные налоговые обязательства		2787211	227027
21	Прочие обязательства	4.20	2990738	29454859
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4016747	5510588
23	Всего обязательств		1993908892	2017085120
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
14	Средства акционеров (участников)	4.22	27079710	27079710

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участником)		0	0
26	Эмиссионный доход		46247463	46247463
27	Резервный фонд		4313214	4313214
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		908306	-100856
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		908110	908109
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		650489	0
35	неиспользованная прибыль (убыток)		66486410	41520358
36	всего источников собственных средств		146593702	119050289
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	безотзывные обязательства кредитной организации		1825188196	2273452871
38	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		144319384	153280104
39	условные обязательства некредитного характера		8220652	450015

Операции, подлежащие отражению по статье 5а Чистая ссудная задолженность раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 5а Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 7а Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 10 отложенный налоговый актив раздела I. АКТИВЫ в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье 15 кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 19 обязательства по текущему налогу на прибыль раздела II. ПАССИВЫ в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участником) раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 31 Переоценка инструментов хеджирования раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 32 денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 33 изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

И. о. Председателя Правления

Полукин М.В.

И. о. Главного бухгалтера

Толока С.В.



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 ОКВ 0409807
квартальная(Годовая)

раздел 1. Прибыль и убыток

Номер строки	Наименование статьи	Номер присвоенный	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:		71882393	68987073
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4761801	426329
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		63153277	63316906
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		8302936	5021040
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		54951230	46215968
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		14105267	17569788
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		40002040	27460755
2.3	по выданным ценным бумагам		849923	1185425
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		16931163	22771107
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, государственной и приватизированной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		36819699	-5128506
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-8745899	954349
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		53750862	17642601
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1159899	-4293301
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-7722
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-162738	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	45303
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		185160	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-15456246	12337096
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		9325093	-14216953
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		945	815522
14	Комиссионные доходы		5720300	5744632
15	Комиссионные расходы		1762306	1196706
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-581769	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-104288	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-73829
18	Изменение резерва по прочим потерям		224126	-710846
19	Прочие операционные доходы		5568905	787820
20	Чистые доходы (расходы)		57767993	16923427
21	Операционные расходы		25423814	12640130

22	прибыль (убыток) до налогообложения	32344179	4283287
23	возмещение (расход) по налогам	4189359	4036710
24	прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	27950433	235387
25	прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4387	11190
26	прибыль (убыток) за отчетный период	27954820	246577

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		27954820	246577
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 и нематериальных активов		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:		2413325	-946626
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2413325	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-946626
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		496452	-32250
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1916873	-914476
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1916873	-914476
10	финансовый результат за отчетный период		29871693	-667899

Операции, подлежащие отражению по статье 1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 7. чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 8a. чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 8a. чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 12. чистые доходы от операций с драгоценными металлами не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 16a. изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 17a. изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения не осуществлялись

и. о. Председателя правления

Полукин М. В.

и. о. Главного бухгалтера

Толока Е. В.



FEIS

ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТОИМОСТЬ	
код структуры код кредитной организации (форма) по ОИФО	инвестиционная стоимость
09118941	3878

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ИСКЛЮЧЕННЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ (субординированная форма)

на 31.07.2019 года

наименование филиала наименование кредитной организации (полное наименование филиала) / наименование юридического лица

Адрес (с/ска по месту нахождения) кредитной организации (полное наименование филиала) / по месту нахождения юридического лица

код формы отчета (по форме отчета)

номер строки	наименование инструмента (показатель)	номер позиции	стоимость инструмента (показатель)		стоимость инструмента (показатель) за вычетом отложенных налоговых активов	стоимость инструмента (показатель) за вычетом отложенных налоговых активов и отложенных налоговых активов
			на отчетную дату, тыс. руб.	на отчетную дату, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7
Источники средств клиентов						
1	1.1	1.1.1	7312172.0000	7312172.0000	7312172.0000	7312172.0000
2	1.2	1.2.1	8652468.0000	8652468.0000	8652468.0000	8652468.0000
3	1.3	1.3.1	8652468.0000	8652468.0000	8652468.0000	8652468.0000
4	2	2.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5	2.2	2.2.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	3	3.1	431214.0000	431214.0000	431214.0000	431214.0000
7	4	4.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	5	5.1	19381465.0000	19381465.0000	19381465.0000	19381465.0000
9	6	6.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	7	7.1	1937851.0000	1937851.0000	1937851.0000	1937851.0000
11	8	8.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	9	9.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	10	10.1	471274.0000	471274.0000	471274.0000	471274.0000
14	11	11.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	12	12.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	13	13.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	14	14.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	15	15.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

		руб	
		не превышено	не превышено
40	инструменту достаточного капитала доверия собственному агенту исполнению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000
50	резервы на взаимные топды	161021179,0000	131120219,0000
52	инструменту достаточного капитала доверия собственному агенту исполнению из расчета собственных средств (капитала) (Строчка 46 + строчка 47 + строчка 48 + строчка 50)	0,0000	0,0000
52	инструменту достаточного капитала доверия собственному агенту исполнению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000
53	инструменту доверия родителю организации и филиалам и в отношении дочерних организаций	0,0000	0,0000
54	инструменту доверия в отношении дочерних организаций к поручителю, обеспечивающему обязанность к поручителю убыток филиалов организации	0,0000	0,0000
54a	инструменту доверия к поручителю, обеспечивающему обязанность к поручителю убыток филиалов организации	0,0000	0,0000
55	инструменту доверия в отношении достояния холдинга и иных инструментов, обеспечивающих обязанность к поручителю убыток филиалов организации	437631,0700	419251,0600
56	иные показатели, увеличивающие стоимость дополнительного капитала (например, резервы РООСР, БОРЧР, в том числе)	0,0000	0,0000
56-1	инструменту доверия к поручителю достояния холдинга и иных инструментов, обеспечивающих обязанность к поручителю убыток филиалов организации	0,0000	0,0000
56-2	инструменту доверия к поручителю, обеспечивающему обязанность к поручителю убыток филиалов организации (инструменты) и инструментам, над которыми размер дополнительного капитала	0,0000	0,0000
56-3	инструменту доверия к поручителю, обеспечивающему обязанность к поручителю убыток филиалов организации (инструменты)	0,0000	0,0000
56-4	разница между действительной стоимостью доли, в которой участник имеет право на получение дивиденда (инструмент), по которой дана была регистрация доли и участника	0,0000	0,0000
57	показатели, увеличивающие стоимость дополнительного капитала, иного (сумма строк с 53 по 56)	427812,0000	429351,0000
58	дополнительный капитал, иного (Строчка 51 - строчка 57)	10449327,0000	115487000,0000
59	собственные средства (капитал), иного (Строчка 45 + строчка 58)	263488210,0000	272294471,0000
60	актив, классифицированный по уровню риска:		
60-1	необходимо для обеспечения достояния базового капитала	311212104,0000	315127070,0000
60-7	необходимо для обеспечения достояния основного капитала	311212104,0000	315127070,0000
60-3	необходимо для обеспечения достояния субкапитала (капитала) и надбавки к нормативу достояния собственных средств (капитала), прочих (Строчка 29 + строчка 60.1)	311191741,0000	315195975,0000
61	достаточность базового капитала (Строчка 29 + строчка 60.1)	0,0000	0,1720
62	достаточность основного капитала (Строчка 45 + строчка 60.2)	11,0000	11,1170
63	достаточность собственного средства (капитала) (Строчка 39 + строчка 60.3)	30,0330	30,1316
64	надбавка к нормативу достояния базового капитала, всего, в том числе:	не превышено	не превышено
65	надбавка к нормативу достояния субкапитала	не превышено	не превышено
66	акционерская надбавка	не превышено	не превышено
67	надбавка за системную зависимость	не превышено	не превышено
68	надбавка к нормативу достояния базового капитала (капитала)	не превышено	не превышено
69	надбавка к нормативу достояния субкапитала, прочих (капитала)	не превышено	не превышено
69	норматив достояния базового капитала	4,0000	4,0000
70	норматив достояния основного капитала	6,0000	6,0000
71	норматив достояния собственного средства (капитала)	8,0000	8,0000

Код	Наименование показателя	Единица измерения	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
72	Иностранная валюта в инструментах облигаций и иные инструменты, обеспечивающие право собственности в иностранной валюте	руб.	0,0000	0,0000	0,0000
73	Облигации, включенные в инструмент базового капитала	руб.	494581,8560	464581,0000	464581,0000
74	Права по обеспечению возврата средств	руб.	нет данных	нет данных	нет данных
75	Долговые ценные бумаги, не записаны от будущей	руб.	0,0000	0,0000	1,03500,0000
76	Организации на балансе в расчете депозитария на дату отчета	руб.	нет данных	нет данных	нет данных
77	Организации на балансе в расчете депозитария на дату отчета	руб.	нет данных	нет данных	нет данных
78	Часть инструментов, не включены в состав активов	руб.	нет данных	нет данных	нет данных
79	Организации на балансе в расчете депозитария на дату отчета	руб.	нет данных	нет данных	нет данных
80	Инструменты, подлежащие признанию актива или обязательства	руб.	0,0000	0,0000	0,0000
81	Баланс денежных средств и иных активов	руб.	0,0000	0,0000	0,0000
82	Долговые ценные бумаги в составе активов	руб.	0,0000	0,0000	0,0000
83	Часть инструментов, не включены в состав активов	руб.	0,0000	0,0000	0,0000
84	Инструменты, подлежащие признанию актива или обязательства	руб.	0,0000	0,0000	0,0000
85	Инструменты, подлежащие признанию актива или обязательства	руб.	0,0000	0,0000	0,0000

Примечание:
 Сведения о балансе бухгалтерского учета, включая источники для составления раздела 3 отчета, приведены в таблице в разделе 3 "Информация о структуре собственного средства (капитала)" информации о финансовых показателях организации в отчетном периоде.

Таблица 3.1. Сведения об активах и источниках обеспечения обязательств организации, классифицированных по составу активов указанного периода

Код	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Составленный раздел на балансе организации					Итого по разделу
			в соответствии с законодательством Российской Федерации в части 1 статьи 103.1 Закона от 26.07.2013 № 172-ФЗ	в соответствии с законодательством Российской Федерации в части 2 статьи 103.1 Закона от 26.07.2013 № 172-ФЗ	в соответствии с законодательством Российской Федерации в части 3 статьи 103.1 Закона от 26.07.2013 № 172-ФЗ	в соответствии с законодательством Российской Федерации в части 4 статьи 103.1 Закона от 26.07.2013 № 172-ФЗ	в соответствии с законодательством Российской Федерации в части 5 статьи 103.1 Закона от 26.07.2013 № 172-ФЗ	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Требования к контрагентам, включая требования к контрагентам, не являющимся участниками рынка ценных бумаг, в том числе:							
1.1	Счета							
2	Инструменты с фиксированным курсом							
3	Долговые ценные бумаги							
4	Права по обеспечению возврата средств							
4.1	Права по обеспечению возврата средств							
4.2	Права по обеспечению возврата средств							
4.3	Права по обеспечению возврата средств							
5	Сумма, подлежащая признанию актива или обязательства							

	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017
5) обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017
9) обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017
10) обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017
11) обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017
12) обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017
13) обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017	18.05.2017

<p>в отношении лиц открытого банка с 31.12.2017 г. по по состоянию на 31.12.2017 г.</p>					
<p>32. Область ЧОУ, управление по исполнительному ТН</p>	<p>23.10.2017</p>	<p>срочно</p>	<p>23.09.2016</p>	<p>да</p>	<p>нет признаков нет признаков нет признаков</p>
<p>33. Область ЧОУ, управление по исполнительному ТН</p>	<p>31.07.2018</p>	<p>срочно</p>	<p>без отрыва от работы</p>	<p>да</p>	<p>нет признаков нет признаков нет признаков</p>

				<p>разного знака, включено до 30.06.2017 г. в состав "Сбербанка России" (далее - Банк) на основании Акта о передаче имущества Банка России</p>																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1) документальный	независимый	независимый не полный	не полный	не полный не полный	не полный не полный	не полный не полный	не полный не полный	не полный не полный	не полный не полный	не полный не полный	не полный не полный	не полный не полный	не полный не полный	не полный не полный	не полный не полный	не полный не полный	не полный не полный
<p>1) документальный</p> <p>Исторический фильм "Война и мир" Участники войны в Великой Отечественной войне (1941-1945 гг.) (Москва, 1975 г.)</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>
<p>2) документальный</p> <p>Исторический фильм "Война и мир" Участники войны в Великой Отечественной войне (1941-1945 гг.) (Москва, 1975 г.)</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>	<p>не полный</p>

№	Содержание	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
12	Денежные средства на счетах в кредитных организациях	2790710,0000	4824760,0000	-88970,0000	1074000,0000	481074,0000								1811516,0000
13	Денежные средства на счетах в кредитных организациях	2028716,0000	4824760,0000	-108181,0000	68105,0000									1903229,0000
14	Денежные средства на счетах в кредитных организациях													
15	Денежные средства на счетах в кредитных организациях													
16	Денежные средства на счетах в кредитных организациях	2790710,0000	4824760,0000	-108181,0000	68105,0000	481074,0000								1811516,0000
17	Денежные средства на счетах в кредитных организациях			181827,0000										
17.1	Денежные средства (убытки)													
17.2	Денежные средства (убытки)			181827,0000										
18	Денежные средства													
18.1	Денежные средства													
18.2	Денежные средства													
19	Денежные средства (убытки)													
19.1	Денежные средства (убытки)													
19.2	Денежные средства (убытки)													
20	Денежные средства (убытки)				1,0000									1,0000
21	Денежные средства (убытки)													
21.1	Денежные средства (убытки)													
21.2	Денежные средства (убытки)													
22	Денежные средства (убытки)													
22.1	Денежные средства (убытки)													
22.2	Денежные средства (убытки)													
23	Денежные средства (убытки)													
23.1	Денежные средства (убытки)													
23.2	Денежные средства (убытки)													
24	Денежные средства (убытки)													
24.1	Денежные средства (убытки)													
24.2	Денежные средства (убытки)													



М. В. Лепельская
 М. В. Лепельская
 М. В. Лепельская

21	Инициалы, фамилия, имя отчество и наименование организации, для которой дан паспорт, инициалы (фамилия, имя, отчество) и наименование организации, выдавшей паспорт	217000000-00
22	Инициалы, фамилия, имя отчество и наименование организации, для которой дан паспорт, инициалы (фамилия, имя, отчество) и наименование организации, выдавшей паспорт	

И. И. Подпись
 И. И. Подпись



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

ОТЧЕТ О Движении ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

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

код формы по ОКУД 0409814
квартальная(Годовая)

номер строки	наименование 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:		-23753595	13499900
1.1.1	проценты полученные		59473899	61311334
1.1.2	проценты уплаченные		-51276518	-48276531
1.1.3	комиссии полученные		5720300	5744632
1.1.4	комиссии уплаченные		-1762306	-1196706
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-1754034	-2969089
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-15456246	12337096
1.1.8	прочие операционные доходы		3857092	724578
1.1.9	операционные расходы		-21675112	-12320888
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-878670	-1853626
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		70282899	-20989237
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резерван на счетах в Банке России		-2494236	-1513418
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-23623388	-46653792
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		19912365	17445474
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4610771	2716862
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		25458324	3717773
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		58002808	10716263
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5554568	1974480
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам		208406	-6273962
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-8237593	-3098917
1.3	итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		46529304	-7469337
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-165288963	-63838196
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		156414095	42330143
2.3	приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-13548676	-12417369
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		4599148	130871
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-487405	-605968
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1243020	85252
2.7	Дивиденды полученные		0	815207
2.8	итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-17078781	-33560080
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

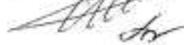
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-2978768	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-2978768	0
4	Изменение курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-660819	8711532
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		25810936	-40137865
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		79339482	93997540
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		105150417	53839675

И. о. Председателя Правления



Полунин М. В.

И. о. Главного бухгалтера



Толока Е. В.



ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Пояснительная информация
к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за первое полугодие 2019 года.**

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Введение. Существенная информация о кредитной организации.....	3
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	5
3. Краткий обзор основных положений учетной политики на 2019 год.....	6
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	28
4.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	28
4.2 Средства в кредитных организациях.....	29
4.3 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
4.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	31
4.5 Информация о методах оценки после первоначального признания.....	33
4.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.....	34
4.7 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	35
4.8 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	36
4.9 Изменение оценочного резерва и резерва на возможные потери.....	38
4.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	39
4.11 Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	40
4.12 Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения.....	40
4.13 Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую.....	41
4.14 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов.....	41
4.15 Информация об объеме, структуре прочих активов.....	46
4.16 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.....	46
4.17 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	47
4.18 Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	47
4.19 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	47
4.20 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	49
4.21 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	49
4.22 Информация о величине уставного капитала.....	50
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	51
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	53
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	54
8. Информация о целях и политике управления рисками.....	54
9. Информация об управлении капиталом.....	85
10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.....	88
11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	90
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	92
13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	92
14. Дополнительная информация.....	92

1 Введение

Существенная информация о кредитной организации.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» работает на рынке финансово-кредитных услуг с 1992 года. Деятельность Банка в основном 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 июля 2019 года Банк занимает 7 место среди крупнейших банков РФ по размеру активов, Banki.ru.

Корпоративный бизнес – основное направление деятельности Банка, на которое приходится 93% кредитного портфеля по состоянию на 1 июля 2019 г. В числе корпоративных клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», находящихся на комплексном обслуживании, крупнейшие компании, представляющие такие отрасли, как нефтегазовая, нефтехимическая, финансы, ритейл, производство и продажа продуктов питания, металлургия, алюминиевое производство, телекоммуникации и др. Банк занимает 6 место в рейтинге кредитных организаций по величине совокупного кредитного портфеля на 1 июля 2019 года.

Банк является одним из лидеров рынка услуг инкассации денежных средств в России. По состоянию на конец второго квартала 2019 года на обслуживании находилось более 2 900 клиентов, из которых 125 — кредитные организации. Исторически Банк работает с крупными московскими оптовыми и розничными торговыми компаниями, которые, в связи с высокой интенсивностью использования наличных денежных средств в своем бизнесе, пользуются услугами инкассации Банка. Также Банк обслуживает потребности в услугах инкассации денежных средств других банков и их клиентов.

Территориальная сеть ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 1 июля 2019 года состояла из 131 отделения и 24 операционных касс, сеть платежных банковских устройств насчитывает более 6 800 платежных терминалов и 1 180 банкоматов.

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

Долгосрочные партнеры ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — крупнейшие международные финансовые организации и банки: Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Raiffeisen Bank International AG, Citibank N.A., J.P. Morgan Chase & Co., The Bank of New York Mellon, ING Bank N.V., Barclays Bank Plc, The Export-Import Bank of Korea, Industrial and Commercial Bank of China, Harbin Bank Co. Ltd., Bank of China, Deutsche Bank, Societe Generale S.A., Credit Agricole CIB, ODDO BHF Aktiengesellschaft, Commerzbank AG, UniCredit Group, Credit Suisse, UBS AG, Landesbank Baden-Wuerttemberg (LBBW), Bayerische Landesbank (BayernLB), Intesa Sanpaolo SpA, AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH., HSBC, The National Bank of Ras Al-Khaimah 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 & Poog's – долгосрочный кредитный рейтинг «BB-», краткосрочный рейтинг «B». Прогноз – «Стабильный».

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

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

«Эксперт РА» – рейтинг кредитоспособности «ruA», прогноз — «Стабильный».

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

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

Лицензии профессионального рынка ценных бумаг:

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

С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов России.

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

Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности.

В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.07.2019 г. и сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2019 года.

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 Инвест» - совместно контролируемое предприятие;
- CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;
- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МКБ» - структурированное предприятие;

- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль» - доля владения Банка – 100%;
- Акционерное общество небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» - доля владения Банка - 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-СЕРВИС» - доля владения Банка - 96,99%;
- Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) - доля владения Банка - 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2» - структурированное предприятие;
- ELECSNET HOLDING LIMITED – доля владения Банка – 49,78%;
- Акционерное общество "Элекснет" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Акционерное общество НКО "МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Общество с ограниченной ответственностью "Аренда-Элекснет"– владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Акционерное общество "Элекснет СПб" – владение через зависимые предприятия 35,84%;
- Акционерное общество "Элекснет - Регионы" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Акционерное общество "Элекснет-Казань" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Общество с ограниченной ответственностью "Элекснет СПб" – владение через зависимые предприятия 37,34%;
- Общество с ограниченной ответственностью "ЦЕНТР-ГОРОД" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Процессинг" – владение через зависимые предприятия 49,78%.

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, услуги инвестиционного банкинга. 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 первого полугодия 2019 года составила 28,0 млрд. рублей. Чистые процентные доходы (до вычета резервов) составили 16,9 млрд. рублей, чистые комиссионные доходы составили 4,0 млрд. рублей.

Совокупные активы Банка остались на уровне конца 2018 года и по состоянию на 1 июля 2019 года составили 2 140,5 млрд. рублей.

С начала 2019 года совокупный портфель ссудной задолженности юридических и физических лиц, включая сделки РЕПО, сократился на 3,1%, и на отчетную дату его совокупный объем составил 1 760,4 млрд. рублей, из которых 1 644,6 млрд. рублей или 93,4% — ссудная задолженность юридических лиц и 115,9 млрд. рублей или 6,6% — ссудная задолженность физических лиц.

Средства клиентов (некредитных организаций) по итогам первого полугодия 2019 года составили 1 434,7 млрд. рублей, при этом средства розничных клиентов увеличились на 16,2% с начала года и достигли 428,1 млрд. рублей. Депозиты корпоративных клиентов сократились на 4,7% и составили 1 006,6 млрд. рублей.

Нормативы достаточности капитала на 1 июля 2019 года составили: Н1.1 — 8,8%, Н1.2 — 12,1%, Н1.0 — 20,0%. Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», составил 262,7 млрд. рублей.

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

Годовым общим собранием акционеров (участников) было принято решение о выплате по итогам 2018 года дивидендов. Объем выплаченных дивидендов составил 2 978 768 тысяч рублей.

3 Краткий обзор основных положений учетной политики на 2019 год.

Принципы признания активов, обязательств, доходов и расходов Банка являются теми же, что и применяемые в годовой отчетности Банка за 2018 год.

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

1) Непрерывность деятельности

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

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском

учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

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

4) Осторожность

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

При этом учетная политика Банка 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.

Методы оценки финансовых активов и обязательств.

При первоначальном признании финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости на дату первоначального признания, определяемой в соответствии с МСФО 13, МСФО 9, а также утвержденными в Банке методиками определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Финансовые активы после первоначального признания в зависимости от бизнес-модели и характеристик денежных потоков отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО 9:

- по амортизированной стоимости,
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором финансового актива потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового актива согласно утвержденной в Банке методологии.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости (АС), если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС ПСД), если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СС ЧПУ), за исключением случаев, когда они оцениваются по АС или по СС ПСД.

Амортизированная стоимость финансового актива может определяться методом дисконтирования денежных потоков по эффективной процентной ставке (далее - ЭПС) либо линейным методом в соответствии с МСФО 9 и Положениями 605-П, 606-П.

АС финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по СС ЧПУ, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива – на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по АС и по СС ПСД, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее – затраты по сделке).

Обязательства по выданным банковским гарантиям после первоначального признания оцениваются по наибольшей из двух величин: оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитываемого в соответствии с МСФО 9 (далее также «оценочного резерва»), либо суммы вознаграждения по выданной банковской гарантии.

Финансовые обязательства после первоначального признания отражаются в бухгалтерском учете по АС, определяемой в соответствии с МСФО 9 и методикой Банка по классификации финансовых обязательств, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО 9. АС финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства. АС финансового обязательства определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО 9 и Положением 604-П.

Финансовые обязательства не реклассифицируются.

Резервы.

Резервы на возможные потери формируются в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, Положениями 590-П, 611-П.

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы осуществляется на внутримесячную дату (даты) в случаях, когда в соответствии с п. 11.3 инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» Банк России (территориальное учреждение Банка России) требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты).

Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО 9.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с приложением А МСФО 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО

9. Методы оценки ожидаемых кредитных убытков и порядок расчета оценочного резерва утверждается отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц.

В бухгалтерском учете оценочный резерв отражается посредством корректировок регуляторных резервов до величины оценочного резерва. Корректировки, увеличивающие процентные доходы / расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки отражаются в соответствии с Положениями 605-П, 606-П в корреспонденции со счетами по учету корректировок резервов на возможные потери.

Модификация условий финансовых активов / обязательств.

Модификацией финансового актива / обязательства является изменение договорных денежных потоков, вызванное:

- изменением процентной ставки по ФИ;
- изменением срока действия ФИ;
- изменением графика платежей по ФИ.

Если модификация денежных потоков по ФА вызвана изменением процентной ставки, Банк производит перерасчет ЭПС на дату модификации денежных потоков. При этом, если изменение процентной ставки определено первоначальными условиями договора, то сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков не производится. Если изменение процентной ставки не определено первоначальными условиями договора, то производится сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков.

Если модификация денежных потоков по ФА вызвана изменением срока действия ФА или графика платежей по ФА, то пересчет ЭПС по ФА не производится.

Если модификация денежных потоков по ФО вызвана изменением процентной ставки, Банк производит перерасчет ЭПС на дату модификации денежных потоков. При этом, если изменение процентной ставки определено первоначальными условиями договора, то сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков не производится.

Если изменение процентной ставки не определено первоначальными условиями договора, то производится сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков. Банк сравнивает величину денежных потоков по новым условиям, дисконтированных по первоначальной ЭПС, с приведенной стоимостью оставшихся денежных потоков по первоначальному обязательству. И если разница между модифицированными денежными потоками и первоначальными денежными потоками составляет более 10 %, Банк в соответствии с МСФО 9 прекращает признание первоначального ФО. При этом Банк производит пересчет ЭПС и сравнивает ее с рыночной процентной ставкой на дату модификации. Далее учет ФО осуществляется в соответствии с требованиями МСФО 9 и 604-П.

Основные принципы признания и классификации доходов и расходов.

Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций, с учетом требований Положения 446-П.

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (признания), 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. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренных соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Порядок начисления комиссионных процентных доходов (расходов) аналогичен порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов (расходов).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- 1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- 2) сумма дохода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- 4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 МСФО 15, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, или не исполняется условие признания в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему переводу в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах 1)–3) настоящего подраздела.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в подпунктах 1)–4) настоящего подраздела. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему переводу в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- 1) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- 2) сумма расхода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы, полученные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания доходов. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на день оплаты.

Особенности бухгалтерского учета доходов и расходов в целях реализации требований МСФО 9.

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода ЭПС либо линейным методом.

Разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором линейным методом, отражаются в ОФР по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие / уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки».

Разницы, возникающие между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными расходами, начисленными линейным методом, отражаются в ОФР по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие / уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки».

В случае если для определения справедливой стоимости финансового инструмента (ФИ) в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по ФИ существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость ФИ в дату первоначального признания определяется методом ЭПС по рыночной процентной ставке.

Разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещенных / привлеченных денежных средств по ФИ (корректировка на нерыночность) отражается по соответствующим символам ОФР доходов / расходов (кроме процентных) от операций с соответствующим видом ФИ.

Амортизированная стоимость ФИ может определяться методом АС ЛС либо АС ЭПС. Если применяется метод АС ЭПС, то производится корректировка балансовой стоимости ФИ, которая отражается на счетах корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных / привлеченных денежных средств в корреспонденции со счетами доходов / расходов по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие / уменьшающие процентные доходы / расходы, на разницу между процентными доходами / расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и процентными доходами / расходами, начисленными без применения ЭПС».

Затраты по сделке.

В соответствии с МСФО 9 к затратам по сделке Банк относит дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства, т. е. те затраты, которые бы не возникли, если бы Банк не приобрел финансовый инструмент, не выпустил его или не произвел его выбытие.

К затратам по сделке относятся, в том числе, сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные аналогичные затраты. В соответствии с п. В5.4.8 МСФО 9 затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Затраты по сделке, признанные Банком незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый инструмент. Затраты по сделке, признанные Банком существенными, отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца, а также одновременно на дату выбытия финансового инструмента.

Прочие доходы по финансовым активам.

К прочим доходам по финансовому активу Банк относит доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Прочие доходы по финансовому активу амортизируются (равномерно признаются в доходах Банка) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока.

Прочие доходы отражаются на балансовом счете по учету доходов в плановую дату по договору, а также:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату выбытия финансового актива.

Прочие доходы, признанные несущественными, отражаются на балансовом счете по учету доходов одновременно.

Критерий существенности величины затрат, а также прочих доходов устанавливается Банком в учетной политике в целом на календарный год с учетом требований, установленных пунктом 7 МСФО 1.

Активы Банка.

Принципы бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положениями 606-П, 604-П, 590-П, 611-П, иными нормативными актами Банка России, требованиями МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета, утвержденными в Банке.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

В учетной политике Банк установил критерии существенности в отношении следующих параметров:

- разницы между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС (АС ЭПС), и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом (АС ЛС);
- изменения справедливой стоимости (СС) приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты (в течение срока учета на счетах Главы Г);
- затрат по сделке;
- разницы между СС при первоначальном признании и ценой приобретения.

Модели оценки справедливой стоимости, иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости разработаны Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, утвержденной в Банке.

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами:

- а) если организация не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана не осуществлять признание этих ценных бумаг и

отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохранные при передаче;

б) если организация получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана признать эти ценные бумаги;

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если организация передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохранные при передаче.

б) если организация сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана и дальше признавать эти ценные бумаги.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с МСФО 9.

Переклассификация ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете на основании решения Правления или другого органа Банка, уполномоченного принимать такое решение.

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).

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых может быть надежно определена (ценные бумаги, оцениваемые по котировкам I уровня иерархии), оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости посредством автоматизированной процедуры переоценки.

В последний рабочий день месяца переоценка по справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых определяется по котировкам II и III уровня иерархии, производится с учетом положений, предусмотренных Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, утвержденной в Банке.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), в том числе при выплате купона по долговым ценным бумагам, переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Переоценка ценной бумаги осуществляется также на дату,

предшествующую дате ее погашения, в соответствии с условиями выпуска.

В случае если с момента последней переоценки произошло существенное (более чем на 20 % – для долговых ценных бумаг и более чем на 40 % – для долевых ценных бумаг) изменение справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Ценные бумаги, переданные по сделкам прямого РЕПО (в том числе полученные по договору займа), переоцениваются на ежедневной основе.

При возникновении необходимости Банк может дополнительно, помимо установленных выше дат, осуществлять переоценку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет корректировки стоимости ценных бумаг, рассчитываемой с применением метода ЭПС, осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), корректировка осуществляется по эмитентам.

Положительная корректировка определяется как превышение стоимости, рассчитанной с применением метода ЭПС данного выпуска (эмитента), над их стоимостью, рассчитанной линейным способом.

Отрицательная корректировка определяется как превышение стоимости, рассчитанной линейным способом, над их стоимостью, рассчитанной с применением метода ЭПС.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по стоимости с применением метода ЭПС, корректируются посредством автоматизированной процедуры корректировки.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), в том числе при выплате купона по долговым ценным бумагам, корректировке подлежат все ценные бумаги данного выпуска (эмитента), оцениваемые по стоимости с применением метода ЭПС.

При возникновении необходимости Банк может дополнительно, помимо установленных выше дат, осуществлять корректировку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости.

Приобретенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по амортизированной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета, общих принципов, изложенных в Положении 606-П, а также в Положении 446-П.

Принципы бухгалтерского учета операций предоставления (размещения) денежных средств.

Бухгалтерский учет операций предоставления (размещения) денежных средств Банк осуществляет в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положениями 605-П, 590-П, 611-П, требованиями МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета и Кредитной политикой Банка.

В случае если для определения справедливой стоимости кредита / приобретенных прав требований (далее – ППТ) в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту / ППТ существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью кредита / ППТ в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. В данном случае для определения АС в качестве ЭПС применяется ставка, установленная договором.

В дату первоначального признания при определении справедливой стоимости кредита / ППТ Банк применяет критерий существенности (диапазон) отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки, установленный учетной политикой. Если ЭПС входит в диапазон рыночности, то сделка признается рыночной и значение рыночной ставки равно ЭПС. Если значение ЭПС находится за рамками диапазона, то проверяется существенность отклонения ЭПС от ближайшей границы диапазона рыночной ставки.

В случае если для определения справедливой стоимости кредита / ППТ в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту / ППТ существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость кредита / ППТ в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по кредиту / ППТ по рыночной процентной ставке. В данном случае после первоначального признания кредита / ППТ, классифицированного как оцениваемый впоследствии по АС, для определения АС в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по кредиту / ППТ в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость кредита / ППТ в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по кредиту / ППТ существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость кредита / ППТ в дату первоначального признания определяется расчетным способом. В данном случае после первоначального признания кредита / ППТ, классифицированного как оцениваемый впоследствии по АС, для определения АС применяется ЭПС.

Понятия «наблюдаемые исходные данные» и «ненаблюдаемые исходные данные» применяются Банком в соответствии с приложением А МСФО 13 и Методикой оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

При выдаче кредитов, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, Банк руководствуется МСФО 20. При определении рыночной процентной ставки Банк исходит из того, что субсидируемые кредиты выдаются в рамках

государственной программы, ставка по таким кредитам определена государственной программой субсидирования в четких границах, действует для любого банка и не может отклоняться от этих границ. Соответственно, Банк считает такую ставку рыночной.

Субсидируемая часть процентной ставки по кредиту не включается в расчет ЭПС и классифицируется Банком как операционный доход ввиду того, что невозможно точно спрогнозировать даты поступления денежных средств в рамках субсидии и, как следствие, невозможно построить корректные денежные потоки.

После первоначального признания Банк учитывает все кредиты / ППТ в категории учета по АС, определяемой в соответствии с МСФО 9.

В случае если при первоначальном признании по кредиту / ППТ невозможно построить график денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, такой актив Банк учитывает в категории по СС ЧПУ. Банк не применяет категорию учета по СС ПСД для кредитов / ППТ.

При приобретении права требования по цене ниже номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется на символах процентных доходов в течение срока, установленного условиями первичного договора.

При приобретении права требования по цене выше номинальной стоимости разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (премия) учитывается при начислении процентов в течение срока, установленного условиями первичного договора, на символах процентных расходов.

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

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

Принципы учета дебиторской задолженности

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.

Безнадежная дебиторская задолженность может быть списана в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, за счет сформированных резервов по решению Правления Банка.

Принципы учета производных финансовых инструментов.

Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положением 446-П, Положением 606-П, Положением 372-П, Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета, утвержденными в Банке.

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

С даты заключения договора ПФИ бухгалтерский учет требований и обязательств осуществляется на счетах главы Г Плана счетов.

По расчетным ПФИ на счетах по учету требований и обязательств в главе Г отражаются как требования, так и обязательства в отношении базисного (базового) актива и платежи, совершаемые сторонами договора на определенных ими условиях (кроме сумм вариационной маржи).

Процентные платежи отражаются на отдельных лицевых счетах в качестве требований и обязательств в корреспонденции со счетами № 99997 и № 99996. По мере изменения плавающих ставок или других переменных перерасчет указанных сумм осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату. При наступлении даты процентного платежа учет соответствующих требований и обязательств прекращается.

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке.

По договорам, предусматривающим поставку базисного (базового) актива, учет требований и обязательств на счетах главы Г прекращается при наступлении первой по срокам даты расчетов или поставки. Требования и обязательства по расчетным ПФИ учитываются на счетах главы Г до даты прекращения признания ПФИ.

Модели оценки справедливой стоимости, понятия активного и неактивного рынка, иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости разрабатываются Банком и утверждаются Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляются:

- 1) в дату первоначального признания;
- 2) в последний рабочий день месяца;
- 3) на дату прекращения признания ПФИ;
- 4) на дату возникновения требований и/или обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Принципы бухгалтерского учета имущества.

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 платежные терминалы);
- оборудование;
- оборудование для хранения ценностей (сейфы);
- прочие.

Основные средства до момента готовности к использованию, то есть, когда их местоположение и состояние позволяют осуществлять их эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства, учитываются на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по первоначальной стоимости с учетом НДС. При готовности объекта к использованию основные средства учитываются на балансовом счете № 60401 без

учета НДС. НДС относится на расходы Банка 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 учетной политикой Банка 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.

Обязательства Банка.

Принципы учета привлечения денежных средств во вклады (депозиты).

Бухгалтерский учет привлеченных денежных средств клиентов во вклады (депозиты) (далее – финансовые обязательства) осуществляется Банком в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положением 604-П, требованиями МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. Понятия «наблюдаемые исходные данные» и «ненаблюдаемые исходные данные» применяются в соответствии с приложением А МСФО 13 и методикой оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

Критерии рыночности и наблюдаемости исходных данных финансового обязательства закреплены во внутрибанковском нормативном документе.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

Критерий существенности (диапазон) отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки определен в учетной политике Банка. Если ЭПС входит в диапазон рыночности, то сделка признается рыночной и значение рыночной ставки равно ЭПС. Если значение ЭПС находится за рамками диапазона, то проверяется существенность отклонения ЭПС от ближайшей границы диапазона рыночной ставки.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом. В данном случае после первоначального признания финансового обязательства для определения амортизированной стоимости применяется ЭПС.

Для привлеченных средств юридических лиц и МБК установлены критерии рыночности и наблюдаемости исходных данных, закрепленные во внутрибанковском нормативном документе.

После первоначального признания Банк учитывает финансовые обязательства по АС ЭПС либо АС ЛС.

Критерий существенности отклонения АС ЭПС от АС ЛС установлен в учетной политике Банка.

К депозитам со сроком погашения более одного года Банк применяет метод АС ЛС ввиду несущественности отклонения АС ЭПС от АС ЛС.

При начислении процентных расходов по финансовым обязательствам со сроком «до востребования» метод ЭПС не применяется. При пролонгации депозита по ставке «до востребования» такой депозит рассматривается как финансовое обязательство со сроком «до востребования».

АС депозита определяется на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного его погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Принципы учета операций с выданными банковскими гарантиями.

Порядок учета операций с выданными банковскими гарантиями Банк осуществляет в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положениями 605-П, 590-П, 611-П, требованиями МСФО 9, утвержденной схемой бухгалтерского учета. Перечень комиссий по выданным банковским гарантиям / контргарантиям, резервным аккредитивам (stand-by), включаемых и не включаемых в расчет стоимости банковской гарантии / аккредитива, приведен в схеме бухгалтерского учета.

Комиссия, включаемая в расчет стоимости банковской гарантии / аккредитива, относится на доход равномерно: в последний рабочий день месяца и в дату прекращения гарантии. Комиссия, не включаемая в расчет стоимости банковской гарантии / аккредитива, относится на доход одновременно.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13. При заключении договора банковской гарантии с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине полученного комиссионного

вознаграждения за выдачу банковской гарантии. При заключении договора банковской гарантии со связанной стороной справедливая стоимость договора банковской гарантии равна величине полученного комиссионного вознаграждения за выдачу банковской гарантии, если иное не подтверждено профессиональным суждением ответственного подразделения Банка.

После первоначального признания обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва либо сумме вознаграждения по выданной банковской гарантии за вычетом общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15.

Корректировка стоимости договора банковской гарантии по наибольшей из двух величин производится в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также в следующие даты:

- выдачи банковской гарантии;
- изменения величины резерва на возможные потери;
- изменения величины оценочного резерва;
- иного события, приводящего к изменению остатка на балансовом счете № 47501.

Предоставление Банком гарантий и резервных аккредитивов осуществляется следующими способами:

- выдача разовой гарантии / резервного аккредитива принципалу / приказодателю,
- предоставление принципалу / приказодателю нескольких гарантий / резервных аккредитивов в пределах лимитов по выдаче гарантий / резервных аккредитивов в течение обусловленного срока, при соблюдении одного из следующих условий:

а) общая сумма предоставленных принципалу / приказодателю гарантий / резервных аккредитивов не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении;

б) в период действия соглашения сумма действующих одновременно гарантий / резервных аккредитивов, выданных принципалу / приказодателю, не превышает установленного ему данным соглашением лимита.

При этом Банк вправе ограничивать размер гарантий / резервных аккредитивов, предоставленных принципалу / приказодателю в рамках лимита по выдаче гарантий / резервных аккредитивов, путем одновременного включения в соответствующее соглашение обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Сумма полученного / начисленного вознаграждения по выданной банковской гарантии отражается на балансовом счете 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» в разрезе отдельных гарантий.

Поручительства, полученные по выданным гарантиям и резервным аккредитивам, отражаются в учете на основании заключенных договоров поручительства в сумме гарантии /

резервного аккредитива. При изменении условий гарантии / резервного аккредитива величина поручительства, отраженного в балансе, не корректируется ввиду несущественности данных величин для отчетности Банка и нормативов.

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Учет собственных ценных бумаг осуществляется в соответствии с Положением 604-П и схемами бухгалтерского учета, утвержденными в Банке.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения или установленного срока погашения ценной бумаги. По выпущенным ценным бумагам с купонным (процентным) доходом Банк производит начисление денежных сумм, подлежащих выплате в форме процентного (купонного) дохода (обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам) в корреспонденции со счетом по учету расходов. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных дней в периоде, определенном для начисления процентного (купонного) дохода в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг.

При истечении срока исковой давности отнесение на доходы Банка суммы привлеченных средств от размещения собственных ценных бумаг осуществляется на основании решения уполномоченного лица Банка.

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.

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

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

- 1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или

подтверждено иным соответствующим образом;

2) сумма дохода может быть определена;

3) отсутствует неопределенность в получении дохода;

4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

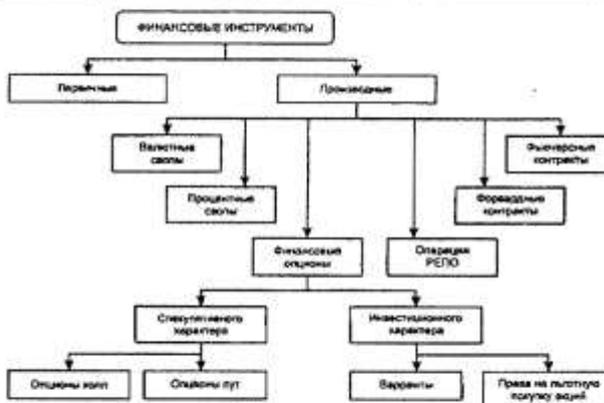
Порядок определения чистой прибыли (убытка) по финансовым инструментам.

Финансовые инструменты подразделяются на первичные и производные.

Классификация финансовых инструментов: первичные инструменты.



Классификация финансовых инструментов: производные инструменты.



Чистая прибыль по финансовым инструментам определяется, исходя из обусловленного договором дохода с учетом переоценки или созданного резерва.

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

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

Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками.

Значимые положения учетной политики, подходы к определению существенности приведены в соответствующих разделах учетной политики Банка, посвященных ошибкам, событиям после отчетной даты, учету имущества, ценных бумаг, резервов – оценочных обязательств некредитного характера, вознаграждений работникам.

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

Отчетность Банка за первое полугодие 2019 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 на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, за отчетный период в учетную политику Банка не вносилось, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

В отчетном и предшествующем ему периоде существенных ошибок в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

У Банка отсутствовали существенные и несущественные некорректирующие события после отчетной даты.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты.

	30.06.2019 г.	31.12.2018г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Денежные средства	9 117 542	13 264 425
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	83 230 528	56 013 111
Денежные средства и их эквиваленты	92 348 070	69 277 536

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

4.2 Средства в кредитных организациях.

	30.06.2019 г. тыс. рублей	31.12.2018 г. тыс. рублей
Счета в кредитных организациях Российской Федерации	11 547 105	5 335 835
Счета в кредитных организациях нерезидентах	1 399 702	4 829 665
Всего счетов и депозитов в банках	12 946 807	10 165 500

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

По состоянию на 01.07.2019 в данной статье баланса представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 40 000 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 в данной статье баланса представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 30 000 тыс. рублей.

Анализ средств в кредитных организациях по структуре валют, географической концентрации представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

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

	30.06.2019 г. тыс. рублей	31.12.2018 г. тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации федерального займа Российской Федерации	972 657	26 339 224
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	207 273	1 437 070
Облигации кредитных организаций резидентов	1 254 323	1 427 822
Облигации юридических лиц резидентов	5 575 647	41 213 955
Облигации международных банков развития	-	123 222
Облигации юридических лиц нерезидентов	9 467 991	8 755 983
Акции юридических лиц резидентов	11 395 077	-
Всего находящихся в собственности Банка	28 872 968	79 297 276
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации федерального займа Российской Федерации	-	54 848 086
Облигации юридических лиц резидентов	555 931	27 322 432
Облигации юридических лиц нерезидентов	383 052	2 000 165
Всего обремененных залогом по сделкам репо	938 983	84 170 683
Производные финансовые инструменты	6 727 637	4 665 275
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	58 842 469	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 382 057	168 133 234

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 распределены следующим образом:

	30.06.2019, тыс. рублей	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (RUSSIA)	972 657	долл. США	2035	5.1%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	207 273	руб.	2026	8.59%
Облигации кредитных организаций резидентов	1 254 323	руб.	2021-2032	0.51%-8.15%
Облигации юридических лиц резидентов	6 131 578	руб.	2020-2039	7.3%-13.10%
Облигации юридических лиц нерезидентов	289 339	руб.	2020-2022	8.975%-9.35%
Облигации юридических лиц нерезидентов	8 020 668	долл. США	2021-2111	3.949%-9.835%
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 541 036	прочие валюты	2024	5.15%
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 416 874			

	31.12.2018, тыс. рублей	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	25 307 241	руб.	2022-2034	6.50%-8.80%
Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ, RUSSIA)	55 880 069	долл. США	2028-2047	5.25%-12.75%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 437 070	руб.	2020-2025	7.70%-9.15%
Облигации кредитных организаций резидентов	1 427 822	руб.	2020-2022	8.65%-9.00%
Облигации юридических лиц резидентов	68 536 387	руб.	2019-2048	5.6%-14.25%
Облигации международных банков развития	123 222	руб.	2027	8.75%
Облигации юридических лиц нерезидентов	9 868 895	долл. США	2020-2027	3.95%-7.5%
Облигации юридических лиц нерезидентов	887 253	прочие валюты	2023	2.1%
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 467 959			

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.07.2019 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	206 072 028	199 885 921	4 330 187	148 292	5 443 584
Форвард с базисным активом иностранная валюта	289 364 928	288 019 991	2 235 296	192 516	7 261 362
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	6 862 113	6 839 099	162 154	140 376	148 951
Форвард с базисным активом пфи	6 330 835	6 457 365	0	126 530	208 560

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2019 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	323 631 563	324 379 094	2 282 951	5 762 888	990 321
Форвард с базисным активом иностранная валюта	280 146 728	279 295 626	2 177 826	229 593	7 204 789
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	7 397 829	7 363 254	203 693	169 801	418 608
Форвард с базисным активом ценные бумаги	16 307	16 229	805	0	697

У Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 01.07.2019 под ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 68 791 572 тыс. рублей сформирован резерв на возможные потери на сумму 25 043 759 тыс. рублей.

4.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	30.06.2019 г. тыс. рублей	31.12.2018 г. тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ, МФ, RUSSIA)	61 893 509	1 843 044
Облигации Банка России	53 546 492	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	52 421	19 708
Облигации кредитных организаций резидентов	711 101	39 251
Облигации юридических лиц резидентов	33 232 740	4 006 497
Облигации юридических лиц нерезидентов	31 001 272	19 623 631
Акции юридических лиц резидентов	-	111 112
Всего находящихся в собственности Банка	180 437 535	25 643 243
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ, МФ, RUSSIA)	4 029 978	12 367 101
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-
Облигации юридических лиц резидентов	24 657 076	931 689
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 394 994	9 393 039
Всего обремененных залогом по сделкам репо	30 082 048	22 691 829
Инвестиции в дочерние общества	-	5 369 710
Всего финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	210 519 583	53 704 782

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 распределены следующим образом:

	30.06.2019, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	23 386 577	руб.	2022-2034	6.50%-9.18%
Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ, RUSSIA)	42 536 910	долл. США	2026-2030	4.25%-12.75%
Облигации Банка России	53 546 492	руб.	2019	7.5%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	52 421	руб.	2020	8.40%
Облигации кредитных организаций резидентов	711 101	руб.	2023-2025	7.95%-8.15%
Облигации юридических лиц резидентов	57 889 816	руб.	2021-2048	7.15%-14.25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	29 613 792	долл. США	2020-2024	3.95%-8.125%
Облигации юридических лиц нерезидентов	2 782 474	прочие валюты	2023-2024	2.1%-5.15%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	210 519 583			

	31.12.2018, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
--	--------------------------	---------------	--------------------	---------------------------------

Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ, RUSSIA)	13 812 943	долл. США	2022-2047	4.25%-5.25%
Облигации федерального займа Российской Федерации (RUSSIA)	397 202	Евро	2019	2.875%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	19 708	руб.	2020	8.4%
Облигации кредитных организаций резидентов	39 251	руб.	-	0.51%
Облигации юридических лиц резидентов	4 938 186	руб.	2019-2033	5.6%-14.25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 390 348	руб.	2019-2024	7.4%-9.25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	26 716 829	долл. США	2019-2111	3.949%-11.5%
Облигации юридических лиц нерезидентов	908 793	прочие валюты	2019-2027	2.25%-2.949%
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 223 960			

По состоянию на 01.07.2019 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: на сумму 140 502 157 тыс. рублей оценены в 1 категорию качества и сформирован резерв на возможные потери в размере 0 тыс. рублей; на сумму 9 567 251 тыс. рублей оценены в 2 категорию качества и сформирован резерв на возможные потери в размере 94 098 тыс. рублей; на сумму 823 282 тыс. рублей оценены в 3 категорию качества и сформирован резерв на возможные потери в размере 181 798 тыс. рублей; на сумму 6 080 402 тыс. рублей оценены в 4 категорию качества и сформирован резерв на возможные потери 3 090 413 тыс. рублей.

4.5 Информация о методах оценки после первоначального признания.

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания указаны в Примечании 3

	30.06.2019 год, тыс. руб.		31.12.2018 год, тыс. руб.	
	I уровень	II уровень	I уровень	II уровень
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	14 401 324	3 999 103	118 542 839	44 925 120
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	131 502 958	79 016 625	27 568 766	20 665 194
Итого	145 904 282	83 015 728	146 111 605	65 590 314

В таблице ниже представлен перевод между категориями Уровня I и Уровня II иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.07.2019 финансовых активов

	Перевод с Уровня II на уровень I	Перевод с Уровня I на уровень II
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	161 721	20 607
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 627 972	11 561 201

В таблице ниже представлен перевод между категориями Уровня I и Уровня II иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019 финансовых активов

	Перевод с Уровня II на уровень I	Перевод с Уровня I на уровень II
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	52 370 805	3 180 144
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 088 994	118 761

Для целей определения справедливой стоимости ПФИ, предусматривающих будущие платежи и/или будущую поставку активов, в общем случае используется метод приведенной (дисконтированной) стоимости. Приведенная стоимость денежного потока определяется путем умножения его номинальной стоимости на дисконтный фактор, соответствующий валюте, активу и сроку платежа. Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, заключенных по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019, использованы исходные данные второго уровня иерархии. В качестве исходных данных используются процентные ставки и кривые доходности по стандартным срокам (LIBOR, MOSPRIME и другие), подразумеваемая волатильность и поверхность волатильности по стандартным срокам и страйкам, кредитные спреды и т.п.

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

По состоянию на 01.07.2019 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	316 179
АО НКО «Инкахран»	100,00	2 161 000
АО НКО «Инкахран-Сервис»	96,99	120 415
ООО Банк «Сбергательско-кредитного сервиса»	100,00	560 000
Elecsnet Holding Limited	49,78	2 274 851
всего вложений		5 432 445
всего сформированных резервов		(95 167)
итого		5 337 278

По состоянию на 01.01.2019 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	316 179
АО НКО «Инкахран»	100,00	1 811 000
АО НКО «Инкахран-Сервис»	0,4	15
ООО Банк «Сбергательско-кредитного сервиса»	100,00	560 000
ОАО «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева»	88,72	395
ООО «Атиль Климовский»	100,00	628 877
Elecsnet Holding Limited	49,78	2 274 851

всего вложений	5 591 317
всего сформированных резервов	(221 607)
итого	5 369 710

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

Компания ООО «Ипотечный агент МКБ 2» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2016 году. Ипотечный агент был создан для фондирования Банка путем выпуска облигаций класса А (рейтинг Вaa3) и рыночного их размещения инвесторам. Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием осуществлялась в соответствии с ФЗ №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 г. и №379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» (Закон о секьюритизации) от 21.12.2013 г. Банк, являясь Сервисным агентом в рамках договора взял на себя обязательства контроля деятельности Ипотечного агента (ООО «Ипотечный агент МКБ 2»), что обеспечивает сопровождение всех финансовых потоков, расчетов с инвесторами, контроля и сохранности ипотечного покрытия, в рамках реализованной сделки.

Ранее действующее ЗАО «Ипотечный агент МКБ», созданное в 2014 году для целей реализации первой сделки секьюритизации ипотечных активов Банка, досрочно произвело погашение выпуска облигаций класса «А» и «В» в купонную дату 07.12.2018. Сделка закрыта, на текущий момент реализуется процедура ликвидации юридического лица ЗАО «Ипотечный агент МКБ» (второе полугодие 2019 года).

В отчетном периоде финансовая поддержка не оказывалась.

4.7 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	30.06. 2019 г.	31.12.2018 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации юридических лиц резидентов	142 056	-
Облигации кредитных организаций резидентов	583 205	4 127 859
Облигации юридических лиц нерезидентов	16 009 745	4 336 292
Всего находящихся в собственности Банка	16 735 006	8 464 151
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации юридических лиц нерезидентов	12 505 242	24 019 476

35

Облигации кредитных организаций резидентов	5 968 925	3 088 446
Всего обремененных залогом по сделкам репо	18 474 167	27 107 922
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	35 209 173	35 572 073

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 распределены следующим образом:

	30.06.2019, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации кредитных организаций резидентов	6 552 130	долл. США	2021	4.9%
Облигации юридических лиц резидентов	142 056	руб.	2020	11.875%-13.5%
Облигации юридических лиц нерезидентов	22 801 351	долл. США	2021-2024	3.949%-6.656%
Облигации юридических лиц нерезидентов	5 713 636	прочие валюты	2021-2024	2.25%-3.6%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 209 173			

	31.12.2018, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации кредитных организаций резидентов	7 216 305	руб.	2021	4.9%
Облигации юридических лиц нерезидентов	19 278 245	долл. США	2021-2024	3.95%-6.656%
Облигации юридических лиц нерезидентов	9 077 523	прочие валюты	2021-2024	2.25%-3.6%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 572 073			

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

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

	30.06.2019 г. тыс. рублей	31.12.2018 г. тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	2 025 183	12 815 527
Учтенные векселя	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 743 632	7 688 678
Прочие активы, приравняемые ссудами	864 769	7 893 228
Процентные доходы	65 414	-

Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	6 698 998	28 397 433
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	432 844 611	510 948 071
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	10 197 722	14 591 892
Учетные векселя	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 038 804 235	1 053 836 638
Прочие активы, признаваемые ссудами	64 833 975	69 252 272
Процентные доходы	9 637 893	-
Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	1 556 318 436	1 648 628 873
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды	21 610	-
Ипотечные ссуды	16 931 385	13 584 807
Автокредиты	97 747	112 258
Иные потребительские ссуды	77 489 528	73 736 392
Прочие активы, признаваемые ссудами	14	-
Процентные доходы	1 261 107	-
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	95 801 391	87 433 457
Всего ссудной задолженности	1 658 818 825	1 764 459 761

Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц – резидентов, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям. Информация предоставлена без корректировки на сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы.

	30.06.2019г.	31.12.2018г.
	тыс.рублей	тыс.рублей
Добыча полезных ископаемых	14 419 397	51 552 437
Обрабатывающие производства	44 836 093	47 992 300
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	392 600
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 560 602	3 502 614
Строительство	5 677 349	5 979 162
Транспорт и связь	26 727 922	25 919 797
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	97 944 521	95 335 805
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	25 823 922	18 529 193
Прочие виды деятельности	132 428 777	139 413 313
Кредиты на завершение расчетов	286 672	520 769
всего кредитов	349 705 255	389 137 990
В том числе:		
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	38 355 503	29 952 677
индивидуальным предпринимателям	-	-

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.07.2019 года. Информация предоставлена без

корректировки на сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы.

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков					всего
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
юридические лица	32 448 601	41 847 586	95 059 130	85 604 424	339 904 974	594 865 717
физические лица	5 995 219	905 359	2 929 825	3 627 692	102 425 704	115 883 799
итого кредитов	38 444 820	42 752 947	97 988 955	89 232 116	442 330 678	710 749 516

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.2019 года. Информация предоставлена без корректировки на сформированные резервы на возможные потери.

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков					всего
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
юридические лица	17 567 839	34 650 419	112 147 082	110 714 827	387 421 934	642 502 101
физические лица	4 991 065	617 278	1 401 720	5 344 795	97 533 686	109 888 544
итого кредитов	22 558 904	35 267 697	113 548 802	116 059 622	464 955 620	752 390 645

Анализ ссудной задолженности по структуре валют, географической концентрации представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

4.9 Изменение оценочного резерва и резерва на возможные потери.

В таблице ниже предоставлена информация о величине сформированного оценочного резерва и резерва на возможные потери по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 годов.

	30.06.2019, тыс. руб.		31.12.2018, тыс. руб.	
	резервы на возможные потери	Кор-ка до оценочных резервов	резервы на возможные потери	Кор-ка до оценочных резервов
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 755 814	(2 715 819)	1 172 611	-
Центральные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	6 427	127 676	27 092	-
Дочерние и зависимые организации	95 167	-	221 607	-
Требования к кредитным организациям	133 016	100 464	122 732	-
Требования к юридическим лицам	90 776 763	(36 225 576)	92 588 295	-
Требования к физическим лицам	33 852 948	(2 618 790)	24 597 545	-
Внебалансовые обязательства	4 091 549	(1 471 047)	3 384 126	-
Всего оценочных резервов	133 711 684	(42 803 092)	122 114 008	-

4.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциацией диллеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО» и сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации диллеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО». Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Ниже приведена информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2018

Виды финансовых активов/обязательств, тыс. руб.	Суммы признанных финансовых активов/обязательства	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	30.06.2019, тыс. руб.	
			Чистая сумма после проведения взаимозачета	Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений
Активы				
Сделки "обратного РЕПО"	1 043 710 089	-	1 043 710 089	1 043 710 089
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	6 727 637		6 727 637	6 727 637
итого активы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	1 050 437 726	-	1 050 437 726	1 050 437 726
Обязательства				
Сделки "РЕПО"	462 327 702	-	462 327 702	462 327 702
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	607 714		607 714	607 714
итого обязательства, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или	462 935 416	-	462 935 416	462 935 416

аналогичных соглашений

Виды финансовых активов/обязательства, тыс. руб.	Суммы признанных финансовых активов/обязательств	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета	31.12.2018, тыс. руб.
				Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений
Активы				
Сделки "обратного РЕПО"	1 061 750 074	-	1 061 750 074	1 061 750 074
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	4 665 275	-	4 665 275	4 665 275
итого активы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	1 066 415 349	-	1 066 415 349	1 066 415 349
Обязательства				
Сделки "РЕПО"	515 056 715	-	515 056 715	515 056 715
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	6 162 282	-	6 162 282	6 162 282
итого обязательства, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	521 218 997	-	521 218 997	521 218 997

4.11 Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.07.2019 составила 49 552 209 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 42 965 171 тыс. рублей. Сумма финансовых активов, ранее полученных по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, составила 457 254 583 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 419 362 531 тыс. рублей.

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2019 составила 133 970 433 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 115 913 565 тыс. рублей. Сумма финансовых активов, ранее полученных по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, составила 448 215 483 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 399 143 150 тыс. рублей.

4.12 Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения.

По состоянию на 01.07.2019 в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО с правом продажи или последующего залога Банком получено финансовых активов на сумму 1 150 547 697 тыс. рублей; по состоянию на 01.01.2019 – 1 179 297 438 тыс. рублей.

Информация о сумме активов, полученных в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, приведена в Примечании 4.11 пояснительной информации.

4.13 Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую.

1 января 2019 года Банком была осуществлена реклассификация активов.

Реклассификация ценных бумаг была произведена в рамках подготовительных мероприятий в связи с необходимостью обеспечения соблюдения с 01 января 2019 года требований, установленных Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение № 606-П).

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила 10 725 196 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 111 482 тыс. рублей.

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составила 155 936 536 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 2 398 717 тыс. рублей.

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости составила 136 209 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 19 614 тыс. рублей.

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости составила 3 351 179 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 29 246 тыс. рублей.

В течение 2018 года была произведена переклассификация финансовых активов из категории имеющиеся для продажи в категорию удерживаемые до погашения на сумму 1 874 145 тыс. рублей. Эмитент оценен во 2 категорию, создан резерв в размере 18 741 тыс. рублей.

Переклассификация была проведена в связи с изменением бизнес-модели по данным активам на стратегию удержания «до погашения».

4.14 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов.

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости

При определении балансовой стоимости основных средств Банк руководствуется международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 "Основные средства" и Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях № 448-П.

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

Методы амортизации основных средств

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

Сроки полезного использования или нормы амортизации

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

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

– ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

– ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

– нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

– морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

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

Наименование класса основных средств (группа)	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2019	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.07.2019	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2019	Накопленная амортизация по классу на 01.07.2019	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за период
						перепродажи ДАПП	прочие выбытия	
Недвижимость	4 693 769	4 554 702	813 469	844 793	4 486	0	143 553	50 631
Вычислительы	1 390 837	1 394 798	847 361	967 081	14 804	0	10 843	130 563

ая техника								
Мебель	117 137	119 915	86 256	90 252	4 108	0	1 330	5 326
Оборудование	634 301	616 786	465 044	451 880	31 247	0	48 762	32 938
Оборудование для хранения ценностей	33 671	35 110	7 770	8 568	2 061	0	622	925
Охрана	160 527	164 010	82 517	95 835	7 677	0	4 194	15 545
ПТС (банкоматы и терминалы)	1 587 984	1 588 302	1 032 031	1 100 689	1 449	0	1 132	69 398
Прочие транспортные средства (автобусы, микроавтобусы, тракторы)	12 497	12 497	8 837	9 146	0	0	0	309
Разъездные легковые транспортные средства	28 014	28 014	16 897	17 977	0	0	0	1 080
Специальные транспортные средства (броневики)	487 511	153 553	276 013	115 205	0	0	333 958	19 614
Прочие основные средства	56 781	62 692	33 189	34 671	9 649	0	3 738	4 679
Благоустройство территории	311	311	96	101	0	0	0	5
Элеваторная, д. П								
Произведения искусства	341	341	0	0	0	0	0	0
Итого:	9 203 681	8 731 031	3 669 480	3 736 198	75 481	0	548 132	331 013

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.07.2019 сумма обязательств перед Банком по приобретению основных средств - 1 155 тысяч рублей; сумма обязательств Банка по приобретению основных средств – 0 тысяч рублей.

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

В соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях № 448-П, с целью установления необходимости уточнения в конце каждого отчетного года пересматриваются: Расчетная ликвидационная стоимость, будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, срок полезного использования и способ

начисления амортизации объекта основных средств. В первом полугодии 2019 года пересмотр данных величин не производился.

Информация о проведении переоценки, факт привлечения к оценке независимого оценщика

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

Последняя переоценка произведена по состоянию на 31.12.2018г. Оценка была произведена независимым оценщиком ООО «ЛЛ-Консалт» в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998г. № 135-ФЗ «Об оценочной стоимости в РФ», Федеральных стандартов оценки, Нормативных правовых актов уполномоченного федерального органа, осуществляющего функции по нормативно-правовому регулированию оценочной деятельности, Стандартов и правил оценочной деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является оценщик ООО «ЛЛ-Консалт».

По переоцененной стоимости учитывается недвижимое имущество. Балансовая стоимость этой группы (класса), которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, составляет 2 914 770 тысячи рублей.

Информацию в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

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

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

Суммы поступлений, возникших в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов: балансовая стоимость на 01.01.2019 – 428 482 тысяч рублей; балансовая стоимость на 01.07.2019 – 333 032 тысяч рублей. В первом полугодии 2019 года поступлений не было. В первом полугодии 2019 года – выбытие – 95 450 тыс. рублей.

Арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период – 598 тыс. руб.

Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период – 11 672 тыс. руб. Данные расходы не являются генерирующими арендный доход, совокупное изменение справедливой стоимости, признанное в составе прибыли или убытка, при продаже.

Расходы на ремонт не производились.

Информация об операциях аренды.

Суммы арендных платежей по договорам операционной аренды, признанные в качестве расходов в отчетном периоде – 546 169 тысяч рублей.

Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде (без учета арендного дохода от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) – 14 336 тысячи рублей.

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

Информация по каждому классу нематериальных активов

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

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

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

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

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

Амортизация начисляется линейным способом по всем группам нематериальных активов.

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

Наименование класса нематериальных активов(группа)	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2019	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.07.2019	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2019	Накопленная амортизация по классу на 01.07.2019	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за период
						перевод в ДАП	прочие выбытия	
НМА. Программное обеспечение	282 213	435 161	212 990	263 476	203 433	0	0	50 486
НМА. Сайты	2 210	2 048	1 030	1 191	0	0	0	161
НМА. Товарные знаки	731	667	386	450	0	0	0	64
Итого:	285 154	437 876	214 406	265 117	203 433	0	0	50 711

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года. В первом квартале 2019 года пересмотр данных величин не производился.

4.15 Информация об объеме, структуре прочих активов.

	30.06.2019 тыс. рублей	31.12.2018 тыс. рублей
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты	3 895 689	2 316 199
Расчеты по брокерскому обслуживанию	60	62
Дебиторская задолженность	571 120	2 175 837
Начисленные проценты по финансовым активам	-	5 373 878
Всего финансовых активов	4 466 869	9 865 976
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	343 849	192 091
Авансовые платежи по налогам	43 918	95 752
Расходы будущих периодов	-	54 332
Прочие	12 852	45 840
Всего нефинансовых активов	400 619	388 015
Итого прочие активы	4 867 488	10 253 991

По состоянию на 01.07.2019 задолженность по начисленным процентам, оплата которых ожидается через 12 месяцев от отчетной даты, составила 0 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2019 задолженность по начисленным процентам, оплата которых ожидается через 12 месяцев от отчетной даты, составила 21 274 тыс. рублей.

Анализ прочих активов по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

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

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 у Банка отсутствуют средства, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации.

4.17 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

	30.06.2019 г.	31.12.2018г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	21 822 380	21 934 929
Корреспондентские счета кредитных организаций нерезидентов	5 550 400	151 973
Полученные межбанковские кредиты и депозиты резидентов	480 394 323	437 970 128
Полученные межбанковские кредиты и депозиты нерезидентов	21 169 975	73 660 342
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем на корреспондентские счета	1 133	1 792
Средства клиентов по брокерским операциям	2	1
Обязательства по процентам	2 196 483	-
Затраты по сделке	(205 754)	-
Всего средства кредитных организаций	530 928 942	533 719 165

По состоянию на 01.07.2019 Банком привлечен синдицированный займ на сумму 27 263 523 тыс. рублей со сроками погашения 27.03.2020 и 01.04.2021 годов.

По состоянию на 01.01.2019 Банком привлечен синдицированный займ на сумму 21 569 984 тыс. руб. со сроком погашения 21.03.2019 года.

4.18 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	30.06. 2019 г.	31.12.2018г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Юридические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	114 654 650	59 484 547
Срочные депозиты	869 570 105	998 649 326
Обязательства по процентам	16 477 058	-
Затраты по сделке	(133 962)	-
Всего текущих счетов и депозитов юридических лиц	1 000 567 851	1 058 133 873
Физические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	49 377 790	19 756 132
Срочные депозиты	377 705 345	347 065 699
Обязательства по процентам	7 002 574	-
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	434 085 709	366 821 831
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	1 434 653 560	1 424 955 704

Анализ остатков средств на счетах клиентов по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

4.19 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	30.06. 2019 г.	31.12.2018г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	532 427	663 761
Субординированные облигации	5 000 000	5 000 000

Облигации	11 687 466	11 388 044
Обязательства по процентам	705 067	-
Затраты по сделке	20	-
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	17 924 980	17 051 805

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

	Сумма выпуска	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Выпуск еврооблигаций 2025, RUR, номинированных в рублях	5 000 000 тыс. руб.	21.11.2014	26.05.2025	16.50%
Выпуск еврооблигаций 2021 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	27.10.2016	07.11.2021	5.875%
Выпуск еврооблигаций 2027 (LPN), номинированных в долларах США	600 000 тыс. долл. США	29.03.2017	05.10.2027	7.50%
Выпуск еврооблигаций бессрочных (LPN), номинированных в долларах США	700 000 тыс. долл. США	26.04.2017	-	8.875%
Выпуск еврооблигаций 2023 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	07.02.2018	14.02.2023	5.55%
Выпуск еврооблигаций 2024 (LPN), номинированных евро	500 000 евро	12.02.2019	20.02.2024	5.15%
Выпуск еврооблигаций 2024 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	18.03.2019	25.06.2024	7.121%

В 1 квартале 2019 года Банк разместил два выпуска еврооблигаций: старшие еврооблигации на сумму 500 млн. евро с погашением в феврале 2024 года и процентной ставкой в размере 5,15% годовых и старшие еврооблигации на сумму 500 млн. долл. США с погашением в июне 2024 года и процентной ставкой в размере 7,121% годовых.

В июне 2019 года Банк разместил выпуск биржевых облигаций серии БСО-П01 со сроком погашения в 2022 году, объем выпуска составил 300 000 000 рублей. Ставка купона составляет 4,5% годовых.

Совокупный выплаченный доход по еврооблигациям за 2 квартал 2019 года составил – 59 342 тыс. долл. США и 412 500 тыс. руб. По домашним облигациям выплаты во 2 квартале 2019 года не производились. Все обязательства были исполнены 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.

4.20 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

	30.06.2019	31.12.2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	194 710	3 891 468
Прочие незавершенные расчеты	1 131 758	774 704
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	-	22 700 913
Переоценка требований по поставке финансовых активов	87 815	-
Всего финансовых обязательств	1 414 283	27 367 085
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	1 126 828	618 766
Налоги к уплате	437 612	627 515
Доходы будущих периодов	-	719 846
Прочие	12 015	121 647
Всего нефинансовых обязательств	1 576 455	2 087 774
Итого прочие обязательства	2 990 738	29 454 859

4.21 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

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

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

– величина резерва – оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

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

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

– у Банка возникло возможное обязательство в результате какого-либо прошлого события;

– представляется маловероятным, что в результате урегулирования обязательства произойдет отток ресурсов Банка;

– возможно проведение оценки величины обязательства;

– сумма обязательства, рассчитанная в ходе оценки, является существенной.

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

Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств:

	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
Балансовая стоимость	12 015	30 750

Величина резервов – оценочных обязательств, признанных в течение 1 полугодия 2019 года, составила 5 075 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, восстановленных в течение 1 полугодия 2019 года, составила 21 066 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, списанных в течение 1 полугодия 2019 года, составила 2 744 тыс. рублей.

Величина условных обязательств по состоянию на 01.07.2019 равна 8 220 652 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 равна 450 015 тыс. рублей.

4.22 Информация о величине уставного капитала.

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

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

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

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

– участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);

– получать дивиденды (принимать участие в распределении прибыли Банка);

– получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;

– в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной информацией;

– обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

– требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

– в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применение последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

– требовать предоставления доступа к документам Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

– иные права, предоставленные акционерам Банка законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Уставом Банка не установлены иные по сравнению с предусмотренными действующим законодательством РФ ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру.

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

В течение 1 квартала 2019 года не происходило увеличения уставного капитала.

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

В таблице ниже представлена информация о величине существенных статей доходов (расходов)

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Процентные доходы		
от размещения средств в кредитных организациях	426 180	626 329
от ссуд, предоставленных клиентам	63 153 277	63 336 906
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	797 219	3 490 216
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 585 058	1 352 484
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	920 659	181 140
Итого процентные доходы	71 882 393	68 987 075
Процентные расходы		
по привлеченным средствам кредитных организаций	14 105 267	17 569 788
по привлеченным средствам клиентов	40 002 040	27 460 755
по выпущенным долговым обязательствам	843 923	1 185 425
Итого процентные расходы	54 951 230	46 215 968
Чистые процентные доходы	16 931 163	22 771 107

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

	6 месяцев 2019 тыс. рублей	6 месяцев 2018 тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	68 473 820	59 738 237
Расходы от операций с иностранной валютой	(83 930 066)	(47 401 141)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(15 456 246)	12 337 096
Доходы от переоценки иностранной валюты	404 887 938	607 209 972
Расходы от переоценки иностранной валюты	(395 562 845)	(621 426 925)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 325 093	(14 216 953)
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(6 131 153)	(1 879 857)

Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов

	Сумма убытка от создания резервов на возможные потери/оценочных резервов	6 месяцев 2019 год Сумма дохода от восстановления резервов на возможные потери/оценочных резервов	Сумма убытка от создания резервов на возможные потери	6 месяцев 2018 год Сумма дохода от восстановления резервов на возможные потери
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	(192 980 479)	229 800 178	(78 760 589)	73 632 083

начисленные процентные доходы	(20 038 228)	11 292 329	(3 293 803)	4 248 152
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(21 866 057)	21 284 288	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 170 535)	1 066 247	(48 041)	24 212
Прочие	(184 544 933)	184 669 049	(52 722 549)	52 011 703
Итого	(400 562 004)	436 819 762	(131 531 179)	125 667 998

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

	6 месяцев 2019	6 месяцев 2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	32 344 179	4 283 287
Расходы по текущему налогу на прибыль	(343 743)	(3 746 645)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	(3 760 926)	(32 149)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(284 690)	(257 916)
Итого расход по налогам	(4 389 359)	(4 036 710)
Прибыль после налогообложения	27 954 820	246 577

По итогам 6 месяцев 2019 года сумма вознаграждений работникам составила 6 378 712 тыс. рублей. По итогам 6 месяцев 2018 года сумма вознаграждений работникам составила 5 064 100 тыс. рублей.

6 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход по состоянию на 01.07.2019 года составил 146 593 702 тыс. рублей, что на 39 178 142 тыс. рублей или 36,5% больше аналогичного периода прошлого года.

В течение 6 месяцев 2019 года увеличение в капитале произошло по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» на сумму 27 954 820 тыс. рублей; в течение 6 месяцев 2018 года на сумму - 246 577 тыс. рублей. Значительное изменение нераспределенной прибыли за первое полугодие 2019 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с началом применения Банком IFRS 9 и формированием оценочных резервов в соответствии с данным стандартом.

В течение 6 месяцев 2019 года увеличение в капитале произошло по статье «Прочий совокупный доход» от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход на сумму 1 916 871 тыс. рублей и созданием резервов на возможные потери и оценочных резервов под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 650 489 тыс. рублей. В течение 3 месяцев 2018 года уменьшение в капитале по статье «Прочий совокупный доход» от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход на сумму - 914 477 тыс. рублей.

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 6 месяцев 2019 года составили 2 978 768 тыс. рублей; в течение 6 месяцев 2018 года - отсутствуют.

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

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

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

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

8 Информация о целях и политике управления рисками.

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости, надежности Банка, а также защита интересов акционеров и клиентов в процессе осуществления Банком основной деятельности и достижение результатов, предусмотренных стратегией Банка.

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

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии со следующими этапами:

Идентификация (определение) 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 / или 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 изменения 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, показателей риск-аппетита (ключевых индикаторов риска), 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.

Управление рисками осуществляется с использованием следующих основных инструментов и методов:

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

Система лимитирования. Ограничение уровня 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. Применение инструмента заключается в детальной разработке схемы и процедуры проведения конкретной операции/ сделки с целью снижения связанных с ней рисков.

Секьюритизация. Инструмент предполагает распределение имеющегося риска путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск.

Риск-ориентированное ценообразование. Инструмент предполагает включение платы за риск в стоимостные условия предоставляемых продуктов и позволяет распределить риск между кредитной организацией 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. Инструмент снижения риска путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике.

Хеджирование. Инструмент снижения и распределения риска операций посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков).

Гэп-анализ. Инструмент анализа стратегического разрыва 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 как значимые, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Процедуры стресс-тестирования осуществляются участниками группы 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.

Выбор одного или нескольких методов или инструментов, используемых для ограничения, снижения и управления каждым значимым видом риска, зависит от типа осуществляемой (ых) Банком операции (й).

Изложенный перечень методов и инструментов ограничения, снижения и управления рисками не является исчерпывающим. В дополнение к указанным методам могут быть использованы иные инструменты и методы, отраженные в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

Кредитный риск

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

К кредитному риску относится:

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

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

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

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

капитале для покрытия кредитного риска (размера экономического капитала) осуществляется путем расчета величины непредвиденных потерь / убытков (Unexpected Losses, UL).

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

Под кредитные операции Банком создаются резервы, адекватные риску, принятому на себя Банком, в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и Указанием Банка России №2732-У. Банк учитывает размер сформированных резервов при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала).

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

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

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

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

Ключевые элементы управления кредитным риском:

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

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

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

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае

неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования, в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

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

30.06.2019, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Судам, соимная и приравненная к ней задолженность в т.ч. индивидуальным лицам	1 790 460 658	1 130 991 056	350 248 911	213 217 119	53 790 598	42 212 974	130 841 359	108 098 747	11 175 547	29 960 459	25 735 338	41 227 383
Структурированные в портфели однородных суд	1 700 300 884	1 130 991 056	291 234 238	190 382 477	52 824 023	34 869 090	121 383 057	98 640 445	9 879 603	29 026 910	25 412 875	34 321 057
ценные бумаги	90 159 774	0	59 014 673	22 834 642	966 575	7 343 884	9 458 302	9 458 302	1 295 944	933 549	322 483	6 905 316
прочие активы	225 959 772	205 956 833	11 207 166	1 750 634	5 985 696	1 059 443	4 591 853	4 591 853	112 072	367 633	3 052 705	1 059 443
в т.ч. индивидуальные за основу	35 926 264	29 854 730	2 536 795	403 087	448 641	2 683 011	3 027 037	3 027 037	30 742	84 965	228 819	2 683 011
в т.ч. в портфели однородных суд	35 926 147	29 854 730	2 536 769	403 087	448 640	2 682 921	3 026 947	3 026 947	30 242	84 965	228 819	2 682 921
в т.ч. в т.ч. в портфели однородных суд	117	0	26	0	1	90	90	90	0	0	0	90

Требования по получению процентных доходов	26 430 993	7 223 321	3 753 226	1 111 741	2 188 368	12 154 337	13 692 475	13 673 644	226 357	210 356	1 143 007	12 093 924
в т.ч. Индивидуальн ая основа	20 879 561	7 223 321	3 327 307	834 370	2 124 019	7 370 544	8 321 740	8 902 909	216 254	195 821	1 120 290	7 370 544
в т.ч. Сгруппированн ые в портфели однородных суд	5 551 432	0	425 919	277 371	64 349	4 783 793	4 770 735	4 770 735	30 103	14 535	22 717	4 723 380
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	2 078 777 687	1 374 025 940	367 746 098	216 482 581	62 413 303	58 109 765	152 152 724	129 391 281	11 544 218	30 623 413	30 159 889	57 063 761
в т.ч. Индивидуальн ая основа	1 983 066 364	1 374 025 940	308 305 480	193 370 568	61 382 378	45 981 998	137 923 597	115 162 154	10 238 171	29 675 329	29 814 689	45 433 965
в т.ч. Сгруппированн ые в портфели однородных суд	95 711 323	0	59 440 618	23 112 013	1 030 925	12 127 767	14 229 127	14 229 127	1 306 047	948 084	345 200	11 629 796

31.12.2018, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформирова нный резерв, итого	Сформирова нный резерв под активы II	Сформирова нный резерв под активы III	Сформирова нный резерв под активы IV	Сформирова нный резерв под активы V

Суды, суданн и	1 874 994 817	1 167 827 022	399 072 395	197 926 165	74 044 660	36 124 575	131 540 917	110 535 058	11 313 088	30 584 015	33 134 205	35 503 750
приравненная к ней												
задолженность в т.ч.	1 789 283 733	1 167 827 022	344 179 420	176 524 532	73 273 965	27 478 794	120 947 457	99 941 598	10 075 875	29 729 996	31 865 438	27 270 289
Индивидуальн ая основа	85 711 084	0	54 892 975	21 401 633	770 695	8 645 781	10 593 400	10 593 460	1 237 213	854 019	268 767	8 233 461
Структурированн ые в портфели одноуровневых суд	104 579 753	92 267 647	4 019 782	4 168 881	0	1 123 443	2 039 106	2 039 106	40 198	875 465	0	1 123 443
прочие активы	25 083 697	18 633 500	2 415 742	965 480	494 986	2 523 989	2 997 264	2 997 264	24 508	202 812	246 006	2 523 938
в т.ч.	24 819 436	18 693 500	2 415 465	965 475	494 977	2 260 019	2 733 289	2 733 289	24 505	202 812	246 003	2 259 969
Индивидуальн ая основа	264 261	0	277	5	9	263 970	263 975	263 975	3	0	3	263 969
Структурированн ые в портфели одноуровневых суд	8 819 098	2 463 941	1 981 573	924 099	1 433 883	2 015 602	2 964 871	2 978 402	100 798	157 319	728 900	1 991 385
Требования по получению процентных доходов	7 361 663	2 463 941	1 494 638	636 800	1 987 132	1 379 152	2 331 047	2 324 578	88 812	143 028	711 916	1 380 822
Индивидуальн ая основа	1 457 435	0	485 935	287 299	46 751	636 450	653 824	653 824	11 966	34 291	16 984	610 563
Структурированн ые в портфели одноуровневых суд												

Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	2 013 477 365	1 284 242 110	407 489 492	203 984 625	75 973 529	41 787 609	139 562 158	118 549 830	11 478 592	31 819 511	34 109 111	41 142 516
в т.ч. Индивидуально на основе	1 926 044 585	1 284 242 110	352 109 305	182 205 688	75 156 074	32 241 408	128 050 899	107 038 571	10 229 390	30 951 301	33 823 357	32 034 523
в т.ч. Структурированы в портфели однородных ссуд	87 432 780	0	55 380 187	21 688 937	817 455	9 546 201	11 511 259	11 511 259	1 249 202	868 310	285 754	9 107 993

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

Вид актива	30.06.2019г., тыс.руб.											
	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченный 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.	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва
Ссуды, ссудные и приравненные к ней	55 204 463	43 505 932	4 296 075	2 075 863	1 971 369	1 173 482	9 577 427	4 094 592	39 359 592	36 161 995		
Задолженность в т.ч. кредитные организации в т.ч. хор.лиц	20 000	20 000	0	0	0	0	0	0	20 000	20 000		
	31 058 706	22 735 201	1 803 888	1 454 419	975 790	970 087	8 505 275	3 441 017	19 773 753	16 869 678		

- в т.ч. физ. лиц	24 125 757	20 750 731	2 492 187	621 444	995 579	203 395	1 072 152	653 575	19 565 839	19 272 317
Вложения в ценные бумаги	1 059 443	1 059 443	0	0	0	0	0	0	1 059 443	1 050 443
Прочие требования	859 641	854 059	3 280	3 057	10 723	5 424	2 675	2 650	842 963	842 928
- в т.ч. юр. лиц	197 026	191 482	2 826	2 603	10 562	5 265	2 542	2 518	181 096	181 096
- в т.ч. физ. лиц	662 615	662 577	454	454	161	159	133	132	661 867	661 832
Итого просроченная задолженность	57 123 547	45 419 434	4 299 355	2 078 920	1 982 092	1 178 906	9 580 102	4 097 242	41 261 598	38 064 366
доля просроченной задолженности в активах банка, %	2,75									

31.12.2018г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная 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.
Судьи, судья и правленая к ней	56 080 792	39 738 011	12 294 603	2 483 626	7 423 960	1 979 373	3 291 462	2 643 312	33 070 747	32 631 700
Задолженность - в т.ч. кредитные организации	20 000	20 000	0	0	0	0	20 000	20 000	0	0
- в т.ч. юр. лиц	33 956 837	20 169 688	10 947 408	2 369 801	6 659 367	1 805 986	2 389 270	2 093 038	13 960 792	13 899 863
- в т.ч. физ. лиц	22 103 945	19 548 323	1 347 195	113 825	764 613	172 387	882 192	530 274	19 109 955	18 731 837

Вложения в ценные бумаги	1 123 393	1 121 393	0	0	0	0	0	0	0	0	1 123 393	1 123 393
Прочие требования в т.ч. Юр. лиц	1 691 755	1 691 742	2	0	207	202	2 575	2 569	2 569	1 688 971	1 688 971	1 688 971
в т.ч. Юр. лиц	1 044 500	1 044 500	0	0	0	0	0	0	0	1 044 500	1 044 500	1 044 500
в т.ч. физ. лиц	647 255	647 242	2	0	207	202	2 575	2 569	2 569	644 471	644 471	644 471
Итого просроченная задолженность	58 805 940	42 553 146	12 294 605	2 483 676	7 424 187	1 979 575	3 294 037	2 645 881	2 645 881	35 883 111	35 883 111	35 444 054
Доля просроченной задолженности в активах банка, %	2,93											

Для определения дефолта Банк использует типы событий представленные ниже.

Для корпоративного бизнеса используется следующая классификация событий дефолта:

– наличие непогашенного кредитного требования клиента, просроченного на срок более 90 (Девяноста) календарных дней (по основному долгу и/или процентам). Просроченная задолженность принимается в расчет с учетом критерия существенности ее суммы: более 100 (Ста) рублей;

– наличие вынужденной пролонгации кредитного требования на срок более 90 (Девяноста) календарных дней, т.е. пролонгации, произведенной в связи с невозможностью клиента погасить требование в первоначально установленные сроки;

– наличие вынужденного рефинансирования кредитного требования, т.е. предоставление нового кредитного требования взамен действующего в связи с невозможностью клиента погасить действующее требование в первоначально установленные сроки;

– решение уполномоченного органа Банка о признании кредитного требования клиента проблемным или присвоение клиенту уровня ПВ-3 в связи с выявлением фактов, свидетельствующих о невозможности для клиента погасить требование в первоначально установленные сроки, и передаче его на сопровождение в специализированное подразделение по работе с проблемной задолженностью;

– присвоение клиенту независимыми рейтинговыми агентствами Moody's, S&P, Fitch, «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX), «Рейтинговое агентство «Анализ, консультации и маркетинг», «Национальное рейтинговое агентство», «Рус-Рейтинг», «АКРА» рейтинга «дефолт» (D);

– признание клиента несостоятельным (банкротом) по решению суда, подтвержденное информацией из открытых источников и/или информацией от профильных подразделений Банка;

– отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности (только для кредитных требований сегмента «Кредитные требования к финансовым организациям»);

– переуступка кредитного требования (или совокупности кредитных требований), включая требования по ценным бумагам, с дисконтом более определенной величины. Величина дисконта продажи, при которой осуществляется признание дефолта, должна быть больше размера / должна превышать размер ожидаемых потерь на дату заключения договора цессии, определенного в соответствии с п. 8 (количественная оценка ожидаемых потерь) «Положения о количественной оценке кредитного риска ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с учетом допустимой погрешности. Допустимой погрешностью признается разница между дисконтом и ожидаемыми потерями по кредитному требованию в пределах 10 % от ожидаемых потерь.

Для розничного бизнеса используется следующая классификация событий дефолта:

– возникновение кредитного требования, срок просрочки исполнения которого составляет 90 и более дней;

– наличие вынужденной пролонгации кредитного требования на срок более 90 календарных дней, то есть пролонгации, произведенной в связи с невозможностью клиента погасить требование в первоначально установленные сроки;

– наличие вынужденного рефинансирования кредитного требования, то есть предоставление нового кредитного требования взамен действующего в связи с невозможностью клиента погасить действующее требование в первоначально установленные сроки;

– признание клиента несостоятельным (банкротом) по решению суда, подтвержденное информацией из открытых источников и/или информацией от профильных подразделений Банка.

Характер полученного обеспечения.

Политика в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности заключается в следующем.

Основной целью при работе с непрофильными активами заключается их реализация в минимально возможные сроки по максимально возможной рыночной цене с учетом состояния актива. Непрофильные активы Банка могут быть представлены следующими категориями: жилые помещения, коммерческая недвижимость, движимое имущество (транспортные средства). В некоторых случаях к коммерческой недвижимости применима аренда. После того как Банк осуществляет процедуру постановки имущества на баланс и регистрирует права собственности (в случае если актив относится к категории «недвижимость») осуществляет предпродажную подготовку, эксплуатацию и обслуживание (оплата эксплуатационных расходов, консервация коммуникаций и пр.) после чего Банком осуществляется последующее экспонирование актива и поиск покупателя / арендатора для целей последующей продажи.

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.

	30.06.2019	31.12.2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обеспечение 1 категории:		
Ценные бумаги	8 000	3 911 716
Гарантийные депозиты	10 000 000	715 146
Гарантии/поручительства	-	-
Обеспечение 2 категории:		
Объекты недвижимости	41 800 532	45 863 274
Товары в обороте	194 204	234 275
Автотранспорт	5 031 232	3 543 433
Оборудование, имущество	173 664	1 474 452
Прочее	4 602 676	2 373 191
Итого	61 810 308	58 115 487

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на Июля 2019 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Оценочные резервы	Итого
Активы						
Денежные средства	9 117 542	-	-	-	-	9 117 542
Средства в ЦБ РФ	98 786 763	-	-	-	-	98 786 763
Средства в кредитных организациях	12 509 758	528 853	3 749	-	-95 553	12 946 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 875 043	22 836 919	28 670 095	-	-	95 382 057
Чистая ссудная	1 384 339 112	78 529 012	157 117 921	-	38 832 780	1 658 818 825

67

задолженность						
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	178 562 476	31 625 906	331 201	-	-	210 519 583
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 879 109	28 457 740	-	-	-127 676	35 209 173
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 085 176	-	2 252 102	-	-	5 337 278
Требования по текущему налогу на прибыль	2 375 270	-	-	-	-	2 375 270
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 944 146	-	-	-	-	5 944 146
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 198 662	-	-	-	-	1 198 662
Прочие активы	4 839 369	20 910	533	-	6 676	4 867 488
Всего активов	1 751 512 426	161 999 340	188 375 601	-	38 616 227	2 140 503 594
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	505 184 939	21 736 645	4 007 358	-	-	530 928 942
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 195 194 625	221 137 288	18 321 647	-	-	1 434 653 560
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	443 931	163 588	195	-	-	607 714
Выпущенные долговые обязательства	17 575 249	349 731	-	-	-	17 924 980
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	0

68

Отложенное налоговое обязательство	2 787 211	-	-	-	-	2 787 211
Прочие обязательства	2 904 250	81 357	5 131	-	-	2 990 738
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 487 794	-	-	-	-1 471 047	4 016 747
Всего обязательства	1 729 577 999	243 468 609	22 334 331	-	-1 471 047	1 993 909 892
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 738 561 698	84 199 748	2 626 750	-	-	1 825 388 196
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	141 037 728	3 080 283	201 373	-	-	144 319 384
Условные обязательства некредитного характера	8 220 652	-	-	-	-	8 220 652

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участнки ОЭСР	Страны не являющиеся участнками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	13 264 425	-	-	-	13 264 425
Средства в ЦБ РФ	69 075 120	-	-	-	69 075 120
Средства в кредитных организациях	5 335 836	4 814 160	15 504	-	10 165 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157 527 043	10 483 069	-	123 122	168 133 234
Чистая ссудная задолженность	1 470 280 095	120 400 924	173 778 744	-	1 764 459 763
Чистые вложения в	22 436 010	28 315 896	2 952 876	-	53 704 782

69

ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	7 216 304	28 355 769	-	-	35 572 073
Требования по текущему налогу на прибыль	2 339 206	-	-	-	2 339 206
Отложенный налоговый актив	1 697 194	-	-	-	1 697 194
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 337 005	-	-	-	6 337 005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 133 116				1 133 116
Прочие активы	2 077 431	5 598 882	2 577 678	-	10 253 991
Всего активов	1 758 718 785	197 968 700	179 324 802	123 122	2 136 135 409
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	460 266 850	49 077 264	2 781 355	21 593 696	533 719 165
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 247 427 900	173 559 594	3 968 210	-	1 424 955 704
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 065 098	2 097 184	-	-	6 162 282
Выпущенные долговые обязательства	16 587 886	463 919	-	-	17 051 805
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 690	-	-	-	3 690
Отложенное налоговое обязательство	227 027	-	-	-	227 027
Прочие обязательства	26 394 078	2 994 501	58 108	8 172	29 454 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 510 588	-	-	-	5 510 588
Всего обязательств	1 760 483 117	228 192 462	6 807 673	21 601 868	2 017 085 120
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 140 831 898	129 588 788	3 032 185	-	2 273 452 871
Выданные кредитной организацией гарантии и	148 875 628	3 055 994	1 348 482	-	153 280 104

70

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).

Величина рыночного риска, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России 511-П по состоянию на 01.07.2019 года составила 25 31 363 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 года – 29 573 600 тыс. рублей.

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 01.07.2019 и 01.01.2019:

	01.07.2019	01.01.2019
VAR портфеля (тыс. руб.)	58 402	102 234
VAR (% от портфеля ценных бумаг)	0,41%	0,43%
VAR (% от капитала)	0,02%	0,04%

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

Ниже представлены результаты анализа чувствительности 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 01.07.2019:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	2 127 816	3 191 724
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,12%	0,18%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	19,90%	19,84%

Ниже представлены результаты анализа чувствительности портфеля ценных бумаг Банка исходя из допущений об изменении доходности, рассчитанного для сдвига кривой доходности на 400 и 600 базисных пунктов (б.п.) по состоянию на 01.01.2019:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	3 707 868	5 561 802
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,22%	0,33%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	19,96%	19,85%

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

Ниже представлены результаты анализа чувствительности Банка к валютному риску по крупнейшим валютным позициям:

Валюта	в тыс.ед.	в тыс.руб.	Влияние на финансовый результат	
	ОВП	Рублевый эквивалент	Укрепление рубля на 10%	Ослабление рубля на 10%
ДОЛЛАР США	13 183,86	831 579,61	-83 157,96	83 157,96
ЕВРО	4 843,09	347 820,57	-34 782,06	34 782,06

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.07.2019 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Оценочные резервы	Итого
Активы						
Денежные	7 534 439	996 462	471 811	114 830	-	9 117 542

72

средства						
Средства в ЦБ РФ	98 786 763	-	-	-	-	98 786 763
Средства в кредитных организациях	6 637 180	4 508 444	1 615 655	281 081	-95 553	12 946 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 356 318	46 513 173	5 512 566	-	-	95 382 057
Чистая ссудная задолженность	924 469 229	643 714 595	51 758 026	44 195	38 832 780	1 658 818 825
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	135 586 407	72 150 702	2 404 278	378 196	-	210 519 583
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-3 845 352	30 861 989	8 320 212	-	-127 676	35 209 173
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 337 278	-	-	-	-	5 337 278
Требования по текущему налогу на прибыль	2 375 270	-	-	-	-	2 375 270
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 944 146	-	-	-	-	5 944 146
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 198 662	-	-	-	-	1 198 662
Прочие активы	4 753 061	91 653	14 188	1 910	6 676	4 867 488
Всего активов	1 232 133 401	798 837 018	70 096 736	820 212	38 616 227	2 140 503 594
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	192 949 768	326 088 415	11 584 943	305 816	-	530 928 942
Средства клиентов, не	728 050 285	634 727 127	71 769 823	106 325	-	1 434 653 560

являющихся кредитными организациями						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	607 714	-	-	-	-	607 714
Выпущенные долговые обязательства	17 410 969	162 286	351 725	-	-	17 924 980
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	2 787 211	-	-	-	-	2 787 211
Прочие обязательства	2 361 925	280 449	348 109	255	-	2 990 738
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 487 794	-	-	-	-1 471 047	4 016 747
Всего обязательств	949 655 666	961 258 277	84 054 600	412 396	-1 471 047	1 993 909 892
Чистая позиция	282 477 735	-162 421 259	-13 957 864	407 816	40 087 274	146 593 702
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-делкам)	-168 848 908	159 898 827	16 606 317	-264 766	-	7 391 470
Справочно: Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 572 730 921	240 557 287	2 900 090	9 199 898	-	1 825 388 196
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	134 073 673	4 955 222	5 290 489	-	-	144 319 384
Условные обязательства некредитного характера	8 220 598	54	-	-	-	8 220 652

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2019 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	8 985 744	2 446 834	1 711 797	120 050	13 264 425
Средства в ЦБ РФ	69 075 120	-	-	-	69 075 120
Средства в кредитных организациях	3 628 461	5 547 375	813 018	176 646	10 165 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 497 017	65 748 964	-	887 253	168 133 234
Чистая ссудная задолженность	973 819 765	720 110 433	70 520 294	9 271	1 764 459 763
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 868 315	40 529 771	1 112 794	193 902	53 704 782
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	7 216 304	19 278 245	9 077 524	-	35 572 073
Требования по текущему налогу на прибыль	2 339 206	-	-	-	2 339 206
Отложенный налоговый актив	1 697 194	-	-	-	1 697 194
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 337 005	-	-	-	6 337 005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 133 116	-	-	-	1 133 116
Прочие активы	7 757 508	2 285 792	207 773	2 918	10 253 991
Всего активов	1 195 354 755	855 947 414	83 443 200	1 390 040	2 136 135 409
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	218 694 929	292 994 463	21 027 405	1 002 368	533 719 165
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	688 021 422	671 918 492	64 950 974	64 816	1 424 955 704
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 162 282	-	-	-	6 162 282
Выпущенные долговые обязательства	16 397 217	173 677	480 911	-	17 051 805
Обязательства по текущему налогу на	3 690	-	-	-	3 690

75

прибыль					
Отложенное налоговое обязательство	227 027	-	-	-	227 027
Прочие обязательства	17 639 395	11 590 832	224 261	371	29 454 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 510 588	-	-	-	5 510 588
Всего обязательства	952 656 550	976 677 464	86 683 551	1 067 555	2 017 085 120
Чистая позиция	242 698 205	(120 730 050)	(3 240 351)	322 485	119 050 289
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделкам)	(112 619 347)	110 546 093	2 130 561	(149 650)	(92 343)
Справочно:					
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 885 300 516	351 498 277	28 896 368	7 757 710	2 273 452 871
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	138 219 026	7 799 918	7 261 160	-	153 280 104
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	450 015

Риск потери ликвидности

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

Банк выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

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

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

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

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

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), норматив краткосрочной ликвидности (Н26), норматив долгосрочной ликвидности (Н4) и норматив чистого стабильного фондирования (Н28)).

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 мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Управление мгновенной и 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.

В таблицах ниже представлена разбивка активов и пассивов по договорным срокам, оставшимся до погашения, а также таблица денежных потоков с указанием разрывов, представляющих собой разницу между притоками и оттоками денежных средств в течение определенного временного интервала, а также накопленных разрывов.

Проведенный анализ показывает, что объем активов, удерживаемых для управления риском ликвидности (легкорезализуемые финансовые активы и активы, от которых ожидается поступление денежных средств в срок до 1 месяца) существенно превышает объем краткосрочных обязательств Банка. Кроме того, собственный портфель ценных бумаг Банка в основном состоит из активов, принимаемых в обеспечение по сделкам прямого репо (ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России), что позволяет Банку использовать данный инструмент привлечения в целях компенсации незапланированных оттоков денежных средств.

Основной задачей управления 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.

В Банке 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.

Приведенная ниже таблица денежных потоков показывает, что текущая структура баланса Банка обеспечивает наличие положительных накопленных разрывов на каждом временном интервале. Кроме того, доступ к ряду депозитных аукционов, проводимых Государственными органами и крупными корпорациями, дает дополнительный источник финансирования с целью управления отрицательными разрывами среднесрочной ликвидности.

В целях анализа потребности в фондировании и планирования/диверсификации структуры пассивов в разрезе инструментов и валют в рамках ежегодного бюджетного процесса разрабатываются соответствующие планы фондирования с горизонтом – до конца следующего года.

Концентрация риска ликвидности равномерно распределена между основными

источниками финансирования, такими как:

- средства банков: МБК, РЕПО, корсчета «лоро» банков-корреспондентов, средства в расчетах;
- средства юридических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- средства физических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- ценные бумаги: выпущенные векселя, облигации;
- международное финансирование.

Меры по поддержанию ликвидности предусматривают необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- ухудшение ситуации с ликвидностью в Банке;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Банк осуществляет разработку и последующий пересмотр на регулярной основе Плана восстановления финансовой устойчивости в целях преодоления кризисных ситуаций, связанных с существенным ухудшением финансового состояния Банка.

План восстановления финансовой устойчивости определяет перечень критериев утраты финансовой устойчивости, одним из которых является реализация риска потери ликвидности, а также меры по ее восстановлению.

В рамках Плана восстановления финансовой устойчивости определяются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Банк осуществляет следующие мероприятия по преодолению кризиса ликвидности:

- организационные мероприятия;
- мероприятия по управлению размещенными средствами (активами);
- мероприятия по управлению заемными средствами (пассивами).

Перечень и последовательность применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств и возможности удовлетворить эту возрастающую потребность на момент наступления кризиса.

Решение о переходе Банка к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления в случае возникновения событий, угрожающих ликвидности Банка, принимается Председателем Правления Банка.

По факту принятия решения о переходе Банка к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления уполномоченное подразделение готовит и представляет на КУАП доклад, содержащий:

- определение факторов, обусловивших кризисную ситуацию с ликвидностью;
- детальный анализ структуры активов и пассивов в разрезе разных показателей, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца;
- рекомендации по восстановлению показателей ликвидности.

На основе данного доклада КУАП утверждает план мероприятий, направленный на восстановление ликвидности Банка, обязательный для выполнения всеми структурными подразделениями Банка в рамках возложенных на них задач и полномочий.

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения:

	30.06.2019					Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Активы						
Денежные средства	9 117 542	-	-	-	-	9 117 542
Средства в ЦБ РФ	98 786 763	-	-	-	-	98 786 763
Средства в кредитных организациях	13 042 360	-	-	-	-	12 946 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 499 912	3 529 528	1 927 068	7 059 370	44 266 179	95 382 057
Чистая ссудная задолженность	749 142 585	477 665 562	122 430 442	154 323 042	116 424 414	1 658 818 825
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	210 519 583	-	-	-	-	210 519 583
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	175 322	278 671	144 388	11 128 667	23 609 801	35 209 173
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 337 278	-	-	-	-	5 337 278
Требования по текущему налогу на прибыль	-	2 375 270	-	-	-	2 375 270
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	5 944 146	5 944 146
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	1 198 662	1 198 662
Прочие активы	4 271 265	340 805	248 697	0	45	4 867 488
Всего активов	1 128 892 610	484 189 836	124 750 595	172 511 079	191 543 247	2 140 503 594
Пассивы						
Оценочные резервы						

	31.12.2018						
	тыс. рублей						
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Активы:							
Денежные средства	13 264 425	-	-	-	-	-	13 264 425
Средства в ЦБ РФ	69 075 120	-	-	-	-	-	69 075 120
Средства в кредитных организациях	10 165 500	-	-	-	-	-	10 165 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168 133 234	-	-	-	-	-	168 133 234
Чистая ссудная задолженность	1 085 331 862	175 810 593	125 337 014	195 733 897	182 246 397	-	1 764 459 763
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 704 782	-	-	-	-	-	53 704 782
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	165 708	210 734	17 245	9 081 949	26 096 437	-	35 572 073
Требования по текущему налогу на прибыль	-	2 339 206	-	-	-	-	2 339 206
Отложенный налоговый актив	1 697 194	-	-	-	-	-	1 697 194
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	6 337 005	-	6 337 005

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					1 133 116	-	1 133 116
Прочие активы	7 092 452	2 868 262	207 671	-	31 274	54 332	10 253 991
Всего активы	1 408 630 277	181 228 795	125 561 930	204 815 846	215 844 229	54 332	2 136 135 409
Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	404 909 634	127 159 712	758 273	628 606	262 940	-	533 719 165
Средства клиентов, не включенных кредитными организациями	397 004 200	423 657 739	218 457 674	103 986 978	281 849 113	-	1 424 955 704
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 162 282	-	-	-	-	-	6 162 282
Выпущенные долговые обязательства	296 675	190 669	8 518 572	3 045 889	5 000 000	-	17 051 805
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	3 690	-	-	-	-	3 690
Отложенное налоговое обязательство	227 027	-	-	-	-	-	227 027
Прочие обязательства	11 034 210	12 863 816	4 275 874	378 508	182 605	719 846	29 454 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	5 510 588	-	-	-	-	-	5 510 588
Всего обязательства	825 144 616	563 875 626	232 010 393	108 039 981	287 294 658	719 846	2 017 085 120

9 Информация об управлении 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.

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

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

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

Финансовый департамент контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

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

Согласно указанию Банка России от 15 апреля 2016 года № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", Банком разработана и утверждена Наблюдательным советом стратегия управления рисками и капиталом, в рамках которой определяются принципы и подходы к управлению капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе потребность в капитале на основании плановых показателей развития Банка, а также результатов стресс-тестирования. В рамках данной стратегии потребность в капитале выражена в пропорциональном разделении данной потребности по видам риска и внутренним подразделениям и установлении ограничений риска, которые контролируются Банком на ежемесячной основе. Отчёт о соблюдении ограничений риска в рамках ВПОДК предоставляется Правлению и Наблюдательному совету Банка.

В течение 6 месяцев 2019 года и в течение 2018 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	30.06.2019	31.12.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.8	8.1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	12.1	11.6
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	20.0	20.1

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

30.06.2019 31.12.2018

	тыс. рублей	тыс. рублей
Уставный капитал	27 079 710	27 079 710
Эмиссионный доход	46 247 463	46 247 463
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Нераспределенная прибыль	38 531 468	32 562 954
Показатели, уменьшающие базовый капитал	475 174	285 154
Базовый капитал	115 696 681	109 918 187
Субординированный кредит	42 385 791	46 690 280
Показатели, уменьшающие добавочный капитал	-	-
Добавочный капитал	42 385 791	46 690 280
Основной капитал	158 082 472	156 608 467
Прибыль текущего года	2 850 375	8 589 496
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	901 245	901 245
Субординированный кредит	101 269 759	106 635 518
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	417 632	439 251
Дополнительный капитал	104 603 747	115 687 008
Собственные средства (капитал)	262 686 219	272 295 475

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

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (73 327 173 тысячи рублей) и нераспределенная прибыль прошлых лет (38 531 468 тысячи рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

По состоянию на 01.07.2019 года добавочный капитал Банка в сумме 42 385 791 тысяч рублей сформирован:

- бессрчным субординированным облигационным займом на сумму 37 385 791 тысячи руб. (СВОМ Finance PLC);
- бессрчным субординированным облигационным займом ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на сумму 5 000 000 тысяч руб.

По состоянию на 01.07.2019 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 101 269 759 тысячи руб.:

- Субординированные облигационные займы (СВОМ Finance PLC) со сроками погашения 26.05.2025 и 05.10.2027 годов на общую сумму 40 116 079 тыс. рублей;
- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 18 922 680 тыс. рублей;
- Субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей;
- Субординированный депозит АО «Самотлорнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей;
- Субординированный депозит АО «РН-Няганьнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года добавочный капитал Банка в сумме 46 690 280 тысяч рублей сформирован:

- бессрчным субординированным облигационным займом на сумму 41 690 280 тысячи руб. (СВОМ Finance PLC);

- бессрчным субординированным облигационным займом ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на сумму 5 000 000 тысяч руб.

По состоянию на 01.01.2019 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 106 635 518 тысяч руб.:

- Субординированные облигационные займы (СВОМ Finance PLC) со сроками погашения 26.05.2025 и 05.10.2027 годов на общую сумму 43 563 338 тыс. рублей;

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 20 841 180 тыс. рублей;

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

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

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

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.

10 Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

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

- **корпоративные банковские операции:** выдача кредитов и предоставление овердрафтов, кредиты под залог торговой выручки, контокоррентные кредиты, кредиты для пополнения оборотного капитала и краткосрочные кредиты, долгосрочное финансирование инвестиций в основные средства, лизинг, факторинг, инструменты торгового финансирования, такие как гарантии и аккредитивы.

- **розничные банковские операции:** открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- **казначейские операции:** выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг. Казначейские операции также включают в себя операции на международных рынках - организация займов в международных финансовых институтах и операции торгового финансирования;
- **кассовые операции и инкассация:** включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Разбивка активов и пассивов по сегментам представлена следующим образом:

	30.06.2019	31.12.2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы		
Корпоративные банковские операции	572 424 999	593 951 758
Розничные банковские операции	95 638 911	87 437 357
Казначейство	1 448 936 576	1 419 721 357
Кассовые операции и инкассация	9 117 542	13 264 425
Прочие активы	14 385 566	21 760 512
Итого активы	2 140 503 594	2 136 135 409
Пассивы		
Корпоративные банковские операции	993 870 161	1 014 181 965
Розничные банковские операции	428 076 158	368 276 208
Казначейство	562 168 877	599 430 783
Прочие пассивы	9 794 696	35 196 164
Итого пассивы	1 993 909 892	2 017 085 120

11 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.07.2019 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компании под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	29 945 828	698 530	304 571	308 090
Предоставленные субординированные кредиты	-	-	408 975	-	-	-
Нostro счета	-	-	10 766 092	-	-	-
Вложения в ценные бумаги/доли	-	-	6 081 497	35 010 853	-	-
Прочие активы	-	20	3 013 099	1 234	7 583	-
Сформированные резервы	15	20	10 775 516	8 273	2 423	898
Средства на счетах клиентов	259 542	8 843 273	19 101 996	132 168 272	367 580	94 421
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	83 634 777	-	-
Прочие обязательства	-	-	126	-	-	25
Выданные гарантии	-	-	814 017	5 436	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	500	-	-	-	140 541	12 649

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компании под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	32 796 717	772 615	373 318	660 391
Предоставленные субординированные кредиты	-	-	400 000	-	-	-
Нostro счета	-	-	3 297 719	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	21 689 200	-	-
Прочие активы	-	4	2 507 261	5 359	5 749	2 780
Сформированные резервы	15	4	7 971 405	9 368	2 632	3 495

90

Средства на счетах клиентов	1 120 344	10 021 046	10 907 984	69 472 218	159 954	19 141
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	90 240 426	-	-
Прочие обязательства	6 305	5 031	1 423 935	2 398 449	443	52
Выданные гарантии	-	-	1 274 128	5 544	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	500	-	-	-	109 531	1 036

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.07.2019 года:

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	34 479 882	34 691 580	535 399	9 288	804 941
Форвард с базисным активом лфи	6 330 835	6 457 365	-	126 530	572 451

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 года:

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	27 560 175	27 788 240	-	797 358	165 361
Форвард с базисным активом иностранная валюта	695 279	697 520	698	-	11 510

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

Банк в соответствии с инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» относит к прочим долгосрочным вознаграждениям нефиксированную часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. Иных долгосрочных вознаграждений работникам в Банке не предусмотрено.

Программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности не предусмотрено.

13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В Банке отсутствуют соглашения, основанные на выплатах на основе долевых инструментов.

14. Дополнительная информация

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещена на сайте www.mkb.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

И. о. Председателя Правления

М.В. Полунин

И. о. Главного бухгалтера

Е.В. Толока

