

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
публичного акционерного общества
«Московский Индустриальный банк»
за 2017 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
2.	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	3
3.	ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	3
4.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
5.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	4
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	7
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	21
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	22
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	24
10.	ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ.....	24
11.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	51
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	53
13.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	54
14.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	55
15.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	61
16.	ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ.....	65
17.	ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ.....	65

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации:
Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк»

Регистрация и начало деятельности – ноябрь 1990 года.

Лицензия Банка России – генеральная лицензия № 912 от 26.08.2015 года.

Юридический и фактический адрес: Россия, 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.
Изменений юридического адреса Банка в течение 2017 года не происходило.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчетным периодом является календарный 2017 год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Годовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации.

Показатели настоящей годовой отчетности представлены в тысячах российских рублей (тыс. рублей), если не указано иное.

3. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2018 года ПАО «МИнБанк» является головной организацией в составе банковской группы. Участниками группы являются некредитные организации ООО «Аудиторская фирма МИБ-Аудит», АО «Центр информационных технологий» (ранее именовалось ОАО «Универсальная электронная карта Владимирской области»), ООО «Две столицы», ООО «Ладога», структурированное предприятие ООО «МИБФИН», а также ассоциированная компания ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА».

4. Краткая характеристика деятельности банка

Московский Индустриальный банк создан в ноябре 1990 года на базе Московского городского Управления Промстройбанка СССР. Приоритетным направлением бизнеса Банка является ориентация на поддержку реального сектора отечественной экономики.

Филиально-офисная сеть Банка представлена в пяти федеральных округах Российской Федерации и насчитывает по состоянию на 1 января 2018 года 228 структурных подразделений.

ПАО «МИнБанк» оказывает весь спектр банковских услуг, в том числе:

Юридическим лицам – расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, привлечение срочных средств клиентов (депозиты, векселя, депозитные сертификаты), корпоративные карты, зарплатные проекты, эквайринг, интернет-эквайринг, депозитарные операции, индивидуальные банковские сейфы, брокерское обслуживание операций на рынке ценных бумаг, индивидуальное доверительное управление, переводы и международные расчеты,

документарные операции (аккредитивы, инкассо, гарантии), валютный контроль, безналичная покупка/продажа иностранной валюты, торговое и проектное финансирование внешнеэкономических контрактов;

Физическим лицам – вклады (до востребования, срочные, текущие счета, сберегательные сертификаты), пластиковые карты (VISA, Master Card, МИП), денежные переводы (S.W.I.F.T., "Western Union", «Юнистрим», «Золотая корона»), коммунальные и прочие платежи, индивидуальные банковские сейфы, кредитование (потребительское, автокредитование, «овердрафт» с использованием пластиковой карты, кредитные карты, ипотечное кредитование, рефинансирование), операции с наличной валютой, продажа памятных монет, общие фонды банковского управления, операции на мировых финансовых рынках, депозитарные операции, брокерские операции на рынке ценных бумаг, документарные операции, системы дистанционного управления счетами (Интернет-сервис, Мобильный банк, СМС-банк, Телефон-банк).

ПАО «МИНБанк» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников Системы обязательного страхования вкладов - № 412 от 11.01.2005 года).

На финансовый результат Банка существенное влияние оказывают: кредитование клиентов, привлечение депозитов юридических и физических лиц и операции на фондовом рынке.

По состоянию на 01.01.18 г. в структуре активов Банка наибольшую долю – 70,1% – составляет чистая ссудная задолженность (на 01.01.17 г. – 67,8%), которая выросла за год на 23 473,3 млн. руб., или 13 %, и сложилась в сумме 204 506,8 млн. руб. (на 01.01.17 г. – 181 033,5 млн. руб.). Доля портфеля ценных бумаг в общем объеме активов Банка составляет на 01.01.18 г. 9,4% (на 01.01.17 г. – 11,5%).

В 2017 году Банк получил чистый процентный доход в сумме 6 419,6 млн. руб., что на 1 339,4 млн. руб. или 26,4% больше, чем в 2016 году. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 5 257,4 млн. рублей, что на 3 589,5 млн. рублей больше, чем в прошлом году.

Общий объем привлеченных средств клиентов составляет на конец отчетного года 241 050,6 млн. руб. (на 01.01.17 г. – 221 816,7 млн. руб.), или 82,6 % валюты баланса Банка (на 01.01.17 г. – 83 %), и увеличился за год на 19 233,9 млн. рублей или 8,7% (в 2016 году соответственно на 23 951 млн. руб., или 12,1%).

В целом активы Банка на 01.01.18 г. сложились в сумме 291 831,9 млн. руб. и выросли за 2017 год на 24 721,4 млн. рублей или 9,3% (в 2016 году соответственно на 24 212,9 млн. руб., или 10%).

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2017 года будет рассматриваться на общем собрании акционеров Банка, которое состоится 21 июня 2018 г.

5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка

Учетная политика Банка на 2017 год была разработана с учетом Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положения Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «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», Положения Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положения Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и других нормативных актов Банка России, Налогового Кодекса Российской Федерации.

В течение 2017 года в Учетную политику внесены изменения и дополнения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В Учетную политику на 2018 год существенных изменений не вносилось.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет велся в отчетном году в соответствии с:

- Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете»;
- планом счетов, Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 579-П, Положением «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» № 446-П и Учетной политикой Банка на 2017 год;
- другими нормативными актами, формирующими законодательную базу деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации.

В учетной политике Банка закреплены основные принципы учета отдельных статей баланса, в том числе:

- Учет доходов и расходов. Принципом отражения доходов и расходов является «метод начисления». Этот принцип означает, что 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.

Подразделения Банка ведут учет доходов и расходов от проведения операций. Доходы и расходы передаются на баланс Центрального офиса с ежемесячной периодичностью.

- Учет основных средств. Основные средства учитываются в первоначальной оценке, которая определялась исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, с учетом налога на добавленную стоимость. Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

- Амортизация по основным средствам. Амортизация по основным средствам осуществляется линейным способом. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. Амортизационные

отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

- Учет ценных бумаг. Учет ценных бумаг ведется по методу ФИФО.

- Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В первоначальную стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности включается сумма налога на добавленную стоимость.

Начисление амортизации по объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

После признания обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) начисление амортизации по объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должно производиться с учетом уменьшения (увеличения) стоимости объекта, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде не наблюдалось.

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

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года могут быть признаны следующие:

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует формирования дополнительных резервов под обесценение;

- обесценение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, связанное с колебаниями рыночных параметров оценки: процентных ставок, волатильности, обменных курсов и кредитных рейтингов контрагентов;

- обесценение объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, связанное с изменением возмещаемой стоимости таких объектов, что потребует отражения убытков от обесценения;

- у Банка имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых

целях на вычитаемые временные разницы, в том числе на перенесенные на будущее убытки в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах и перенос убытков, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

Информация не раскрывается, так как Банк получил убыток по итогам отчетного года в размере 4 960,1 млн. руб. (по итогам 2016 года Банк получил убыток в размере 460,9 млн. руб.).

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (СПОД), произошедших в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказавших влияние на финансовое состояние Банка.

К существенным СПОД относятся:

- отражение корректировок в отношении основных налогов, уплачиваемых Банком (налог на имущество, налог на операции с ценными бумагами, транспортный налог, налог на землю, плата за загрязнение окружающей среды, налог на дивиденды) на общую сумму в размере 42 408 тыс. руб.;
- отложенный налог на прибыль 440 023 тыс. руб.;
- начисление страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2017 года в размере 222 500 тыс. руб.;
- создание резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, в сумме 588 268 тыс. руб.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	7 814 166	7 956 440
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 988 414	4 384 863
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	682 964	1 121 550
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	715 863	597 497
Итого денежных средств и их эквивалентов	15 201 407	14 060 350

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Общий объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют на 01.01.18 г. 22 545 тыс. рублей (на 01.01.17 г. – 22 837 тыс. рублей).

Структура вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Вложения в акции нефинансовых организаций:		
Нефтегазовая промышленность	8 300	9 684
Металлургическая промышленность	11 262	10 507
Производные финансовые инструменты	2 983	2 646
Итого долевых ценных бумаг	22 545	22 837

Методы оценки активов по справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Для котируемых ценных бумаг в качестве цены для расчета справедливой стоимости используется цена последней сделки, объявленная фондовой биржей или уполномоченным организатором торгов по итогам торгового дня. В случае отсутствия котировок за последний торговый день, берется цена последней сделки, раскрытая фондовой биржей за ближайшую предшествующую дату, но не ранее 30 дней до даты определения справедливой стоимости.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по видам заемщиков:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность банков	1 187 923	711 285
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	203 826 753	178 166 920
в т.ч. РЕПО	708 260	827 440
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	12 824 797	11 882 753
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	217 839 473	190 760 958
Резервы на возможные потери	(13 332 688)	(9 727 478)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	204 506 785	181 033 480

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности заемщиков (по данным формы 0409302):

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
По видам экономической деятельности	183 807 925	158 554 999
Добыча полезных ископаемых	3 749 273	2 165 106
Обрабатывающие производства	43 701 494	40 948 168
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	854 518	986 475
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	22 730 537	17 088 963
Строительство	26 909 270	26 426 135
Транспорт и связь	5 296 021	8 429 069
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	26 158 479	17 008 307
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36 426 047	27 681 511
Прочие виды деятельности	17 982 286	17 821 265
На завершение расчетов	601 678	487 601
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	184 409 603	159 042 600

Ссуды, предоставленные физическим лицам

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	858 283	755 727
Ипотечные ссуды	5 514 886	5 496 119
Автокредиты	37 004	57 522
Иные потребительские ссуды	6 414 624	5 573 385
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	12 824 797	11 882 753

Объем и структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018 г.

	До года	Свыше года	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность банков	1 187 312		1 187 312
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юр. лиц	65 366 312	125 979 717	191 346 029
в т.ч. РЕПО	559 525		559 525
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физ. лиц	1 184 161	10 789 283	11 973 444
Кредитный портфель всего	67 737 785	136 769 000	204 506 785

Объем и структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017 г.

	До года	Свыше года	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность банков	710 633		710 633
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юр. лиц	62 915 104	106 229 139	169 144 243
в т.ч. РЕПО	653 677		653 677
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физ. лиц	1 097 926	10 080 678	11 178 604
Кредитный портфель всего	64 723 663	116 309 817	181 033 480

Кредитный портфель в разрезе географических зон

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Российская Федерация, всего*	196 785 826	170 466 258
Москва	50 968 183	52 396 408
Ростовская область	21 214 427	13 908 560
Астраханская область	18 166 076	15 693 746
Ставропольский край	14 561 024	13 172 517
Карачаево-Черкесская Республика	13 230 793	8 411 116
Чеченская Республика	8 688 912	7 743 815
Московская область	6 604 591	9 054 005
Санкт-Петербург	6 564 682	1 173 858
Волгоградская область	6 430 451	5 217 026
Калужская область	6 173 106	5 225 740
Владимирская область	6 119 015	5 672 547
Краснодарский край	5 370 222	1 752 049
Тульская область	5 009 892	3 763 765
Орловская область	4 023 773	4 719 362
Воронежская область	3 567 866	3 620 589
Кабардино-Балкарская Республика	3 426 742	3 119 990
Белгородская область	2 719 136	2 663 101
Костромская область	2 378 496	2 235 458
Брянская область	2 076 618	2 118 193
Республика Северная Осетия-Алания	1 574 465	1 594 143
Липецкая область	1 454 970	1 250 590
Ивановская область	1 225 091	554 820
Ярославская область	1 056 754	932 694
Алтайский край	870 563	752 178
Республика Адыгея	793 011	849 440
Архангельская область	724 337	602 634
Нижегородская область	679 339	1 232 131
Севастополь	224 604	122 413
Саратовская область	205 419	249 341
Республика Марий Эл	174 675	4 884
Прочие	508 593	659 145
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	16 506 521	16 051 995
Москва	10 360 003	10 019 000
Белгородская область	1 686 569	784 463
Тульская область	1 177 757	1 253 151
Ростовская область	1 097 933	1 097 933
Ставропольский край	773 968	1 320 496
Воронежская область	691 539	1 200 080
Чеченская Республика	358 899	
Астраханская область	220 693	220 693
Карачаево-Черкесская Республика	90 000	90 000
Липецкая область	31 696	50 879
Архангельская область	15 300	15 300
Московская область	2 164	

Страны СНГ	2 759 085	2 738 796
Страны "группы развитых стран"	1 788 041	1 503 909
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	217 839 473	190 760 958

*(по данным формы 0409302)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Долговые обязательства

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 632 748	2 517 762
Облигации внешнего облигационного займа	486 028	1 246 322
Долговые обязательства субъектов РФ и ОМСУ	959 228	1 444 847
Долговые обязательства кредитных организаций	439 401	
Прочие долговые обязательства, в т.ч. нерезидентов	4 614 044	4 621 820
в т.ч.		
финансовые корпорации	2 487 125	2 239 180
металлургическая промышленность	219 639	763 973
нефтегазовая промышленность	1 900 977	1 612 221
связь	6 303	6 446
Итого	9 131 449	9 830 751
В том числе РЕПО:	5 255 938	4 175 095
Облигации федерального займа в РЕПО	1 493 799	2 311 434
Облигации внешнего облигационного займа в РЕПО	486 028	1 146 622
Прочие долговые обязательства в РЕПО	3 276 111	717 039

По состоянию на 01.01.2018 г. по облигациям федерального займа уровень процентных ставок составляет от 6,5% до 7,7%, сроки погашения – до февраля 2036 года (на 01.01.2017 г. уровень процентных ставок составлял от 6,2% до 11,7%, сроки погашения – до февраля 2036 года).

По облигациям внешнего облигационного займа процентная ставка составляет 4,75%, срок погашения – май 2026 года.

По долговым обязательствам субъектов РФ и ОМСУ процентная ставка составляет от 7,75% до 12,4%, срок погашения – ноябрь 2023 года (на 01.01.17 г. процентная ставка составляла от 7,75% до 12,7%, срок погашения – октябрь 2022 года).

По долговым обязательствам кредитных организаций процентная ставка составляет 9,5%, срок погашения – сентябрь 2020 года.

По состоянию на 01.01.2018 г. уровень процентных ставок по корпоративным облигациям составляет от 4% до 10,65%, сроки погашения – до февраля 2046 года (на 01.01.17 г. соответственно – от 4% до 12,95%, сроки погашения – до февраля 2046 года).

Долевые ценные бумаги

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Российские компании		
грузопассажирские перевозки		23
страхование	6 092	6 092
разработка и внедрение ПО		1
Компании-нерезиденты		
платежная система	189 575	139 660
Вложения в дочерние, зависимые организации и прочие		
участия	6 513 161	6 513 161
Итого	6 708 828	6 658 937
Резервы на возможные потери	(7 479)	(6 317)
Итого долевых ценных бумаг	6 701 349	6 652 620

Общая сумма чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовый активы, имеющиеся в наличии для продажи (включая портфель участия), составила на 01.01.2018 г. – 15 832 798 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 16 483 371 тыс. руб.).

Информация о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Российская Федерация	15 650 658	16 349 983
Страны ОЭСР	189 619	139 705
Итого активов, имеющихся в наличии для продажи	15 840 277	16 489 688
Резервы на возможные потери	(7 479)	(6 317)
Итого активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 832 798	16 483 371

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование компании	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Доля в капитале (%)	Вид деятельности
ОАО «Косметическое объединение «Свобода»	2 492 140	2 492 140	49	Производство товаров народного потребления
ООО «Две столицы»	2 413 133	2 413 133	100	Консультационная
ООО «Ладога»	1 604 000	1 604 000	100	Консультационная
АО «ЦИТ»	2 243	2 243	66	Платежная система
ООО "МИБ Аудит"	5	5	49	Аудит
ООО "УК Промград Калошино"	70	70	7	Строительство
ООО Инвестиционная компания "Индустрия"	1 526	1 526	3,77	Инвестиции
SWIFT	44	44	0,001	Телекоммуникации
Итого вложений дочерние и зависимые организации	6 513 161	6 513 161		
Резервы на возможные потери	(1 273)	(99)		
Чистые вложений дочерние и зависимые организации	6 511 888	6 513 062		

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 01.01.18 г.

Тип ценной бумаги	Стоимость	Начислен- ный купон	Начисленный дисконт	Премия	Балансовая стоимость
Облигации федерального займа	9 476 433	216 238	614 198	103 408	10 410 277
Корпоративные облигации	1 031 707	16 274	66 034	2 385	1 116 400
Итого	10 508 140	232 512	680 232	105 793	11 526 677
В том числе в РЕПО:	6 340 913	136 772	223 498	82 213	6 783 396
Облигации федерального займа	5 539 828	136 404	223 498	79 828	5 979 558
Корпоративные облигации	801 085	368		2 385	803 838

На 01.01.17 г.

Тип ценной бумаги	Стоимость	Начислен- ный купон	Начисленный дисконт	Премия	Балансовая стоимость
Облигации федерального займа	11 778 169	278 600	645 918	138 125	12 840 812
Российские муниципальные облигации	287 786	1 519	6 117	163	295 585
Корпоративные облигации	1 087 190	44 142	58 125		1 189 457
Итого	13 153 145	324 261	710 160	138 288	14 325 854
В том числе в РЕПО:	11 075 359	251 717	650 842	60 727	12 038 645
Облигации федерального займа	10 279 645	228 816	643 447	60 727	11 212 635
Корпоративные облигации	795 714	22 901	7 395		826 010

По облигациям федерального займа предельный уровень процентных ставок составляет 8,16%, срок погашения – февраль 2027 года (на 01.01.17 г. соответственно – 8,16% годовых, срок погашения – январь 2028 года).

По состоянию на 1 января 2017 года по российским муниципальным облигациям уровень процентных ставок составлял от 8,5% до 9,75%, срок погашения – декабрь 2017 года.

По корпоративным облигациям уровень процентных ставок составляет от 8,25% до 14% годовых, срок погашения – июнь 2021 года (на 01.01.17 г. соответственно от 8,05% до 15% годовых, срок погашения – октябрь 2023 года).

По видам экономической деятельности корпоративные облигации представлены следующими отраслями:

На 01.01.18 г.

Тип ценной бумаги	Стоимость	Начисленный купон	Начисленный дисконт	Премия	Балансовая стоимость
Металлургическая промышленность	228 023	15 865	65 963		309 851
Энергетика	2 599	41	71		2 711
Финансовые корпорации	801 085	368		2 385	803 838
Итого	1 031 707	16 274	66 034	2 385	1 116 400

На 01.01.17 г.

Тип ценной бумаги	Стоимость	Начисленный купон	Начисленный дисконт	Балансовая стоимость
Металлургическая промышленность	405 358	23 355	51 966	480 679
Энергетика	2 599	41	31	2 671
Финансовые корпорации	679 233	20 746	6 128	706 107
Итого	1 087 190	44 142	58 125	1 189 457

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся к I категории качества.

Информация о переклассификации финансовых инструментов из одной категории в другую

В 2017 году Банком была проведена переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с целью их реализации. Перевод проводился по выпуску ОФЗ 26212RMFS в сумме 938,6

млн. руб. (6,88% от общей суммы вложений в ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения»). По состоянию на 01.01.2018 г. данные вложения были полностью реализованы.

В 2016 году Банком была проведена переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с целью их реализации. Перевод проводился по двум выпускам ОФЗ: 26209RMFS в сумме 582 млн. руб. и 26215RMFS в сумме 834 млн. руб. (3,6% и 5,16% от общей суммы вложений в ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения» соответственно). По состоянию на 01.01.2017 г. данные вложения были полностью реализованы.

Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности

	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на возможные потери	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на возможные потери
Виды основных средств:	6 898 961	2 744 810	244	6 805 227	2 579 239	999
- земля	23 451			23 608		
- здания и оборудование	6 491 432	2 744 810		6 467 450	2 579 239	
- незавершенное строительство	384 078		244	314 169		999
Нематериальные активы	96 587	31 006		61 461	16 278	
Виды объектов недвижимости временно, неиспользуемых в основной деятельности:	7 555 067	13 633	526 998	11 387 495	10 220	90 350
- земля	7 259 511		428 081	11 026 585		5 596
- недвижимость	198 976	13 633	26 547	262 715	10 220	10 657
- незавершенное строительство	96 580		72 370	98 195		74 097
Материальные запасы:	168 876			201 460		
- запасные части	4 308			8 784		
- материалы	108 665			131 352		
- инвентарь и принадлежности	55 763			61 324		
- издания	140					
Итого	14 719 491	2 789 449	527 242	18 455 643	2 605 737	91 349
Итого (за минусом обесценения)	11 402 800			15 758 557		

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01.01.2011 г. На 01.01.2018 г. стоимость основных средств существенно не поменялась, поэтому переоценка не проводилась.

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

По состоянию на 01.01.2018 г. 23 объекта недвижимости, 57 объектов оборудования и 7 участков земли, временно неиспользуемые в основной деятельности, балансовая стоимость которых составляет 9 829 732 тыс. рублей, сданы в аренду третьим лицам (по состоянию на 01.01.2017 г. 26 объектов недвижимости, 55 объектов оборудования и 3

участка земли, временно неиспользуемые в основной деятельности, балансовая стоимость которых составляет 7 336 055 тыс. рублей, сданы в аренду третьим лицам).

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Итого затраты на сооружение (строительство) основных средств	96 696	48 728

Договорные обязательства по приобретению основных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Итого договорные обязательства по приобретению основных средств	68 232	103 558

Прочие активы Банка

<i>На 01.01.18 г.</i>	Всего	Рубли	Доллары	Евро
Требования по получению процентов	18 518 819	18 290 612	16 554	211 653
Комиссии	257 142	256 902	238	2
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями всего, в т. ч.:	1 992 959	1 992 959		
со сроком погашения свыше 12 месяцев от отчетной даты	1 008 920	1 008 920		
НДС	3 232	3 232		
Расчеты с прочими дебиторами всего, в т. ч.	167 327	164 382	2 105	840
со сроком погашения свыше 12 месяцев от отчетной даты	142 291	139 346	2 105	840
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	646 065	591 497	1 566	53 002
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	426 813	418 118	8 695	
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	100 734	100 734		
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	18 302	18 302		
Расходы будущих периодов	3 500	3 500		
Прочие активы всего, в т. ч.	92 648	60 960	877	30 811
со сроком погашения свыше 12 месяцев от отчетной даты	5 926	5 926		
Итого прочие активы	22 227 541	21 901 198	30 035	296 308
Резервы на возможные потери	3 100 623			
Итого прочих активов с учетом РВП	19 126 918			

<i>На 01.01.17 г.</i>	Всего	Рубли	Доллары	Евро
Требования по получению процентов	15 586 320	15 377 590	16 635	192 095
Комиссии	483 462	483 247	212	3
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями всего, в т. ч.:	1 170 131	1 170 131		
со сроком погашения свыше 12 месяцев от отчетной даты	1 029 840	1 029 840		

НДС	3	3		
Расчеты с прочими дебиторами всего, в т. ч.	156 293	154 139	1 818	336
со сроком погашения свыше 12 месяцев от отчетной даты	148 220	146 066	1 818	336
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	561 276	522 207	3 680	35 389
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	425 114	417 944	7 170	
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	229 591	229 591		
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	19 535	19 535		
Расходы будущих периодов	28 264	28 264		
Прочие активы всего, в т. ч.	52 894	36 996	6 955	8 943
со сроком погашения свыше 12 месяцев от отчетной даты	6 042	6 042		
Итого прочие активы	18 712 883	18 439 647	36 470	236 766
Резервы на возможные потери	1 421 313			
Итого прочих активов с учетом РВП	17 291 570			

Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корреспондентские счета	447 986	658 463
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	15 587 634	16 511 812
Итого средств других банков	16 035 620	17 170 275

Остатки средств на счетах клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства на счетах юридических лиц:	52 627 817	52 597 701
- Текущие/расчетные счета	30 238 627	31 064 102
- Срочные депозиты	22 389 190	21 533 599
Средства на счетах физических лиц	188 422 747	169 219 001
- Текущие/расчетные счета	17 213 944	15 037 428
- Срочные депозиты	171 208 803	154 181 573
Итого средств клиентов	241 050 564	221 816 702

Распределение средств клиентов по секторам экономики

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Физические лица	188 422 747	169 219 001
Юридические лица всего, в т. ч.:	52 627 817	52 597 701
Строительство	7 748 149	7 801 691
Промышленное производство	9 858 352	10 464 496
Сфера услуг	10 988 232	8 828 827
Торговля	11 459 429	13 662 797
Научные исследования	1 653 168	1 444 441
Транспорт и связь	2 826 128	3 201 295
Страхование и финансы	1 965 757	2 084 356
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	2 146 851	1 653 386
Образование и культура	1 336 164	1 235 040
Органы местной власти и общественные организации	936 620	713 594
Медицина и фармацевтика	577 092	447 239
Издательский бизнес	323 967	306 570
Жилищно-коммунальное хозяйство	708 335	321 975
Военные организации	4 639	30 570
Прочее	94 934	401 424
Итого средств клиентов	241 050 564	221 816 702

Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Выпущенные облигации	3 000 000	3 000 000
Депозитные сертификаты	18	18
Сберегательные сертификаты	5 573 350	
Выпущенные векселя всего, в т. ч.:	329 893	2 225 343
- процентные	181 609	1 027 044
- беспроцентные		
- дисконтные	148 284	1 198 299
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	8 903 261	5 225 361

Выпущенные облигации представляют собой субординированные облигации серии 01 процентных неконвертируемых документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в 2002-й (две тысячи второй) день с даты начала размещения облигаций, процентная ставка – 15,5% годовых.

Процентные ставки по выпущенным Банком векселям составляют от 2% до 12% годовых, сроки погашения в основном до востребования и до февраля 2020 года (в 2016 году соответственно от 2% до 12% годовых, сроки погашения в основном до востребования и до февраля 2020 года).

Процентные ставки по сберегательным сертификатам составляют от 7% до 12% годовых, срок погашения - май 2019 года.

Прочие обязательства

01.01.18 г.

(в тысячах российских рублей)

	Итого	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	2 282 784	2 253 574	20 301	8 909	
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	98 315	88 181	5 032	5 102	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	330 205	330 205			
Расчеты по налогам	101 992	101 992			
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	98 952	98 952			
Доходы будущих периодов	71 903	71 903			
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	504 379	504 379			
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	212 181	208 827	3 081	273	
Обязательства по прочим операциям	136 189	127 481	18	80	8 610
Итого прочих обязательств	3 836 900	3 785 494	28 432	14 364	8 610

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. прочие обязательства имеют срок погашения до одного года.

01.01.17 г.

(в тысячах российских рублей)

	Итого	Рубли	Доллары	Евро
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	1 683 182	1 635 629	31 698	15 855
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	65 102	62 332	1 054	1 716
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	23	23		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	309 374	309 374		
Расчеты по налогам	106 421	106 421		
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	94 490	94 490		
Доходы будущих периодов	211 922	211 922		
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	486 223	486 223		
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	62 401	62 231	170	
Обязательства по прочим операциям	70 507	68 043	2 372	92
Итого прочих обязательств	3 089 645	3 036 688	35 294	17 663

Уставный капитал банка

Уставный капитал Банка составляет на 01.01.18 г. 2 195 160 125 (Два миллиарда сто девяносто пять миллионов сто шестьдесят тысяч сто двадцать пять) рублей и разделен на 439 032 025 акций номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей каждая (на 01.01.17 г. соответственно 2 195 084 505 (Два миллиарда сто девяносто пять миллионов восемьдесят четыре тысячи пятьсот пять) рублей и разделен на 439 016 901 акций номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей каждая).

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска:

- 15 124 (Пятнадцать тысяч сто двадцать четыре) акции;
- категория: обыкновенные;
- номинальная стоимость каждой акции составляет 5 (Пять) рублей;
- фактическая цена размещения: 15 124 (Пятнадцать тысяч сто двадцать четыре) акции размещены по цене 60 (Шестьдесят) рублей за одну акцию;
- дополнительный выпуск ценных бумаг зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России. Государственный регистрационный номер выпуска 10300912B002D, дата государственной регистрации выпуска: 29.12.2016 г., отчет об итогах дополнительного выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 14.12.2017 г.

В 2016 году количество размещенных и оплаченных акций зарегистрированного дополнительного выпуска:

- 36 159 361 (Тридцать шесть миллионов сто пятьдесят девять тысяч триста шестьдесят одна) акция;
- категория: обыкновенные;
- номинальная стоимость каждой акции составляет 5 (Пять) рублей;
- фактическая цена размещения: 36 159 361 (Тридцать шесть миллионов сто пятьдесят девять тысяч триста шестьдесят одна) акция размещена по цене 47 (Сорок семь) рублей за одну акцию;
- выпуск зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 10300912B001D, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: 28.01.2016 г.

В соответствии со ст. 31 ФЗ «Об акционерных обществах»: каждая обыкновенная акция общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Права, закрепленные каждой обыкновенной акцией:

- принимать участие в общих собраниях акционеров лично или через своего представителя, действующего на основании выданной ему в соответствии с действующим законодательством доверенности. Без доверенности представительство акционера - юридического лица может осуществлять только его руководитель;
- избирать и быть избранным в органы управления, контроля и исполнительные органы Банка;
- свободно переуступать или отчуждать принадлежащие ему акции в соответствии с действующим законодательством без согласия других акционеров Банка;

- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Эмитента, в зависимости от категории (типа) принадлежащих ему акций;
- получать часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка пропорционально числу принадлежащих ему акций соответствующей категории (типа);
- иметь доступ к документам Банка в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и внутренними документами Банка, а также получать их копии за плату. Предоставление акционеру копий документов производится Банком только после предварительной оплаты расходов на их изготовление.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, в т. ч. один голос на общем собрании.

Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Акционеры могут иметь и иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Эмитента.

Лицо, не внесенное в реестр акционеров, не является полноправным собственником акций и не может осуществлять права, предоставляемые акциями соответствующей категории (типа).

7. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018 (+ создание, - восстановление)	на 01.01.2017 (+ создание, - восстановление)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах	3 592 265	1 455 936
Начисленные процентные доходы	1 665 134	211 921
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(11)	(357)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	594 467	33 178
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	436 648	75 808
Основные средства	(755)	999
Прочие активы	(13 373)	(1 161 741)
Итого	6 274 375	615 744

Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль (убыток)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(360 359)	(2 363 775)
Чистые доходы/ (расходы) от переоценки иностранной валюты	230 292	1 959 184
Итого	(130 067)	(404 591)

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Налог на прибыль банка	(501 986)	420 281
Расходы по налогам и сборам, относимые в соответствии с законодательством РФ	22 720	39 310
Расходы по уплате налога на имущество	87 178	93 550
Расходы по уплате госпошлины		
Прочие расходы по уплате НДС	343 279	
Налог на доходы от операций с ценными бумагами	169 912	191 304
Налог на доходы, удержанный у источника выплаты за пределами РФ	23 197	29 712
Налог на землю	25 166	7 417
Прочие налоги	3 931	2 038
Итого	173 397	783 612

Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работникам являются компонентом статьи «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (форма 0409807) и составляют на 1 января 2018 года 4 578 534 тыс. руб. (на 01.01.17 г. - 4 843 036 тыс. руб.).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	3 440 051	3 498 234
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	950 167	944 023
Расходы по выплате выходных пособий и другие расходы на содержание персонала	188 316	400 779
Итого	4 578 534	4 843 036

Информация о выбытии объектов основных средств и прочих объектов недвижимого имущества

В 2017 году доходы от реализации имущества составили 71 101 тыс. руб., расходы от реализации имущества 36 119 тыс. руб. (в 2016 году доходы от реализации имущества составили 1 014 549 тыс. руб., расходы от реализации имущества 11 850 тыс. руб.).

Информация о выбытии инвестиций

В 2017 году доходы от выбытия инвестиций составили 13 946 тыс. руб. (в 2016 году доходы от выбытия инвестиций составили 1 413 900 тыс. руб., расходы от выбытия инвестиций – 180 тыс. руб.).

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Основными целями управления капиталом являются: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и в соответствии с Базель III, обеспечение способности банка функционировать на непрерывной основе в обозримом будущем.

В рамках процедуры управления капиталом осуществляется ежегодное планирование величины собственных средств для обеспечения требуемого прироста активов, взвешенных с учетом риска.

Требуемое соотношение величины капитала и активов, взвешенных с учетом риска, ежедневно контролируется Банком на основании оценки норматива достаточности капитала. Данная процедура является основанием для принятия руководством Банка решений об изменении темпов роста и структуры активов в рамках достижения целевых ориентиров. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 4,5% для норматива H1.1, в размере 6,0% для норматива H1.2, в размере 8,0% для норматива H1.0.

Показатели достаточности капитала
(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2018

на 01.01.2017

Капитал Банка всего, в том числе:	29 990 336	29 663 463
Основной капитал, в том числе:	20 090 755	19 163 642
- уставный капитал	2 085 160	2 085 085
- эмиссионный доход	8 250 261	8 249 429
- нераспределенная прибыль прошлых лет	5 892 818	6 354 118
- прибыли/убыток текущего года	3 935 421	2 215 288
Дополнительный капитал	9 899 581	10 499 821
- субординированный кредит	9 617 500	10 217 500
Норматив достаточности капитала (%)		
H1.1	6,0	6,5
H1.2	6,1	6,7
H1.0	9,2	10,3

По состоянию на 01.01.2018 года данные рассчитаны в соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) от 28.12.2012 г. № 395-П, Инструкцией «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г. №180-И.

Собственные средства Банка увеличились за отчетный период на 327 млн. рублей.

Основным источником прироста капитала в отчетном периоде явилось безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами в объеме 6 224 млн. рублей.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления представлена в приложении 1 к настоящей пояснительной информации (на основе форм 0409806, 0409808).

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

Вид актива	Расходы по созданию резерва	Доходы по созданию резерва
Кредиты клиентам	26 121 909	23 132 262
Векселя	863 000	870 050
Межбанковские кредиты	87 316	96 889
Инвестиции	1 182	19
Прочие активы	4 923 602	2 654 660
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	624 107	29 640
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	458 157	21 510
Итого:	33 079 273	26 805 030

Показатели финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 года рассчитаны в соответствии с Письмом Центрального Банка РФ «О расчете показателя финансового рычага» от 30.07.2013 г. № 142-Т.

Показатели финансового рычага (в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основной капитал	20 090 755	19 163 642
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	315 801 169	284 690 660
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	6,4	6,7

В течение 2017 и 2016 гг. Банк полностью выполнял все внешние требования в отношении капитала.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенные остатки денежных средств, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2017 г. Банк имеет неиспользованные кредитные линии, открытые со стороны других кредитных организаций в сумме 15 452 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 165 465 тыс. руб.).

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

Далее приведена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов (операционный, инвестиционный, финансовый).

№ п/п	Виды деятельности	Денежные потоки за отчетный год	Денежные потоки за предыдущий год
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-5 843 759	- 1 280 017
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	3 655 914	- 824 572
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	3 190 907	830 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	173 506	- 506 100
5	Итого приток (отток) денежных средств	1 176 568	- 1 780 689

10. Обзор направлений (степени) концентрации рисков

Деятельности Банка присущи риски. Менеджмент Банка осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Банковский риск - возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий,

связанных с внутренними и/или внешними факторами деятельности кредитной организации.

В соответствии с уровнями рисков, установленными на основании качественных оценок, представляющих собой результат экспертной оценки рисков, данной руководителями структурных подразделений в рамках своей компетенции с использованием балльных шкал существенности и частоты возникновения рисков, к значимым для Банка рискам относятся:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки)
- Рыночный риск
- Операционный риск

Основные термины и показатели, используемые Банком:

Риск - случайное событие, имеющее две характеристики: 1) вероятность наступления (начала наступления) события; 2) ущерб как последствия наступления данного события.

Владелец риска - работник организаций, входящих в состав Банка, (структурное подразделение), который в силу своих полномочий и должностных обязанностей может и должен управлять данным риском.

Реестр рисков - упорядоченный перечень рисков, содержащий информацию о выявленных рисках, источнике информации, проводимых мероприятиях по управлению рисками и владельце риска.

Идентификация рисков - непрерывный процесс выявления, описания и документального оформления рисков, способных повлиять на деятельность Банка.

Оценка рисков - процесс определения характеристик рисков. Использование математических методов расчета подразумевает количественную оценку рисков, а использование экспертных методов – качественную оценку.

Карта рисков - графическое отображение выявленных рисков, содержащее оценку вероятности реализации рисков и возможного ущерба, отображающая расположение оценок рисков по отношению друг к другу.

Капитал под риском - ущерб от реализации риска, помноженный на вероятность реализации риска.

Толерантность к рискам - максимальный объем потерь, не оказывающий существенного материального и финансового воздействия на бизнес Банка.

Критический риск - риск, ущерб от которого находится выше уровня толерантности Банка, и который подлежит первоочередному управлению.

Мероприятие по управлению рисками - спланированное действие, направленное на снижение ущерба и/или вероятности рисков.

Мониторинг управления рисками - контроль динамики изменения рисков и эффективности реализации мероприятий по управлению рисками.

Подразделение по управлению рисками - структурное подразделение, в компетенцию которого входят функции по координации управления рисками.

Подразделение внутреннего контроля - структурное подразделение, в компетенцию которого входят функции по осуществлению внутреннего контроля.

Финансовый инструмент - это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмент у другой.

Финансовый актив - это любой актив, являющийся:

- Денежными средствами;
- Договорным правом требования денежных средств или другого финансового актива от другой компании;
- Договорным правом на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях; или
- Долевым инструментом другой компании.

Финансовое обязательство - это любая обязанность по договору:

- Предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании; или
- Обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально выгодных условиях.

Долевой инструмент - это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании, оставшихся после вычета всех её обязательств.

В соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных документов Банка России в Банке функционирует Блок «Риски», который подчиняется руководителю Блока «Риски». В соответствии с Приказом № 623 от 25 ноября 2014 года в структуру Блока «Риски» входит Департамент контроля рисков в составе:

Служба по управлению рисками:

- Отдел оценки контрагентов на финансовых рынках
- Отдел оценки и контроля структурных и рыночных рисков, операций Казначейства
- Отдел регуляторной отчетности
- Отдел нефинансовых рисков
- Группа сопровождения и валидации моделей ПВР

Управление портфельного анализа и мониторинга корпоративного кредитного риска:

- Отдел портфельного анализа
- Отдел методологии регуляторного кредитного риска

Управление корпоративного андеррайтинга:

- Группа андеррайтинга крупных корпоративных клиентов
- Отдел андеррайтинга корпоративных клиентов московского региона
- Отдел андеррайтинга корпоративных клиентов региональной сети

Департамент контроля рисков осуществляет в Банке прямой контроль управления отдельными рисками, в т. ч. оценку уровня принимаемых банковских рисков, а также наблюдение/агрегирование рисков на уровне Центрального (головного) офиса Банка.

Оценка уровня принимаемого кредитного риска по кредитным и приравненным к ним операциям на основании требований нормативных документов Банка осуществляется кредитующими подразделениями (подразделения Банка - филиалы, дополнительные и операционные офисы, являющиеся центрами прибыли, руководители которых имеют доверенность на право совершения операций кредитования), Департаментом корпоративного кредитования, Департаментом контроля рисков.

На уровне кредитующего подразделения оценка риска по кредитным и приравненным к ним операциям и решение об уровне принимаемого риска формируются Кредитной комиссией филиала (дополнительного офиса). Председателем Кредитной комиссии, как правило, является руководитель филиала (дополнительного офиса).

Основной задачей Кредитной комиссии является формирование качественного кредитного портфеля филиала (дополнительного офиса), минимизация кредитного риска операций кредитования. В рамках предоставленной доверенностью ПАО "МИнБанк" полномочий руководителям филиалов (дополнительных офисов), Кредитная комиссия уполномочена принимать решения по вопросам:

- оценки кредитного риска проектов заемщиков в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов ПАО «МИнБанк»;
- уточнения размера резерва на возможные потери по ссудам в связи с изменением оценочных показателей или факторов риска, изменения качества ссуды.

Кредитоспособность заемщиков юридических лиц, размер совокупных обязательств которых по рассматриваемым кредитным операциям выше определенных доверенностью руководителя филиала (дополнительного офиса) полномочий, подтверждается решением Кредитного комитета Банка и Правлением Банка (в Банке созданы и функционируют Кредитный комитет, Малый кредитный комитет и Розничный кредитный комитет).

Кредитоспособность заемщиков физических лиц, размер совокупных обязательств по группам взаимосвязанных заемщиков устанавливается нормативными документами по кредитованию физических лиц. Разными программами кредитования физических лиц установлены различные лимиты кредитования на одного заемщика, выдаваемые в рамках полномочий руководителя структурного подразделения. Решением Кредитного комитета/Розничного кредитного комитета Банка могут быть пересмотрены и утверждены новые условия предоставления кредитов физическим лицам.

Решение об отнесении кредитов физических лиц, по признакам однородности в Портфель однородных ссуд, выдаваемым физическим лицам, принимают Кредитный комитет, Розничный кредитный комитет Банка.

Департамент контроля рисков является независимой от деятельности кредитующих подразделений структурой Центрального офиса Банка. Деятельность Департамента регулируется «Положением о Департаменте контроля рисков ПАО «МИнБанк»».

В перечень основных функций Департамента контроля рисков по оценке и управлению кредитными рисками входят:

- Разработка политики по управлению кредитными рисками, оценка и управление кредитными рисками, применение наиболее рациональных форм кредитования;
- Анализ состояния кредитного портфеля Банка и разработка мер по повышению его качества, мониторинг кредитного риска.

В соответствии с возложенными функциями Департаментом контроля рисков осуществляется:

- Разработка нормативных документов по организации процесса кредитования и оценки кредитного риска;
- Мониторинг кредитного риска совокупного портфеля Банка и в разрезе кредитующих подразделений;
- Подготовка аналитической информации в части состояния кредитного риска портфеля на регулярной основе.

Служба по управлению рисками является независимой от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. В настоящее время Служба по управлению рисками входит в состав Департамента контроля рисков, который подчиняется руководителю Блока «Риски».

Деятельность Службы по управлению рисками регламентируется «Положением о Департаменте контроля рисков».

Основными задачами Службы по управлению рисками являются:

- организация и проведение в Банке работ по выявлению, измерению и определению приемлемого уровня банковских рисков;
- незамедлительное информирование Президента Банка в случае выхода уровней принятых рисков за пределы, представляющие угрозу финансовой устойчивости Банка;
- проведение мониторинга состояния экономики страны и банковской системы;
- разработка и внедрение методик управления и контроля банковских рисков;
- координация управления правовым риском и риском потери деловой репутации;
- консолидация информации о рисках, принятых Банком, подготовка предложений по установлению лимитов на операции Банка по различным направлениям деятельности;
- организация работы риск-менеджеров филиалов Банка и дополнительных офисов.

В целях реализации указанных задач Служба по управлению рисками выполняет следующие функции:

- постоянный мониторинг рисков, принятых Банком;

- доведение до руководства Банка с периодичностью, определенной нормативными банковскими документами, информации о величине принятых рисков;
- обеспечение контроля состояния ликвидности Банка в соответствии с указаниями и рекомендациями Банка России;
- разработка методик и осуществление постоянного контроля агрегированных рисков, рисков ликвидности, процентного риска банковского портфеля, рыночных рисков, принимаемых Банком, участие в контроле и оценке правовых рисков, риска потери деловой репутации;
- подготовка предложений по установлению лимитов на проведение активных операций с российскими банками;
- разработка методик определения, оценки и минимизации операционных рисков и осуществление контроля их уровня, разработка методик и проведение стресс-тестирования;
- подготовка предложений по совершенствованию бизнес-процессов с целью минимизации операционных рисков и повышения эффективности деятельности Банка;
- взаимодействие с Банком России, Ассоциацией российских банков и другими организациями по вопросам совершенствования контроля и минимизации банковских рисков;
- разработка нормативно-методических материалов, контроль работы филиалов и дополнительных офисов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Службы.

В каждом региональном филиале имеется штатный сотрудник, которому вменены обязанности риск-менеджера филиала (дополнительного офиса), данные сотрудники назначаются на должность приказами Президента Банка.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П от 16.12.03 г., Положением об организации системы внутреннего контроля в ПАО "МИнБанк" в Банке функционирует служба внутреннего контроля (СВК) и служба внутреннего аудита (СВА).

Служба внутреннего аудита действует в рамках системы внутреннего контроля Банка под непосредственным контролем Совета директоров Банка. В филиалах (Региональных управлениях) работают представители СВА.

Система региональных представителей СВА позволяет контролировать филиалы Банка на постоянной основе. Начальник СВА назначается Президентом Банка по согласованию с Советом директоров Банка и подотчетен Совету директоров.

Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает участие в системе управления банковскими рисками наблюдательного органа (Совет директоров), единоличного (Президент) и коллегиального (Правление) исполнительных органов Банка.

Совет директоров несет конечную ответственность за обеспечение адекватного понимания в Банке рисков и возможной величины потерь, за результаты управления банковскими рисками.

Президент и Правление Банка организуют и контролируют реализацию «КОДЕКСА (свода правил, определяющих систему управления рисками)» и «Политики по управлению и контролю рисков, декларации риск-аппетита». С учетом принципа коллегиальности

принятия решений, рассмотрение отдельных вопросов управления и контроля рисков возлагается на комитеты Банка.

Для принятия решений органами управления Банка по оценке рисков используются:

- ежедневный мониторинг нормативов, характеризующих текущее состояние Банка и уровень принятых рисков, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И;
- отчетность, подготовленная в соответствии с Указаниями Банка России № 4336-У (два раза в месяц);
- отчетность, подготовленная в соответствии с Положением Банка России № 511-П (ежедневно);
- управленческая отчетность, подготовленная в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка по управлению и контролю рисков (в соответствии со сроками, установленными во внутренних нормативных документах).

Политика Банка в области риск-менеджмента в 2017 году была направлена на формирование целостной системы управления рисками, которая соответствует характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечает потребностям дальнейшего развития бизнеса. Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в Банке осуществлялось с учетом лучшей банковской практики, нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и положений Базельского комитета по банковскому надзору.

Целью управления рисками является обеспечение максимальной защиты от потерь капитала и привлеченных средств, поддержание рентабельности банковского бизнеса, успешное достижение целей развития Банка. Управление и контроль рисков рассматривается как задача оптимального управления: максимизация доходности с учетом ограничений на риск.

Стратегия Банка по управлению рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности строилась на обеспечении безусловного выполнения Банком требований регулятора по достаточности капитала и принятия допустимого уровня банковских рисков.

Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом базируются на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлены на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью в разрезе направлений деятельности и уровнем принимаемых на себя рисков. Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных, уровни рисков разнятся по направлениям деятельности.

Под направлением деятельности Банка в целях управления рисками понимается относительно автономный компонент деятельности, выделяемый по признаку: категории клиентов, либо однородности банковских операций и других сделок, либо общности технологических процессов.

Политика управления рисками подразумевает использование различных методов контроля и/или минимизации рисков и применение каждого конкретного метода в зависимости от вида риска. К числу указанных методов, в том числе, относятся:

- оценка достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом рисков;
- создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- создание резервов на возможные потери по иным видам рисков;
- установление лимитов на отдельные операции, направления деятельности, совокупного предельно допустимого уровня риска;
- страхование рисков.

В целях адекватного документирования основных показателей, источников данных и процедур, используемых для оценки и наблюдения за уровнем банковских рисков, осуществления проверки их надежности, обоснованности и достоверности на непрерывной основе, а также отражения их в управленческой отчетности во внутренних документах по управлению и оценке основными банковскими рисками предусмотрены соответствующие процедуры.

Значимая информация в отношении каждого вида риска

Кредитный риск

Кредитный риск – риск убытков, связанных с потерей стоимости финансового актива (кредита, долговой ценной бумаги, удерживаемой до погашения) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента/ эмитента.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. В Банке разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Работа по управлению кредитным риском строится с учетом того, что данный риск является одним из важнейших финансовых рисков для Банка. На постоянной основе анализируется состояние риска кредитного портфеля, в том числе, систематически рассчитываются нормативы концентрации кредитного риска. Информация регулярно рассматривается должностными лицами и органами управления Банка.

В течение отчетного периода нормативы концентрации кредитного риска Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, установленные Банком России, выполнялись.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика/поручителя/залогодателя, перечня документов,

необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа условий сделки заемщика, наличия опыта работы, состояния рынка, иных внешних факторов, могущих оказать влияние на исполнение заемщиком своего основного обязательства, при принятии Банком условных обязательств кредитного характера;
- установление лимитов на предоставление кредитов, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- коллегиальное принятие решения о предоставлении кредита/последующем изменении существенных условий кредитования;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, дисциплины исполнения обязательств, наличия и ликвидности обеспечения;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение оценки кредитного риска с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов (наиболее приоритетным является размещение кредитных ресурсов в стабильные отрасли экономики, кредитование заемщиков с длительной кредитной историей и ликвидным обеспечением);
- оценка, измерение и прогнозирование риска;
- распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска.

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери*

Группа активов	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1 группа	80 694 784	75 260 436
2 группа	107 255 094	101 929 258
3 группа	32 797 725	26 225 924
4 группа	22 803 237	13 922 915
5 группа	6 939 112	6 947 353

* Источник: Отчетная форма 0409115

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери представлена в приложении 2 к настоящей пояснительной информации (на основе формы 0409115).

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной кредитной задолженности ПАО «МИнБанк»

Активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	1	4 785	7	10 805
Корпоративные клиенты	339 888	179 748	161 500	4 833 559
Физические лица	34 835	43 888	47 781	742 595
Итого просроченной кредитной задолженности	374 724	228 421	209 288	5 586 959
Доля просроченной задолженности в активах Банка	0,15%	0,09%	0,08%	2,23%

* Источник: Отчетная форма 0409115

Активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям		9	1409	4228
Корпоративные клиенты	719 850	23 883	150 201	4 225 847
Физические лица	56 098	81 319	151 939	703 303
Итого просроченной кредитной задолженности	775 948	105 211	303 549	4 933 378
Доля просроченной задолженности в активах Банка	0,29%	0,04%	0,11%	1,85%

Источник: Отчетная форма 0409115

Реструктурированная задолженность

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корпоративные клиенты	50 753 060	45 292 460
Физические лица	196 544	206 171
Итого	50 949 604	45 498 631
Доля реструктурированной задолженности в активах Банка	16,34%	17,03%

Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения

Подходы и процедуры к оценке принимаемого на баланс Банка обеспечения, а также порядок взаимодействия между структурными подразделениями в процессе переоценки и мониторинга обеспечения и их периодичность закреплены в методических документах Банка.

В соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам,

ссудной и приравненной к ней задолженности» за сумму (стоимость) обеспечения принимается справедливая стоимость залога, которая приравнивается к его залоговой стоимости, при условии, что ликвидность предмета залога не является «низколиквидной» или «неликвидной», т.е. для имущества со сроком реализации менее 270 дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог. Если ликвидность предмета залога признается «низколиквидной» или «неликвидной», то такое обеспечение не имеет справедливой стоимости и не может учитываться при определении размера резерва по ссуде.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва. Во исполнение Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», определение справедливой стоимости всего залогового портфеля кредитующего подразделения надлежит осуществлять на ежеквартальной основе. Оценка справедливой стоимости осуществляется, в том числе, независимой оценочной компанией.

Переоценка залогового имущества в рамках сопровождения выданных кредитов проводится в следующих случаях:

- реструктуризация (в т. ч. пролонгация) кредита;
- замена предмета залога, освобождения части предмета залога при частичном возврате суммы предоставленного кредита;
- прочие изменения условий кредитных и связанных с ним договоров в сторону более благоприятных условий для клиента;
- в случае выявления при мониторинге факторов способных привести к утрате предмета залога, снижению его рыночной стоимости и ликвидности, нарушений условий договора о залоге и кредитного договора, отсутствия доступа сотрудников Банка к предмету залога для планового мониторинга, по вине залогодателя или заемщика и прочих негативных факторов.

Периодичность проведения мониторинга предмета залога устанавливается:

<i>Вид обеспечения</i>	<i>Периодичность мониторинга</i>
Недвижимое имущество (готовая недвижимость)	не реже одного раза в квартал
Земельные участки	не реже одного раза в квартал
Объекты недвижимого имущества незавершенные строительством в т. ч. права требования на квартиры и нежилые помещения в строящихся домах	не реже одного раза в месяц
Движимое имущество (оборудование стационарное сложнодемнтируемое, не меняющее адрес эксплуатации в течение срока кредитования), переданное в залог с недвижимым имуществом	не реже одного раза в квартал
Движимое имущество (оборудование, автотранспортные средства, самоходные машины, ж/д транспорт)	не реже одного раза в месяц
Воздушные, морские и речные суда	не реже одного раза в месяц
Товарно-материальные ценности	не реже одного раза в месяц
прочее	не реже одного раза в месяц

Важным методом управления кредитным риском является получение обеспечения по

кредитам, удовлетворяющего требованиям, определенным Положением о работе с залоговым обеспечением. Залоговая политика Банка заключается в поддержании в каждом кредитующем подразделении портфеля основного ликвидного обеспечения на уровне не менее 75% от залоговой массы. Обеспечением по кредиту могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства, самоходная техника, оборудование, товары в обороте, права и др. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения (комплексный залог). Общая сумма принятого обеспечения 1 и 2 категорий качества по предоставленным кредитам (без учета задолженности, приравненной к ссудной) составляет 87,9 млрд. руб., основная доля (около 80%) учитывается при формировании резервов на возможные потери. (В 2016 году общая сумма принятого обеспечения 1 и 2 категорий качества по предоставленным кредитам составляла 83 млрд. руб.).

Основная цель залоговой работы – обеспечение гарантии возвратности денежных средств Банка, предоставленных заемщикам по кредитным продуктам Банка, путем формирования в структуре Банка надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения кредитных операций, отвечающей требованиям Центрального Банка РФ и кредитной политики Банка.

Задачи залоговой работы Банка:

- максимальное уменьшение залоговых рисков;
- формирование ликвидного залогового портфеля;
- эффективное управление залоговым портфелем;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залоговым обеспечением.

Направления залоговой работы Банка:

- внедрение единых стандартов и требований к работе с залогами на всех уровнях структуры Банка;
- контроль обеспеченности кредитных проектов кредитующих подразделений Банка залоговым имуществом;
- определение требований к составу, структуре и качественным характеристикам залогового обеспечения, формирование перечня приоритетных видов залогового обеспечения;
- разработка и совершенствование системы учета залогов;
- совершенствование методов анализа и оценки залогового обеспечения, объективное установление стоимости имущества;
- обучение и методическая подготовка специалистов по залоговой работе;
- повышение качества взаимодействия с оценочными и сюрвейерскими организациями;
- совершенствование способов и приемов мониторинга состояния заложенного имущества.

Информация об объемах и видах активов, используемых в качестве обеспечения по привлечению кредитных средств

Банк решает задачу, связанную с диверсификацией ресурсной базы, применяя инструменты рефинансирования, а именно взаимодействие с Банком России в рамках Положения № 312-П от 12 ноября 2007 года.

В рамках данного Положения Банку открыты лимиты на привлечение от ГУ Банка России

по Центральному федеральному округу на сумму 6 017 млн. рублей, в рамках которых по состоянию на 01.01.2018 г. было привлечено 220 млн. руб. (на 01.01.2017 г. открытый лимит на привлечение от ГУ Банка России составлял 7 262 млн. рублей и не был использован).

**Информация о балансовой стоимости активов,
предоставленных в качестве залога или обеспечения**

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	21 360 535	4 725 893	237 510 816	12 222 860
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			203 683	18 690
2.1.	кредитных организаций				
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			203 683	18 690
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	17 748 772	1 114 130	3 226 851	2 930 600
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	141 007	141 007	288 089	288 089
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	141 007	141 007	288 089	288 089
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	17 607 765	973 123	2 938 762	2 642 511
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 193 245	656 058	2 410 870	2 410 870
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	414 520	317 065	527 892	231 641
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			4 914 365	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			280 179	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 611 763	3 611 763	175 052 040	9 273 570
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			11 278 087	
8	Основные средства			11 436 819	
9	Прочие активы			31 118 791	

Бухгалтерский учет обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами и поручительствами».

Основные виды операций, осуществляемые с обременением, это: сделки купли\продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи\покупки через определенный срок по заранее определенной в соглашении цене (краткосрочный заем денежных средств под залог ценных бумаг «РЕПО»), получение кредитов в ЦБ РФ под обеспечение активов (ссуд).

Привлечение дополнительных средств, осуществляемых с обременением активов, осуществляется в соответствии с общепринятыми правилами рынка (сделки РЕПО) и в соответствии с правилами определения лимита ЦБ РФ Положения № 312-П от 12.11.2007 г. «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами и поручительствами».

Кредитный риск по портфелю клиентов физических лиц

На 01.01.2018 г. кредитный портфель физических лиц (без учета задолженности, приравненной к ссудной) составляет 12 382 117 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. соответственно 11 429 254 тыс. руб.).

Просроченная задолженность – 642,4 млн. руб., что составляет 5,19% от кредитного портфеля физических лиц (на 01.01.17 г. – 459,6 млн. руб., 4,02% от кредитного портфеля физических лиц).

Кредитный портфель физических лиц по срокам погашения (тыс. руб.)
на 01.01.18 г.*

Показатель	Всего	до 180 дней	от 181 до 360	от 1 до 3-х лет	более 3-х лет
Задолженность	12 382 117	821 394	460 133	2 237 258	8 863 332

на 01.01.17 г.*

Показатель	Всего	до 180 дней	от 181 до 360	от 1 до 3-х лет	более 3-х лет
Задолженность	11 429 249	533 968	478 929	2 387 291	8 029 060

*без учета задолженности, приравненной к ссудной

Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам (тыс. руб.)
На 01.01.18 г.*

Показатель	Всего	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 365 дней	Свыше 365 дней
Просроченная задолженность	642 379	2 995	3 260	6 855	69 218	560 050

На 01.01.17 г.*

Показатель	Всего	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 365 дней	Свыше 365 дней
Просроченная задолженность	459 683	5 688	4 305	9 193	51 653	388 844

*без учета задолженности, приравненной к ссудной

Средневзвешенная процентная ставка по кредитному портфелю физических лиц составляет 14,13% (на 01.01.17 г. - 15,16%).

На 01.01.2018 года 49 кредитных договоров физических лиц на сумму 196,5 млн. пролонгированы. Резерв, созданный по пролонгированным ссудам, составляет 96 094 тыс. руб.

Управление кредитным риском при проведении операций с российскими и зарубежными банками

Кредитные риски при проведении операций с кредитными организациями (резидентами РФ и нерезидентами РФ) возникают при проведении конверсионных операций, предоставлении МБК, размещении денежных средств на корреспондентских счетах НОСТРО, открытых в этих банках, вложении средств в еврооблигации/облигации и проведение операций РЕПО, покупке векселей, прием гарантий от банков-резидентов РФ

Лимиты устанавливаются на следующие операции:

- конверсионные операции;
- предоставление МБК;
- размещение средств на счетах НОСТРО;
- приобретение векселей;
- вложения в еврооблигации/облигации и проведение операций Обратного РЕПО;
- на контрагента по операциям РЕПО;
- прием гарантий от российских банков в пользу третьих лиц.

Данные операции проводятся на основе Генеральных соглашений и договоров, заключенных с этими банками. Операции проводятся в пределах лимитов, устанавливаемых Комитетом по управлению активами и пассивами. Подготовка предложений по установлению лимитов на кредитные организации (резиденты РФ и нерезиденты РФ) проводится Службой по управлению рисками.

В соответствии с «Методикой анализа финансового состояния российских банков, установления лимитов и категорий качества при проведении операций с этими банками» каждому российскому банку устанавливается внутренний рейтинг надежности.

При анализе финансового состояния банка-контрагента используются доступные формы отчетности, в том числе: Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации, ф.0409101; Отчет о прибылях и убытках, ф.0409102, анализируются также прочие доступные формы отчетности.

Для каждого банка проводится анализ динамики изменения основных показателей его деятельности. Выбор исходных статистически значимых параметров проводится многофакторными методами статистического анализа, позволяющими значительно редуцировать (с сохранением необходимой точности) количество исходных показателей.

После расчета значений 11 показателей устойчивости банка проводится их агрегирование по направлениям деятельности банка. Эти показатели отражают шесть сторон деятельности банка – состояние ресурсной базы, ликвидность, эффективность деятельности (рентабельность, прибыльность), состояние капитала банка, качество управления (менеджмента) и риски, связанные с проведением активных операций.

Финансовое состояние банка, его способность выполнять свои обязательства перед клиентами наряду со значением показателя устойчивости, характеризуется также динамикой изменения ресурсной базы и величиной его капитала.

Предложение по установлению внутренних рейтингов формируется Службой по управлению рисками и утверждается на заседании Комитета по управлению активами и пассивами.

При определении категории качества и ставки резерва принимаются во внимание результаты анализа дополнительной информации о банке (наличие и характер кредитных отношений с данным банком, своевременность представления информации, предусмотренной договором о двухсторонних отношениях, характер сложившихся взаимоотношений с данным банком, степень заинтересованности Банка в поддержании сложившихся взаимоотношений с банком, прочие факторы, не затрагиваемые остальными показателями, но оказывающие влияние на оценку кредитоспособности контрагента).

Для обеспечения постоянной оперативной оценки рисков, принятых на себя Банком при проведении операций с банками-резидентами РФ Департаментом операций на финансовых рынках и Службой по управлению рисками проводится постоянный мониторинг состояния ликвидности банковской системы.

Подразделения Банка (Департамент операций на финансовых рынках, Центр сопровождения операций, Служба по управлению рисками, Управление международных отношений и Департамент безопасности и защиты информации) на постоянной основе проводят сбор и анализ информации о банках-контрагентах.

На Управление экономической безопасности Департамента безопасности и защиты информации возлагается ответственность за своевременное получение нефинансовой информации о банках-контрагентах, которая может послужить основанием для уменьшения или закрытия лимитов.

Любая негативная информация о банках-контрагентах направляется в Департамент операций на финансовых рынках и Службу по управлению рисками. Начальники указанных подразделений имеют право оперативного закрытия лимитов на банки-контрагенты, с последующим докладом о своем решении Вице-президенту (руководителю), курирующему Департамент операций на финансовых рынках. Повторное открытие ранее закрытых лимитов проводится Комитетом по управлению активами и пассивами.

Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	291 891	138 451
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	719 273	610 480
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	7 061	7 376

Средства на торговых банковских счетах	230	531
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	363 783	967 193
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	20 000	8 000
Резервы на возможные потери	(3 410)	(12 982)
ВСЕГО:	1 398 828	1 719 049

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Средства	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Обязательные резервы в ЦБ РФ	6 161 833	5 607 045

Для банков-нерезидентов РФ подготовка предложений по установлению лимитов проводится в соответствии с «Методикой вынесения профессионального суждения и установления лимитов риска при проведении операций с иностранными банками-корреспондентами». Пересмотр лимитов производится не реже 1 раза в 3 месяца.

При расчете лимита рассматриваются два типа рисков: внешние и внутренние. К внешним рискам относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью контрагента и предопределяемые внешними по отношению к контрагенту макроэкономическими условиями деятельности: страновой риск, региональный, политический, финансовый, правовой, социальный, а также, форс-мажорные обстоятельства. В обязательном порядке принимаются во внимание такие факторы как:

- в отношении иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН);
- в отношении иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 1, ст. 44);
- государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется в установленном порядке уполномоченным органом;
- государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети "Интернет");

- государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети "Интернет").

В условиях недостаточности информации, основным критерием служат страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (далее «страновые оценки»).

Также, принимаются во внимание оценки страны, присвоенные международными рейтинговыми агентствами.

Внутренние риски обусловлены непосредственно деятельностью контрагента и учитывают финансовое состояние контрагента, результаты его деятельности, качество управления, его историю, деловую репутацию, историю взаимоотношений с Банком и иную информацию, позволяющую тем или иным образом оценить положение контрагента.

Коэффициент внутренних рисков для расчета лимитов определяется по результатам анализа финансового состояния контрагента и возможности исполнения им обязательств.

При наличии у иностранного банка рейтинга одного из международных рейтинговых агентств, ему присваивается соответствующий внутренний рейтинг Банка. Надежными для сотрудничества считаются контрагенты, имеющие внутренний кредитный рейтинг выше BBB. При отсутствии у контрагента международного рейтинга, внутренний рейтинг устанавливается только для банков - резидентов стран, имеющих страновые оценки «0», «1».

Расчетный лимит устанавливается с помощью линейной аппроксимации функции возможности банкротства и принимается равным линейной зависимости величины капитала контрагента и суммарных рисков (внешних и внутренних) с учетом присвоенного контрагенту внутреннего рейтинга. Максимальный устанавливаемый лимит для одного контрагента не может превышать сумму равную 25% от величины капитала Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть достаточно быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Оценка и управление риском ликвидности осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных Банком России.

Значения нормативов

Нормативы	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	108,4%	104,8%
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	90,3%	111,0%
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%)	52,0%	47,8%

Основные принципы управления риском ликвидности:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности.

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Банк, кроме ежедневного контроля за соблюдением нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе гЭп-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования. Казначейство готовит платежный календарь на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На еженедельной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности. Банк использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) не реже 1 раза в год. Глубина периода расчета для разных инструментов в портфеле принята с учетом верификации моделей расчета VAR по историческим данным.

тыс. руб.

VaR	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	1 день	10 дней	1 день	10 дней
Средства юридических лиц	(1 182 573)	(3 739 625)	(1 149 070)	(3 633 677)

Средства физических лиц «до востребования»	(562 865)	(1 779 936)	(592 518)	(1 873 708)
--	-----------	-------------	-----------	-------------

Для контроля за риском ликвидности в Банке не реже, чем 2 раза в год проводится стресс-тестирование риска краткосрочной ликвидности в соответствии с действующей «Методикой проведения стресс-тестирования риска краткосрочной ликвидности». Методика является внутренним документом ПАО "МИНБанк" и используется при построении внутрибанковской системы риск - менеджмента, соответствует требованиям положения документа Базельского комитета по банковскому надзору "Базель III: Показатель краткосрочной ликвидности и инструменты мониторинга риска ликвидности" (Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools, January 2013).

Стресс-тестирование риска краткосрочной ликвидности Банка проводится путем сравнения величины ликвидных активов, которые находятся под управлением Банка и возможного оттока средств клиентов и банков на временном горизонте в 30 дней.

Под ликвидными активами при анализе риска краткосрочной ликвидности понимаются следующие активы банка:

- наличные денежные средства;
- средства на корреспондентских счетах Центрального офиса и филиалов Банка в Банке России;
- средства на корреспондентских счетах региональных филиалов в Банке России;
- средства на корреспондентских счетах Центрального офиса в российских банках;
- средства на счетах в банках-нерезидентах стран, входящих в ОЭСР;
- выданные Банком межбанковские кредиты, средства, предоставленные по сделкам РЕПО, со сроком погашения до 30 дней с даты расчета;
- средства на торговых и клиринговых банковских счетах и в клиринговых организациях;
- долговые ценные бумаги и акции, входящие в расчет числителя норматива текущей ликвидности (НЗ);
- кредиты, векселя и другие активы 1-ой и 2-ой групп качества, предоставленные Банком на срок до 30 дней, входящие в расчет числителя норматива (НЗ), за исключением активов, размещенных Банком в финансовых организациях, в рамках профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов.

Под оттоком денежных средств принимается отрицательное значение сальдо поступлений и списаний безналичных денежных средств при осуществлении Банком активных и пассивных операций в условиях стресс-сценария.

При проведении стресс-теста применяются следующие методы расчета оттока денежных средств:

- Величина оттока денежных средств, привлеченных на межбанковском рынке и сделкам РЕПО принималась равной 100% от размера средств, которые Банк обязан вернуть кредиторам в течение 30 дней (в этот период отсутствует возможность заключения новых сделок).
- В качестве величины оттока средств с рублевых депозитов и расчетных счетов юридических лиц и средств на счетах «до востребования» физических лиц принимается максимальное из следующих двух значений:

1. VAR (расчет проводится для временного диапазона в 30 дней (21 рабочий день) с доверительным диапазоном в 99% (VAR 99%)).

2. Отток средств клиентов – 15% (в соответствии с Комбинированным жестким стресс-сценарием (сценарий №2) «Плана восстановления финансовой устойчивости», утвержденного Советом директоров Банка 19.02.16 г., Протокол №18).

- В качестве величины оттока средств со срочных рублевых депозитов физических лиц принимается максимальное из следующих двух значений:

1. VAR 99%.

2. Максимальный относительный отток средств со срочных рублевых депозитов физических лиц за период с 1 августа 2008 г. до даты, на которую проводится тестирование.

В соответствии с результатами стресс-тестирования риска краткосрочной ликвидности с учетом рекомендаций Банка России по ужесточению требований к ожидаемому оттоку средств юридических лиц и средств до востребования физических лиц на временном горизонте до 30 дней (до 15% по факту) по состоянию на 1 января текущего года банк имел избыток краткосрочной ликвидности с учетом реализации умеренно-жесткого стрессового сценария в размере 6,2 млрд. руб.

Расчет дефицита/профицита структурной ликвидности Банка на 01 января 2018 года

Статья	Просрочен-ные	До востр. И до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 г.	Свыше 1 года	Всего активов за вычетом резервов)
Активы (за минусом резервов) минус пассивы	1 157	-51 171	-21 490	-38 255	-11 933	-23 184	145 347	296 136
Активы (за минусом резервов) минус пассивы нарастающим итогом		-51 171	-72 661	-110 917	-122 850	-146 034	-687	
Дефицит ликвидности (в % от активов Банка)			-7.26%	-12.92%	-4.03%	-7.83%	49.08%	
Дефицит ликвидности нараст. итогом (в % от активов Банка)			-24.54%	-37.45%	-41.48%	-49.31%	-0.23%	

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка наблюдается существенный разрыв ликвидности нарастающим итогом по сроку до года. Данный разрыв обусловлен изменением структуры привлеченных от физических лиц ресурсов в пользу краткосрочных депозитов. По мере стабилизации экономического положения, снижения процентных ставок структура привлечения средств от физических лиц постепенно меняется в сторону роста доли средне и долгосрочных депозитов.

Многолетняя практика работы Банка показывает, что с течением времени не происходит уменьшения объемов привлекаемых срочных депозитов физических лиц. Банк внимательно отслеживает ситуацию на рынках и обеспечивает своевременное изменение процентных ставок, что позволяет избежать снижения объемов привлекаемых средств.

Имеющаяся статистика и расчеты по внутренней методике Банка, справедливость которой подтверждена многократным ее тестированием, показывают, что с вероятностью в 95% отток средств юридических лиц по сроку в 1 день не превысит 1,2 млрд. руб., а физических лиц на счетах «до востребования» - 0,6 млрд. руб. По статистике за последние 4 года отток однодневных ресурсов не превысит 10% от остатка средств до востребования. Кроме того, существенная часть вкладов клиентов физических лиц пролонгируется на срок более года и Банк может строить анализ средств клиентов исходя из ожидаемых поведенческих сроков погашения.

Также, при необходимости, Банк может погасить дефицит ликвидности за счет реализации ценных бумаг, привлечения средств под залог ценных бумаг (сделок РЕПО), межбанковских кредитов, а также увеличить срочность средств, привлеченных от Банка России (по состоянию на 01 января 2018 г. Банк имел буфер ликвидности около 18,2 млрд. руб. - неиспользованные лимиты для привлечения средств из дополнительных источников). Все бумаги находящиеся в собственности банка входят в список прямого РЕПО Банка России, кроме того банк в течение дня мог привлечь дополнительные средства за счет ОФЗ полученных по программе докапитализации кредитов Банка России в соответствии с Положением от 12.11.2007 г. №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Наличие вышеназванных возможностей по привлечению средств на рынке, диверсифицированная клиентская база обеспечивают поддержание необходимого уровня ликвидности Банка. Таким образом, изменение разрывов ликвидности Банка (дефицита ликвидности нарастающим итогом) является техническим и не является свидетельством фактического увеличения риска ликвидности.

В Банке также разработан План восстановления финансовой устойчивости (план по поддержанию ликвидности в непредвиденных обстоятельствах, связанных с потерей ликвидности) утвержденный решением Совета директоров ПАО «МИНБанк».

Данный План определяет стресс-сценарии, характеризующие чрезвычайную ситуацию, способную повлиять на финансовую стабильность ПАО «МИНБанк», и перечень мероприятий, необходимых к выполнению для минимизации последствий реализации данных сценариев, поддержания/восстановления ликвидности Банка в «непредвиденных обстоятельствах» а также регламентирует действия работников Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

План разработан во исполнение требований Положения Банка России от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Письма ЦБ РФ от 29.12.12 г., №193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости», Политики по управлению и контролю рисков, Политики по управлению ликвидностью.

Рыночный риск

Банк имеет портфель разнообразных активов и соответственно связанный с этим рыночный риск торгового портфеля.

Основные компоненты системы управления рыночными рисками:

- Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке, а также на уровне рисков, свойственных операциям Банка в целом (в частности, для валютного риска и процентного риска);
- проводится регулярная оценка рыночных рисков с периодичностью, устанавливаемой в соответствии с принятыми методиками, процедурами и решениями коллегиальных органов управления;
- ограничение/управление рыночными рисками производится в соответствии с принятыми подходами и методологиями и представляет собой применение инструментария, направленного на снижение негативных последствий их реализации;
- осуществляется контроль/мониторинг рыночных рисков коллегиальными органами, Департаментом Казначейство, Службой по управлению рисками в рамках своей компетенции.

В отчетном периоде, за исключением вложений в корпоративные облигации, Банк не имел значительных концентраций рыночного риска. При проведении операций с финансовыми инструментами, подверженными рыночным рискам (облигации, акции, конверсионные операции) Банк придерживался консервативной позиции, которая заключается в том, что:

1. объем операций на фондовом рынке с акциями не превышает 1% от величины капитала Банка (в основном – не более 0,5%);
2. портфель облигаций Банка формируется из бумаг высококлассных надежных эмитентов, рублевые или валютные облигации стран имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (страновые оценки), "0", "1", ОФЗ, ОБР, облигации включенные в ломбардный список Банка России, не более 5% от объема портфеля - корпоративные облигации надежных эмитентов;
3. конверсионные операции проводятся в ограниченных объемах, в основном по заявкам клиентов. Величина ОВП Банка поддерживается, как правило, на уровне 2% от капитала Банка.

тыс. руб.

Портфель ценных бумаг (объем вложений), по которому рассчитывается рыночный риск	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долговые обязательства Российской Федерации	2 632 748	0
Долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	0	0
Долговые обязательства субъектов РФ	0	0
Акции	19 562	20 190
Прочие долговые обязательства	0	0
ВСЕГО:	2 652 310	20 190

В неторговом портфеле практически отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой за исключением кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов. Сумма этих кредитов составляет менее 1,0% от объема всех средств, привлеченных Банком.

Большинство таких кредитов привлечено для финансирования инвестиционных проектов клиентов («связанные кредиты»), поэтому риск изменения процентной ставки по таким кредитам отсутствует.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска.

В целях контроля и управления риском неторговых позиций, по портфелю ценных бумаг удерживаемых до погашения, рассчитывается процентный риск (в соответствии с историческим стресс-сценарием).

Для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней используется дельта-нормальный метод. Рассчитанное значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня.

Лимиты предельных вложений в финансовые инструменты торгового портфеля рассматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами и утверждаются Правлением Банка. Банк применяет методику расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Банк использует модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на акции, облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям.

Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing). Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007-2017 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

Величина VAR на временном диапазоне в 1 день.

тыс. руб.		
VaR портфеля ценных бумаг (тыс. рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1 день	26 785	36 573

На ежедневной основе проводится расчет величины рыночного риска по методике ЦБ РФ в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.15 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска по методике ЦБ РФ, используемая для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.

	тыс. руб.	
Величина рыночного риска по методике ЦБ РФ (тыс. рублей.)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
	647 300	48 963

В следующей таблице приведены значения VaR по всем валютам и значения VaR по валютам, в которых Банк имеет наиболее значительные позиции по состоянию на 01 января 2018 и 2017 гг. При расчетах используется параметрический подход с доверительным уровнем 95% на горизонте 1 день, оптимальная глубина ретроспективы (объем выборки) равная 120 дням.

Валюта	Английский фунт стерлингов	Доллар США	Евро	По всем валютам
01 января 2018 г.	54	1 914	3 229	5 483
01 января 2017 г.	165	2 386	859	3 962

Данные, приведенные в таблице выше, показывают, что при величинах открытых валютных позиций, которые имелись в 2017-2016 годах, изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю не могли оказать существенного влияния на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. При отсутствии адекватной системы контроля операционные риски (в случае их реализации) могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В целях реализации "Рекомендаций по организации управления операционным риском в кредитных организациях" № 76-Т от 24 мая 2005 года в Банке разработана аналитическая база данных рисков, предназначенная для регистрации данных об убытках от реализации рисков, индикаторах риска, их классификации, оценки и анализа. В базе данных содержится информация об убытках от реализации рисков: операционного, правового, потери деловой репутации, о факторах увеличения уровня данных рисков и их индикаторах в разрезе направлений деятельности. Порядок формирования базы данных и ответственность за достоверность данных устанавливаются внутренним «Регламентом».

Для расчета индикаторов и оценки величины возможных (ожидаемых) потерь в базе данных предусмотрены коэффициенты потерь. Коэффициенты потерь учитывают вероятность возникновения факта события потерь и "тяжесть" потери – вероятности потери определённого объёма в денежном выражении. Расчёт коэффициентов потерь

производится (в соответствии с рекомендациями Базельского комитета и Письма Банка России № 76-Т) по восьми стандартным направлениям банковской деятельности. Расчёт коэффициентов опирается на статистическую информацию о понесённых убытках. Согласно рекомендациям Базельского комитета минимальный период сбора статистических данных должен быть не менее 5 лет. Для оценки характеристик вероятности использована статистическая информация о потерях, содержащаяся в материалах Базельского комитета [The 2002 Loss Data Collection Exercise for Operational Risk: Summary of the Data Collected. Basel Committee on Banking Supervision, March 2003].

Риски Банка оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие» сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Контроль и минимизация операционного риска предполагает осуществление следующих мер:

- разработка организационной структуры Банка, внутренних Положений, правил и процедур совершения операций и сделок с целью минимизации влияния возможных факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым Банком операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- реструктуризация бизнес-процессов;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников;
- внутренний и документарный контроль.

Процесс сбора информации о фактах убытков и индикаторах операционного риска для основных, поддерживающих и организационных бизнес-процессов в каждом структурном подразделении Банка включает выполнение следующих процедур:

- сбор информации о фактах убытков и индикаторах операционного риска;
- координация деятельности владельцев бизнес-процессов в ходе сбора информации;
- подготовка и заполнение учётных форм.

В Банке регулярно проводится оценка операционного риска на основе внутренней рейтинговой модели, включающей: индикаторы возможных потерь; вероятность случаев потерь; уровень потерь; размер ожидаемых потерь; размер непредвиденных потерь, а также экспертная самооценка операционного риска в подразделениях Банка (не реже 2 раз в год).

Величина операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала), производится в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

По состоянию на 1 января 2018 года показатель операционного риска (для включения в расчет норматива Н1) равен 1 870 736 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 г. - 1 818 401 тыс. руб.) без учета коэффициента, используемого при расчете норматива достаточности капитала - 12,5.

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска.

2017 год

тыс. руб.			
Сведения о величине доходов	2014 год	2015 год	2016 год
Доход для расчета капитала на покрытие операционного риска	16 408 701	8 804 380	12 201 647
Чистые процентные доходы	7 891 577	4 247 969	5 080 190
Чистые непроцентные доходы	8 517 124	4 556 411	7 121 457

2016 год

тыс. руб.			
Сведения о величине доходов	2013 год	2014 год	2015 год
Доход для расчета капитала на покрытие операционного риска	11 154 935	16 408 701	8 804 380
Чистые процентные доходы	7 334 768	7 891 577	4 247 969
Чистые непроцентные доходы	3 820 167	8 517 124	4 556 411

Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки)

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются с учетом текущей рыночной ситуации.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты чувствительности процентных ставок для валютных позиций в рублях, долларах США, евро и других валютах и для общей подверженности риску Банка. Дополнительно Банк использует

процентные и валютно-процентные свопы в целях хеджирования риска процентной ставки.

Основными методами оценки процентного риска являются:

Метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) – оценка разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

ГЭП-анализ процентного риска проводится на основе отчетности, составленной по РСБУ. По состоянию на отчетную дату, влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют существенного значения не имеет в связи с тем, что объем операций в иностранной валюте незначителен, так как большинство активов Банка номинированы в рублях.

Основными мероприятиями по управлению процентным риском являются:

1. ежедневный мониторинг ситуации на межбанковском рынке, оценка динамики процентных ставок и подготовка прогнозов развития рыночной ситуации с целью выработки решений по управлению процентным риском в рамках Комитета по управлению рисками, лимитами и процентными ставками;
2. ежеквартальная оценка процентного риска подразделениями Блока «Риски» в рамках отчета руководству Банка (ГЭП-анализ, стресс-тестирование и выработка рекомендаций по минимизации процентного риска);
3. поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального соотношения с точки зрения минимизации процентного риска.

11. Информация о сделках по уступке прав требований

Основными задачами, решаемыми банком при совершении сделок по уступке прав требований, являются:

- Продажа кредитных требований в случае, если сохранение актива на балансе делает операцию экономически не выгодной. В настоящий момент Банк не совершает подобных операций. В рассматриваемых в настоящий момент возможностях формирования портфелей активов для их дальнейшей перепродажи банк, как правило, выполняет функции первоначального кредитора, а сделка оплачивается полностью в момент уступки. При этом на банке могут остаться риски по уступленным требованиям, например, в случае если качество уступленных требований окажется ниже заранее оговоренного уровня. Из совершаемых в настоящий момент операций продажа кредитных требований может в первую очередь коснуться ипотечного кредитования. По остальным видам кредитования планы по формированию портфелей с целью дальнейшей продажи в настоящий момент не рассматриваются.
- Уступка кредитных требований в случаях смены собственников Заемщика, оптимизации организационной структуры ведения бизнеса и/или структуры Группы взаимосвязанных заемщиков, включая раздел бизнеса и/или продажу части бизнеса. В таких сделках банк является первоначальным кредитором, на банке не остаются риски по уступленным требованиям, то есть банк не принимает на себя никаких обязательств перед Новым кредитором (цедентом) по гарантированию качества уступаемых требований. Ключевыми моментами для согласования сделки являются перспективы развития отношений с Новым кредитором. При этом

отсрочка оплаты уступаемых требований согласовывается только в случае если обеспеченность и качество ссудной задолженности улучшается по сравнению с уступаемыми требованиями, в частности за счет более высокой финансовой устойчивости Нового кредитора по сравнению должником по уступаемым требованиям.

- Уступка задолженности, имеющей признаки обесценения, осуществляется в целях максимально эффективного возврата задолженности. В таких сделках банк является первоначальным кредитором, на банке не остаются риски по уступленным требованиям, то есть банк не принимает на себя никаких обязательств перед Новым кредитором (цедентом) по гарантированию качества уступаемых требований. Условием одобрения таких сделок является наличие понятных источников оплаты уступаемых требований по согласованной цене в установленные договором уступки сроки, в том числе за счет: текущего бизнеса Цедента, использования Цедентом имущества Должника для повышения эффективности собственного бизнеса, реализации обеспечения по уступаемому Договору. Условиями согласования цессии в таких случаях являются оптимальные сроки и максимальные суммы погашения задолженности по сравнению с реализацией прав в рамках судебных процедур.

Перечень ипотечных агентств и специализированных обществ, с которыми кредитная организация осуществляет сделки по уступке прав требований не раскрывается из-за отсутствия сделок уступки прав требований с участием ипотечных агентов и/или специализированных обществ.

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требований осуществляется в соответствии с приложением 9 Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017 г. «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке их применения».

На дату уступки прав требования в дебет счета по учету выбытия (реализации) имущества списывается сумма задолженности (основной долг, проценты, штрафы и т. п.), числящейся за должником на соответствующих балансовых счетах. По кредиту счета выбытия (реализации) имущества проводится сумма, подлежащая получению за уступленные права требования по условиям договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств либо со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям. Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения прав требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее – первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашенного) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашенной) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

По дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требований списываются вложения (часть вложений) в приобретенное право требования. Начисленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах сумма налога на добавленную стоимость также отражается по дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом по учету налога на добавленную стоимость, полученного (далее в тексте настоящего Порядка бухгалтерские записи по отражению налога на добавленную стоимость не приводятся).

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В настоящий момент заключенные Банком сделки уступки прав требований не порождают риск появления требований к капиталу Банка, исключая отражение на балансе требований к Новому кредитору/Цеденту по оплате части стоимости уступки в случае предоставления отсрочки. Таким образом, иные внутренние подходы, отличные от подходов, установленных Банком России для оценки рисков по сделкам уступки прав требований и определения требований к капиталу, Банком не применяются.

Балансовая стоимость требований, уступленных в 2017 году, составляет 1 980 386 тыс. рублей. Требования, отнесенные к IV и V категориям качества, в 2017 году составляют 1 009 431 тыс. рублей (в 2016 году соответственно 2 807 441 тыс. рублей, в том числе отнесенных к IV и V категориям качества отсутствовали).

По состоянию на 01.01.2018 года балансовая стоимость требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований, составляет 8 918 583 тыс. руб., фактически сформированный резерв на возможные потери составляет 1 508 827 тыс. руб. (на 01.01.17 г. соответственно 7 703 512 тыс. руб. и 891 088 тыс. руб.).

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже представлена информация об объемах и видах операций Банка с контрагентами - нерезидентами по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

в тысячах российских рублей

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	719 274	610 480
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 595 820	3 131 408
2.1	банкам-нерезидентам	835 253	392 612

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 754 672	2 733 201
2.3	физическим лицам – нерезидентам	5 895	5 595
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	4 108 719	3 621 059
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 800 063	1 860 496
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	308 656	1 760 563
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 359 221	4 957 107
4.1	банков-нерезидентов	69	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	797 473	4 281 663
4.3	физических лиц – нерезидентов	561 679	675 444

13. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношения сторон, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами, и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

01.01.18 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Ссуды всего, в том числе	9 606 609	90 729	20 657 810	30 355 148
Резервы на возможные потери по ссудам	2 707 859	851	1 511 191	4 219 901
Чистая ссудная задолженность	6 898 750	89 878	19 146 619	26 135 247
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			6 511 591	6 511 591
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые			6 511 521	6 511 521

организации				
Резервы на возможные потери			1 196	1 196
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			6 510 394	6 510 394
Депозиты	1 010 329	388 888	806 308	2 205 525
Остатки на текущих счетах	14 858	24 067	133 048	171 973
Выданные гарантии и поручительства	300 000		22 104	322 104

Доходы и расходы

Процентные доходы:				
- от ссуд, предоставленных клиентам- некредитным организациям	504 102	7 087	2 041 970	2 553 159
Процентные расходы:				
- по привлеченным средствам клиентов- некредитных организаций	29 293	32 056	41 933	103 282
Коммиссионные доходы	1 758	658	10 879	13 295

01.01.17 г.

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Основной управленчес- кий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Ссуды всего, в том числе	8 503 405	54 828	10 641 845	19 200 078
Резервы на возможные потери по ссудам	1 800 841	166	1 187 367	2 988 374
Чистая ссудная задолженность	6 702 564	54 662	9 454 478	16 211 704
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации			6 511 591	6 511 591
Резервы на возможные потери			22	22
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			6 511 569	6 511 569
Депозиты	18 926	458 444	632 385	1 109 755
Остатки на текущих счетах	8 387	35 617	50 963	94 967
Выданные гарантии и поручительства				
Доходы и расходы				
Процентные доходы:				
- от ссуд, предоставленных клиентам- некредитным организациям	690 286	4 852	1 150 755	1 845 893
Процентные расходы:				
- по привлеченным средствам клиентов- некредитных организаций	738	37 648	55 311	93 697
Коммиссионные доходы	2 709	665	13 935	17 309

14. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционный сегмент – это компонент организации:

- осуществляющий деятельность, от которой он может получать выручку и на которую нести расходы (включая выручку и расходы, связанные с операциями с другими компонентами банка);
- результаты операционной деятельности которого регулярно анализируются руководством организации, принимающим операционные решения, для того, чтобы

принять решения о распределении ресурсов сегменту и оценить результаты его деятельности; и

- в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Банк осуществляет деятельность в следующих основных бизнес-сегментах:

Корпоративный бизнес – включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление кредитов и иных видов финансирования юридическим лицам, операции с иностранной валютой, документарные операции.

Розничный бизнес – включает оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, кредитование физических лиц, включая потребительское, ипотечное кредитование, автокредитование, денежные переводы, предоставление в аренду индивидуальных сейфов.

Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения денежных средств и осуществляются в рамках обычной деятельности Банка.

Бизнес-сегменты не являются самостоятельными бизнес-единицами и представляют собой результат агрегирования.

Централизованное управление включает в себя Казначейство, Департамент операций на финансовых рынках и иные функции, не относящиеся к бизнес-сегментам.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

2017 год

Баланс	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Централизован ное управление	тыс. руб. ИТОГО
Активы				
Денежные средства		7 814 165		7 814 165
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ			12 150 247	12 150 247
Средства в кредитных организациях			1 398 828	1 398 828
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			22 545	22 545
Чистая ссудная задолженность	191 346 028	11 973 446	1 187 311	204 506 785
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			15 832 798	15 832 798
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			11 526 677	11 526 677
Требование по текущему налогу на прибыль			21 479	21 479
Отложенный налоговый актив			1 793 306	1 793 306
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			11 402 800	11 402 800
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 235 357			6 235 357
Прочие активы	16 255 909	778 412	2 092 597	19 126 918
ВСЕГО АКТИВОВ	213 837 294	20 566 023	57 428 588	291 831 905
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ			906 088	906 088
Средства кредитных организаций			16 035 620	16 035 620
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	52 627 817	188 422 747		241 050 564
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Выпущенные долговые обязательства	329 911	5 573 350	3 000 000	8 903 261
Обязательство по текущему налогу на прибыль				
Отложенное налоговое обязательство				
Прочие обязательства	547 789	2 579 020	710 091	3 836 900
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	192 601	10 876		203 477
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	53 698 118	196 585 993	20 651 799	270 935 910
Чистая балансовая позиция	160 139 176	-176 019 970	36 776 789	20 895 995

Отчет о прибылях и убытках

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Централизован- ное управление	ИТОГО
Процентные доходы	21 139 166	1 694 760	1 798 427	24 632 353
Процентные расходы	2 080 573	13 570 968	2 561 239	18 212 780
Чистые процентные доходы	19 058 593	-11 876 208	-762 812	6 419 573
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-4 802 639	-470 893	16 133	-5 257 399
Чистые процентные доходы после создания на возможные потери	14 255 954	-12 347 101	-746 679	1 162 174
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			16 161	16 161
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			196 019	196 019
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			14 085	14 085
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	186 752	252 793	-799 904	-360 359
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			230 292	230 292
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			3 098	3 098
Комиссионные доходы	2 662 945	3 047 061		5 710 006
Комиссионные расходы	1 256 160	591 072		1 847 232
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			11	11
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения				
Изменение резерва по прочим потерям	-594 467		-422 520	-1 016 987
Прочие операционные доходы	309 713	606 801		916 514
Чистые доходы/расходы	15 564 737	-9 031 518	-1 509 437	5 023 782
Доходы/расходы, полученные от других сегментов	-17 684 994	18 372 601	-687 607	
Операционные расходы	4 794 192	5 016 289		9 810 481
Прибыль/убыток до налогообложения	-6 914 449	4 324 794	-2 197 044	-4 786 699
Начисленные (уплаченные) налоги			173 397	173 397
Финансовый результат сегмента	-6 914 449	4 324 794	-2 370 441	-4 960 096

2016 год

Баланс	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Централизован ное управление	тыс. руб. ИТОГО
Активы				
Денежные средства		7 956 440		7 956 440
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ			9 991 908	9 991 908
Средства в кредитных организациях			1 719 047	1 719 047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			22 837	22 837
Чистая ссудная задолженность	169 144 243	11 178 604	710 633	181 033 480
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			16 483 371	16 483 371
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			14 325 854	14 325 854
Требование по текущему налогу на прибыль			0	0
Отложенный налоговый актив			1 306 081	1 306 081
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			15 758 557	15 758 557
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 221 341			1 221 341
Прочие активы	15 311 590	745 709	1 234 271	17 291 570
ВСЕГО АКТИВОВ	185 677 174	19 880 753	61 552 559	267 110 486
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ				
Средства кредитных организаций			17 170 275	17 170 275
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	52 597 701	169 219 001		221 816 702
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Выпущенные долговые обязательства	2 225 361		3 000 000	5 225 361
Обязательство по текущему налогу на прибыль				
Отложенное налоговое обязательство				
Прочие обязательства	465 726	1 795 651	828 268	3 089 645
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	225 689	10 981		236 670
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	55 514 477	171 025 633	20 998 543	247 538 653
Чистая балансовая позиция	130 162 697	-151 144 880	40 554 016	19 571 833

Отчет о прибылях и убытках

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Централизован ное управление	ИТОГО
Процентные доходы	20 335 268	1 648 699	2 041 368	24 025 335
Процентные расходы	2 075 576	13 770 828	3 098 741	18 945 145
Чистые процентные доходы	18 259 692	-12 122 129	-1 057 373	5 080 190
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-1 290 964	-646 192	269 299	-1 667 857
Чистые процентные доходы после создания на возможные потери	16 968 728	-12 768 321	-788 074	3 412 333
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-54 305	-54 305
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			1 718 066	1 718 066
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			16 525	16 525
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	184 804	272 901	-2 821 480	-2 363 775
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			1 959 184	1 959 184
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			2 491	2 491
Комиссионные доходы	2 373 318	2 152 885		4 526 203
Комиссионные расходы	825 305	381 710		1 207 015
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			357	357
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения				
Изменение резерва по прочим потерям			1 051 756	1 051 756
Прочие операционные доходы	1 038 331	1 331 975		2 370 306
Чистые доходы/расходы	19 739 876	-9 392 270	1 084 520	11 432 126
Доходы/расходы, полученные от других сегментов	-17 597 599	16 878 082	719 517	0
Операционные расходы	5 798 700	5 310 680		11 109 380
Прибыль/убыток до налогообложения	-3 656 423	2 175 132	1 804 037	322 746
Начисленные (уплаченные) налоги			783 612	783 612
Финансовый результат сегмента	-3 656 423	2 175 132	1 020 425	-460 866

15. Информация о системе оплаты труда

Комитет по кадрам и вознаграждениям был создан решением Совета директоров ПАО «МИнБанк» 11 декабря 2014 года (Протокол № 9), в состав которого входят: Никитин А.А. (Председатель Комитета, член Совета директоров), Пантелеев Е.А. (член Совета директоров), Раевская А.В. (член Совета директоров).

В компетенцию Комитета входит:

- рассмотрение и одобрение Кадровой Политики Банка, системы оплаты труда и материального стимулирования;
- рассмотрение и одобрение размера фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение и одобрение документов, содержащих квалификационные требования к единоличному исполнительному органу, членам коллегиального органа и руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль и устанавливающих предельные значения рисков и ограничений;
- рассмотрение и одобрение документов, устанавливающих порядок определения размеров вознаграждений членов исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников, в том числе разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации;
- рассмотрение и одобрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками и мониторинга системы оплаты труда, о совершенствовании оплаты труда и мотивации персонала Банка;
- организация контроля за выплатами крупных вознаграждений;
- одобрение существенных условий трудовых договоров единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа Банка.

В отчетном периоде было проведено три заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета по кадрам и вознаграждениям за отчетный период составил 1,3 млн. рублей.

Банк самостоятельно разработал систему мониторинга и оценку эффективности действующей системы оплаты труда.

Приказом №36а от 01.02.2016 введен в действие Порядок мониторинга и оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ПАО «МИнБанк», утвержденный решением Правления Банка (протокол от 27.01.2016 г. № 1).

Итогом проведенного в 2017 году мониторинга стало решение Совета директоров (протокол №8 от 28.09.2017):

1. Работу, проведенную Правлением Банка, по контролю системы оплаты труда признать удовлетворительной.

2. Правлению Банка продолжить:

- мониторинг системы оплаты труда. О результатах мониторинга и оценки системы оплаты труда докладывать Комитету по кадрам и вознаграждениям и Совету директоров Банка 2 раза в год, опрос сотрудников Банка проводить не реже 1 раза в год;
- работу по оптимизации и совершенствованию системы оплаты труда в Банке. Независимая оценка система оплаты труда в ПАО «МИнБанк» не производилась.

Система оплаты труда в Банке применяется в рамках утвержденного Советом директоров Банка от 20 апреля 2017 года (протокол №12) «Положения о системе оплаты труда работников ПАО «МИнБанк» и распространяется на всех работников Банка, включая сотрудников операционных офисов, филиалов и дополнительных офисов, которые осуществляют трудовую деятельность на основании заключенного трудового договора с Банком.

По состоянию на 01.01.2018 численность работников, осуществляющих функции принятия рисков составляла:

- члены исполнительных органов – 11 чел. (на 01.01.2017 г. - 11 чел.)
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 15 чел. (на 01.01.2017 г. – 66 чел.)

Цели действующей в Банке системы оплаты труда:

- поддержание высокого уровня квалификации кадров, высокого уровня заинтересованности работников в результатах деятельности Банка и его финансовой устойчивости;
- соответствие Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- соответствие профессиональным стандартам рынка труда и направленность на формирование и развитие высокого уровня деловых качеств для всех уровней работников;
- обеспечивать высокий уровень заинтересованности в долгосрочной работе Банка;
- иметь оптимальный баланс между фиксированной и нефиксированной частью оплаты труда;
- стимулировать работников Банка к разумному принятию решений об осуществлении Банком операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков);
- отвечать принципу системности;
- способствовать снижению текучести персонала и удержанию лучших работников Банка при оптимальных затратах.

В Банке имеется несколько премиальных систем для разных категорий работников, при этом все они ориентированы на достижение стратегических показателей отчетного периода:

- Положение о премировании работников, принимающих риски в ПАО «МИнБанк»;
- Положение о премировании руководителей и заместителей филиалов, операционных офисов и дополнительных офисов г. Москвы ПАО «МИнБанк»;
- Положение о премировании работников филиалов, операционных офисов и дополнительных офисов ПАО «МИнБанк»;
- Положение о ежемесячном индивидуальном бонусировании сотрудников фронт-офисных подразделений филиалов и дополнительных офисов блока «Корпоративный бизнес»;
- Положение о премировании за увеличение остатков денежных средств на счетах корпоративных клиентов;
- Положение о ежемесячных материальных вознаграждениях (бонусах) работников филиалов, дополнительных офисов, операционных офисов ПАО «МИнБанк» за исполнение индивидуальных планов продаж розничных банковских продуктов и услуг;
- Временное положение о ежемесячных материальных вознаграждениях (бонусах) отдельных категорий работников ПАО «МИнБанк» за исполнение планов продаж розничных банковских продуктов и услуг внутренними структурными подразделениями Банка;
- Положение о премировании сотрудников Информационно-сервисной службы за продажи розничных банковских продуктов и услуг;
- Положение о премировании сотрудников Группы информационного обслуживания клиентов филиала ВРУ (за высокое качество обслуживания клиентов);

- Положение о премировании сотрудников Центрального офиса за увеличение объемов средств, привлеченных у Банка России в соответствии с Положением 312-П;
- Положение об индивидуальном бонусировании сотрудников структурных подразделений Московского региона за выполнение функций должностного лица, ответственного за сохранность ценностей в сменном режиме работы;
- Положение о премировании работников ПАО «МИНБанк» за взыскание просроченной задолженности по кредитам физических лиц.

Советом директоров Банка (протокол от 20.04.2017 г. №12) утверждено Положение о системе оплаты труда работников Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» и Положение о премировании работников, принимающих риски в ПАО «МИНБанк», которые приводят систему оплаты труда Банка в соответствие с требованиями Инструкции 154-И Банка России.

Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в соответствии с Положением о системе оплаты труда работников ПАО «МИНБанк», зависит от количественно-качественных показателей, а также является независимой от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В общем объеме вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда в 2017 году составляла более 50%.

При определении системы оплаты труда Банк учитывает текущие и будущие риски его деятельности. Перечень значимых рисков Банка и их характеристика даны в разделе №10 «Обзор направлений (степени) концентрации рисков» пояснительной информации.

Ключевые показатели системы оплаты труда, используемые Банком, учитывают большинство количественных рисков (кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, рыночный риск, операционный риск) через результаты их влияния на доходность, ликвидность, качество активов и капитала.

Агрегированную оценку текущих и будущих рисков Банка выражают показатели риск-аппетита, установленные действующей Политикой по управлению и контролю рисков, декларацией риск-аппетита ПАО «МИНБанк», которая определяет цели построения системы управления и контроля рисков и декларирует Риск-аппетит Банка в отчетном периоде.

Качественные риски, трудно поддающиеся оценке (риск потери деловой репутации, стратегический и другие) оцениваются на основании мотивированного суждения риск-менеджмента Банка и учитываются в решениях Комитета по кадрам и вознаграждениям в составе члена Совета директоров, курирующего вопросы вознаграждений руководителей Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками.

Нарушение риск индикаторов сокращает размер нефиксированной части вознаграждения. Кроме того, выплата части нефиксированного вознаграждения откладывается на срок, достаточный для определения результатов деятельности, осуществленной лицами, принимающими риски (Положением о системе оплаты труда работников ПАО «МИНБанк», утверждено Советом директоров 20.04.2017 (протокол №12)). В целях оценки во внимание принимаются потери, понесенные после завершения отчетного периода по операциям, включенным в расчет нефиксированной части вознаграждения.

В отчетном периоде, членам исполнительных органов и работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплат и формирования отложенной части премии, по итогам

деятельности за 2016 год не производилось ввиду не достижения ряда целевых индикаторов рисков.

По итогам 2017 года решения Совета директоров о поощрении членов исполнительных органов и работников, осуществляющих функции принятия рисков, на текущий момент отсутствуют.

Корректировка размера выплаты, согласно утвержденному Советом директоров от 20.04.2017 (протокол №12) Положению о системе оплаты труда работников ПАО «МИнБанк», может осуществляться:

П.6.9. Размер отсроченного вознаграждения может уменьшаться на потери по финансовым инструментам, несущим в себе кредитный риск, решения по которым приняты в году, за который осуществляется выплата отсроченного вознаграждения, и классифицированным на дату расчета в 5-ую категории качества или списанным с баланса Банка, в соответствии с действующими порядками. Потери рассчитываются за период с 1 января года, следующего за отчетным, до 31 декабря третьего года, следующим за отчетным.

П.6.10. Размер отсроченного вознаграждения может уменьшаться на сумму убытков, относящихся к операционному риску (мошенничества, хакерские атаки и т.п.), имевших место в период с 1 января отчетного года до 31 декабря третьего года, следующего за отчетным.

П.6.11. Размер отсроченного вознаграждения может быть уменьшен или полностью отменен при наличии у работника дисциплинарного взыскания на момент выплаты.

П.6.12. Решение о выплате отсроченного вознаграждения принимается до 1 июля четвертого года, следующего за отчетным, в размере, утвержденном Советом директоров или уполномоченным им органом, на основе изложенных условий и произведенных корректировок в соответствии с п.п.6.3-6.11 настоящего Положения и мотивированного заключения Блока «Риски» о реализовавшихся рисках в течение периода отсрочки. Реализовавшиеся и потенциальные риски, в соответствии с настоящим Положением, это риски, имеющие конкретную оценку в соответствии с нормативными документами Банка России и политикой Банка по управлению и контролю рисков, а именно риск утраты капитала в результате плохого качества кредитов, убытков от переоценки ценных бумаг, открытых валютных позиций, отрицательной процентной маржи (процентный риск), потери ликвидности, реализовавшиеся рыночный и операционный риски.

По итогам отчетного года корректировка отложенной части премии не осуществлялась ввиду не формирования отложенной части премии в предыдущих отчетных периодах.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда работников ПАО «МИнБанк» утвержденным Советом директоров от 20.04.2017 (протокол №12) к нефиксированной части оплаты труда относятся следующие виды выплат:

1. Единовременное (разовое) премирование, включая крупное вознаграждение:
 - за выполнение дополнительного объема работ;
 - за качественное и оперативное выполнение особо важных заданий и особо срочных работ, разовых поручений руководителя;
 - по результатам профессиональных конкурсов/производственных соревнований;
 - за внедрение мероприятий, направленных на снижение затрат Банка;
 - за достижение высокого результата по итогам работы.
2. Премирование работников Банка за производственные результаты (по итогам деятельности).
3. Стимулирующая надбавка, связанная с результатами деятельности.
4. Отложенная премия.

Неденежная форма оплаты труда в Банке не применяется.

Общий размер выплат по видам выплат

(в млн. руб.)	Фиксированная часть		Нефиксированная часть	
	2017	2016	2017	2016
Члены исполнительных органов	345	326		152
Иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков	54	166		5
Итого:	399	492		157

16. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение не публиковать годовой отчет в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.minbank.ru, в сроки, определенные законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

17. Прочие сведения

В 2017 году Банк понес убыток в размере 4 960 млн рублей. По состоянию на 1 января 2018 г. значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) составляет 6,1% (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» нормативное значение 6%).

Правлением Банка утверждены мероприятия, в соответствии с которыми планируется дальнейшая капитализация Банка, в том числе оказание акционерами Банка финансовой помощи для безусловного выполнения обязательных нормативов достаточности капитала и покрытия потерь от кредитных рисков. В рамках данных мероприятий по состоянию на 1 января 2018 года акционерами предоставлена финансовая помощь в размере 6,2 млрд руб. Финансовое положение и результаты деятельности Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» будут зависеть от выполнения акционерами согласованных мероприятий по капитализации Банка.

Вице-президент

Главный бухгалтер

31 марта 2018 года



А.А. Арсамаков

Т.Н. Борисова

Информация об уровне достаточности капитала на 01.01.2018 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 445 421	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	10 335 421	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	10 335 421
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	110 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	9 899 581
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	257 086 184	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	500 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	500 000
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	9 899 581
2.2.1				субординированные кредиты	X	9 617 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	11 402 800	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	52 464	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	52 464
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	13 116	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	13 116
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 793 308	X	X	X
4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 181 332	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	945 068
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	611 974	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1.	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2.	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 329
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая осудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	233 265 088	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация об уровне достаточности капитала на 01.01.2017 г.

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 444 514	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 334 514	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	10 334 514
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	110 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 182 321
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	238 986 977	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	500 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе, классифицируемые как обязательства"	32	500 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, их них:	46	4 182 321
2.2.1				субординированные кредиты	X	3 900 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	15 758 557	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	27 110	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	27 110
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	18 073	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	18 073
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 306 081	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 054 587	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	632 758
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	251 484	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, их них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 043
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая судная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, находящиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	213 561 752	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)
по состоянию на 01.01.2018 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной организации банковской группы) ПАО «Минбанк»
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной организации банковской группы) 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Размер на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого				
														15	16	17	18	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4 020 936	3 927 710	61 288	16 240	0	15 698	1	4 785	7	10 805	19 721	16 211	19 721	613	3 410	0	15 698
1.1	корреспондентские счета	1 616 836	1 500 496	0	16 240	0	100	X	X	X	X	3 510	X	3 510	0	3 410	0	100
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	880 253	880 253	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	803 471	803 471	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	61 288	0	61 288	0	0	0	0	0	0	0	613	613	613	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	558 686	643 088	0	0	0	15 598	1	4 785	7	10 805	15 598	15 598	15 598	0	0	0	15 598
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами	246 382	246 382	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	402	402	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	241 699 151	74 183 864	106 026 751	32 571 325	22 567 798	6 349 413	339 888	179 748	161 500	4 833 559	21 972 221	12 701 121	15 322 840	1 095 990	5 591 180	5 950 512	2 685 158
2.1	предоставленные кредиты (займы); размещенные депозиты	76 206 151	28 177 750	23 054 740	15 928 558	6 239 306	2 805 797	123 676	19 869	0	1 788 458	9 921 467	5 053 653	5 053 653	200 990	2 497 475	1 545 075	810 113
2.2	учетные векселя	1 726 000	0	0	1 726 000	0	0	0	0	0	0	863 000	863 000	863 000	0	863 000	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	12 322 380	12 302 603	11 442	2 243	0	6 092	0	0	0	0	7 327	7 327	7 327	114	1 121	0	6 092
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	708 260	0	0	708 260	0	0	0	0	0	0	148 735	148 735	148 735	0	148 735	0	0

2.6	прочие активы	19 142 911	7 605 908	2 747 603	2 474 828	1 054 619	212 295	11 668	256	1 619 695	3 010 682	1 797 715	1 797 715	101 175	591 670	556 758	548 112
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	13 046 694	0	2 746 717	2 424 092	874 066	211 251	8 000	0	1 556 324	2 797 651	1 584 648	1 584 648	95 066	591 481	530 882	367 219
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	19 655 307	1 555 637	8 646 147	6 180 358	1 164 775	0	4 159	18 909	320 608	X	X	2 621 719	108 101	451 787	1 351 849	709 982
2.8	задолженность по судам, представленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	111 938 142	26 887 921	9 350 271	7 673 306	1 318 130	3 917	144 052	142 335	1 104 796	8 021 010	4 830 691	4 830 691	685 610	1 037 392	2 496 830	610 659
2.8.1	в том числе учтенные вклада	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	4 769 865	2 583 210	1 167 055	235 439	574 001	34 835	43 888	47 781	742 595	725 655	588 566	588 566	24 184	37 132	76 382	485 631
3.1	жилищные суды (кроме ипотечных суды)	568 824	369 936	139 810	11 746	43 324	4 006	2 076	2 089	56 619	33 528	25 299	25 299	3 753	2 467	15 073	4 008
3.2	ипотечные суды	1 734 023	1 153 623	273 315	97 340	115 030	17 860	22 104	27 017	195 188	188 922	85 363	85 363	1 747	8 553	19 377	55 686
3.3	автокредиты	28 660	11 890	376	12 670	1 154	1 279	35	586	2 555	2 242	2 242	2 242	0	1 283	59	900
3.4	иные потребительские суды	1 699 819	804 418	510 812	86 414	219 904	12 838	16 605	16 916	262 241	296 773	272 339	272 339	6 412	22 622	36 375	206 930
3.5	прочие активы	635 287	212 564	226 536	4 306	161 0	309	136	91	167 644	203 323	203 323	203 323	11 326	905	821	190 271
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	472 946	206 204	226 493	4 190	34 642	0	0	0	31 842	47 570	47 570	47 570	11 325	880	723	34 642
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	105 252	30 777	16 206	8 806	43 636	473	849	1 072	58 448	X	X	44 763	946	1 302	4 677	37 836
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	250 489 952	80 694 784	107 255 094	32 797 725	6 939 112	374 724	228 421	209 288	5 586 959	22 717 597	13 305 898	15 975 890	1 120 787	5 631 722	6 026 894	3 196 487
4.1	суды, судопроизводство к ней задолженность, всего, в том числе:	209 315 448	59 420 297	97 977 169	30 654 022	5 372 730	161 646	206 824	189 954	4 281 364	21 974 568	12 914 151	12 914 151	1 005 514	5 173 886	4 644 395	2 030 356
4.1.1	суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	55 021 503	25 183 110	28 950 293	722 128	166 972	0	0	64 770	0	696 122	477 711	477 711	320 916	62 783	0	94 012
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	8 614 721	3 772 336	4 842 385	0	X	0	0	0	X	63 649	44 702	44 702	44 702	0	0	X
4.1.2	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего	26 208 263	10 951 252	15 078 843	80 000	98 168	0	0	0	0	242 480	220 006	220 006	156 213	16 800	46 963	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	2 182 006	1 762 667	419 339	0	0	0	0	0	X	6 143	5 663	5 663	5 663	0	0	X
4.1.3	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего	77 938 656	14 684 762	35 175 156	22 596 215	3 151 880	0	0	0	696 168	10 042 581	5 941 020	5 941 020	431 496	4 013 336	1 039 673	456 515
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	6 910 446	165 464	4 444 982	2 300 000	0	0	0	0	0	539 198	54 842	54 842	54 842	0	0	0
4.2	активы, кроме суды, судопроизводство к ней задолженность в соответствии с приложением 1 Положения Банка России № 254-П, всего, в том числе:	41 174 504	21 274 487	9 277 925	2 133 703	1 566 382	213 078	21 597	20 334	1 305 595	743 029	391 747	3 061 739	115 273	457 836	1 382 499	1 106 131
4.2.1	активы (кроме суды), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего	4 448 873	74 998	1 462 604	1 324 686	514 221	1 072 364	0	0	0	0	0	1 170 540	16 176	273 887	262 253	618 224
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	765 903	0	479 191	286 712	0	0	0	0	0	0	0	58 714	4 792	53 922	0	0

Раздел 2. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам

Номер строки	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0
1.1	портфели ссуд I категории качества	0	X
1.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
1.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	0	0
2.1	обеспеченные ссуды, всего, из них:	0	0
2.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
2.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
2.2	прочие ссуды, всего, из них:	0	0
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
2.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
3.1	портфели ссуд II категории качества	0	0
3.2	портфели ссуд III категории качества	0	0
3.3	портфели ссуд IV категории качества	0	0
3.4	портфели ссуд V категории качества	0	0
4	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	0	0
4.1	портфели ссуд I категории качества	0	X
4.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
4.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
4.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
4.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	402 060	0
5.1	портфели требований I категории качества	402 060	X
5.2	портфели требований II категории качества	0	0
5.3	портфели требований III категории качества	0	0
5.4	портфели требований IV категории качества	0	0
5.5	портфели требований V категории качества	0	0
6	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	0	0
6.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0
7	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
7.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
8	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
8.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
9	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
9.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
10	Требования в составе портфелей однородных требований, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
10.1	в том числе в отчетном периоде	0	0

Раздел 3. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам

Номер строки	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	8 344 420	418 536
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	289 459	8 459
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	504	8

1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	504	8
1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	288 941	8 444
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	14	7
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	3 780 883	35 377
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	220 208	1 730
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей	217 824	1 712
1.2.2	портфели ссуд без просроченных платежей	3 054 361	11 394
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	436 406	6 546
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	39 114	3 911
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	28 449	9 957
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1 945	1 459
1.2.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	380	380
1.3	ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска, всего, из них:	0	0
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
1.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
1.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.3.7	портфели ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней	0	0
1.3.8	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней	0	0
1.4	прочая ипотека, всего, из них:	0	0
1.4.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.4.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.4.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
1.4.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.4.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.4.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
1.4.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.4.7	портфели ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней	0	0
1.4.8	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней	0	0
1.5	автокредиты, всего, из них:	10 344	1 146
1.5.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	8 106	61
1.5.1.1	ссуды без просроченных платежей	8 106	61
1.5.2	портфели ссуд без просроченных платежей	890	7
1.5.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.5.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.5.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	541	271
1.5.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.5.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	807	807
1.6	иные потребительские ссуды, всего, из них:	4 263 754	373 554
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	3 905 046	86 843
1.6.1.1	ссуды без просроченных платежей	3 825 136	84 547
1.6.2	портфели ссуд без просроченных платежей	12 854	129
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	85	3
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	34 938	6 988
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	49 119	24 560
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	26 726	20 045
1.6.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	234 986	234 988
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
2.1	военная ипотека I категории качества	0	X
2.2	портфели ссуд II категории качества	7 130 601	75 262
2.3	портфели ссуд III категории качества	870 852	50 742
2.4	портфели ссуд IV категории качества	78 124	34 794
2.5	портфели ссуд V категории качества	264 843	257 738
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	46 507	45
3.1	портфели требований I категории качества	46 454	X
3.2	портфели требований II категории качества	5	0
3.3	портфели требований III категории качества	2	0
3.4	портфели требований IV категории качества	3	2
3.5	портфели требований V категории качества	43	43
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	106 236	33 913
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	34 290	32 572
5	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
5.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
6	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	12 787	45
6.1	в том числе в отчетном периоде	0	0

Приложение 2 к Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности публичного акционерного общества «Московский Индустриальный Банк» за 2017 год

Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы) по состоянию на 01.01.2017 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ПАО «МИБ-Банк»
Почтовый адрес 115419, г. Москва, ул. Ордынка, д. 5

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого			II	III	IV		
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			15	16	17	18	
1	2	3																	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 712 886	3 577 024	65 202	61 823	0	8 837	0	9	1 409	4 228	22 472	22 472	9 487	22 472	652	12 983	0	8 837
1.1	корреспондентские счета	1 301 979	1 240 154	0	61 823	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	397 807	397 807	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	679 233	679 233	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	65 202	0	65 202	0	0	0	0	0	0	0	652	652	652	652	652	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленным по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	1 241 394	1 232 559	0	0	0	8 835	0	9	1 409	4 228	8 835	8 835	8 835	8 835	0	0	0	8 835
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами	248 276	248 276	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	27 271	27 271	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	215 419 181	98 310 142	101 156 280	25 865 458	13 774 909	6 312 392	719 850	23 883	150 201	4 225 847	16 784 662	9 234 336	9 234 336	10 200 065	1 016 455	4 489 895	2 056 758	2 636 957
2.1	предоставленные кредиты (займы), различные депозиты	77 850 459	27 651 096	33 950 616	10 135 821	3 338 624	2 774 302	5 814	4 000	43 662	2 021 836	7 151 288	3 189 812	3 189 812	3 189 812	310 926	1 514 522	541 238	823 126
2.2	учтенные векселя	1 740 100	0	0	1 740 100	0	0	0	0	0	0	870 050	870 050	870 050	870 050	0	870 050	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	15 124 749	15 104 341	14 315	0	0	6 093	0	0	0	0	6 240	6 240	6 240	6 240	147	0	0	6 093
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	827 440	0	0	827 440	0	0	0	0	0	0	173 762	173 762	173 762	173 762	0	173 762	0	0

2.6	прочие активы	17 658 910	4 841 203	8 901 707	1 853 471	1 042 550	1 029 979	551 054	1 213	77 096	910 987	2 085 915	1 161 623	1 161 623	122 430	400 982	115 078	523 133
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	11 725 470	19 400	8 003 354	1 846 658	993 392	852 666	0	0	76 823	837 840	1 880 488	956 194	956 194	110 698	396 677	90 000	355 819
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	16 841 495	1 455 729	7 733 836	2 158 457	4 339 830	1 153 643	9 846	14 306	3 604	324 279	X	X	X	77 064	255 021	262 228	371 416
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	85 365 028	19 257 773	50 555 806	9 150 169	5 053 905	1 348 375	153 136	4 364	25 749	968 735	6 497 407	3 832 849	3 832 849	505 888	1 275 558	1 138 214	913 189
2.8.1	в том числе учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам судам (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	5 153 819	3 373 270	707 776	298 643	148 006	626 124	56 098	81 319	151 939	703 303	712 260	624 282	685 402	7 951	40 442	55 524	581 485
3.1	ипотечные судам (кроме ипотечных судам)	755 007	620 808	84 359	41 626	4 019	4 195	13 795	4 808	27 407	16 470	16 945	12 735	12 735	1 920	5 592	1 028	4 195
3.2	ипотечные судам	1 955 102	1 470 087	261 231	68 110	55 562	100 112	16 057	40 101	14 898	134 257	145 412	80 638	80 638	1 442	5 823	12 452	60 921
3.3	автокредиты	34 105	30 303	1 644	779	611	768	1 621	1 294	59	1 256	1 250	584	594	11	26	189	768
3.4	иные потребительские судам	1 619 128	987 833	118 515	171 258	82 279	259 743	19 840	31 757	91 858	301 758	340 521	321 824	321 824	1 937	25 974	39 347	254 966
3.5	прочие активы	655 589	219 433	229 581	839	205	205 531	3 129	183	50	189 111	208 122	208 091	208 091	2 265	180	116	205 530
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	487 457	206 560	229 543	311	0	51 043	110	0	0	51 043	53 403	53 373	53 373	2 265	65	0	51 043
3.6	требования по получению процентных доходов	134 868	44 806	12 446	16 031	5 330	56 275	1 656	3 176	17 687	60 451	X	X	X	378	2 847	2 392	55 505
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	224 285 886	75 260 436	101 929 258	26 225 924	13 922 915	6 947 353	775 948	105 211	303 549	4 933 378	17 519 394	9 868 105	10 907 939	1 025 058	4 543 320	2 112 282	3 227 279
4.1	судам, судам и приравненным к ней судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	183 071 583	50 889 946	93 270 272	23 982 270	9 528 382	5 400 703	210 374	86 324	280 457	4 333 195	17 120 421	9 492 881	9 492 881	920 945	4 285 841	1 822 469	2 463 626
4.1.1	в том числе в отчетном периоде	37 283 526	12 102 291	25 181 235	0	0	0	0	0	0	0	342 773	255 197	255 197	255 197	0	0	0
4.1.1.1	судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	11 218 143	3 571 882	7 646 251	0	0	X	0	0	0	X	129 424	89 530	89 530	89 530	0	0	X
4.1.2	судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	19 579 601	8 073 084	11 401 569	104 948	0	0	0	0	0	0	152 047	95 221	95 221	74 004	21 217	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	388 691	0	388 691	0	0	X	0	0	0	X	3 887	3 887	3 887	3 887	0	0	X
4.1.3	судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	54 030 639	3 371 271	30 784 179	15 619 749	1 759 728	2 485 712	0	0	0	0	7 581 966	4 268 013	4 268 013	326 987	3 236 950	168 411	535 665
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	6 261 042	0	6 257 307	0	3 735	0	0	0	0	0	95 985	86 191	86 191	84 486	0	1 705	0

Раздел 2. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам

Номер строки	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0
1.1	портфели ссуд I категории качества	0	X
1.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
1.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	0	0
2.1	обеспеченные ссуды, всего, из них:	0	0
2.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
2.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
2.2	прочие ссуды, всего, из них:	0	0
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
2.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
3.1	портфели ссуд II категории качества	0	0
3.2	портфели ссуд III категории качества	0	0
3.3	портфели ссуд IV категории качества	0	0
3.4	портфели ссуд V категории качества	0	0
4	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	0	0
4.1	портфели ссуд I категории качества	0	X
4.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
4.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
4.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
4.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	283 485	0
5.1	портфели требований I категории качества	283 485	X
5.2	портфели требований II категории качества	0	0
5.3	портфели требований III категории качества	0	0
5.4	портфели требований IV категории качества	0	0
5.5	портфели требований V категории качества	0	0
6	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	0	0
6.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной	0	0
7	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
7.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
8	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
8.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
9	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
9.1	в том числе в отчетном периоде	0	0

Раздел 3. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам

Номер строки	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	7 056 939	234 596
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	720	36
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	720	36
1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	720	36
1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0

1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	3 541 017	18 253
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	329 773	2 653
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей	326 899	2 653
1.2.2	портфели ссуд без просроченных платежей	3 194 107	12 777
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	12 699	1 270
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	4 438	1 553
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.2.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
1.3	ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска, всего, из них:	0	0
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
1.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
1.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.3.7	портфели ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней	0	0
1.3.8	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней	0	0
1.4	прочая ипотека, всего, из них:	0	0
1.4.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.4.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.4.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
1.4.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.4.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.4.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
1.4.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.4.7	портфели ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней	0	0
1.4.8	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней	0	0
1.5	автокредиты, всего, из них:	23 417	1 703
1.5.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	18 077	166
1.5.1.1	ссуды без просроченных платежей	17 484	166
1.5.2	портфели ссуд без просроченных платежей	3 420	26
1.5.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.5.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.5.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	818	409
1.5.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.5.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1 102	1 102
1.6	иные потребительские ссуды, всего, из них:	3 491 785	214 604
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	3 242 545	65 238
1.6.1.1	ссуды без просроченных платежей	3 217 403	64 969
1.6.2	портфели ссуд без просроченных платежей	34 505	345
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	50 471	10 111
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	38 202	19 113
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	25 162	18 897
1.6.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	100 900	100 900
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
2.1	военная ипотека I категории качества	0	X
2.2	портфели ссуд II категории качества	6 484 802	64 331
2.3	портфели ссуд III категории качества	399 771	27 925
2.4	портфели ссуд IV категории качества	44 035	20 846
2.5	портфели ссуд V категории качества	128 331	121 494
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	42	25
3.1	портфели требований I категории качества	0	X
3.2	портфели требований II категории качества	15	0
3.3	портфели требований III категории качества	1	0
3.4	портфели требований IV категории качества	2	1
3.5	портфели требований V категории качества	24	24
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	77 012	8 071
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	7 784	6 991
5	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
5.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
6	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
6.1	в том числе в отчетном периоде	0	0