

**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, МИР), 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 разведенной 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
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>15 201 407</b>	<b>14 060 350</b>

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

### **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
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>217 839 473</b>	<b>190 760 958</b>
Резервы на возможные потери	(13 332 688)	(9 727 478)
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>204 506 785</b>	<b>181 033 480</b>

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>По видам экономической деятельности</b>	<b>183 807 925</b>	<b>158 554 999</b>
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
<b>На завершение расчетов</b>	<b>601 678</b>	<b>487 601</b>
<b>Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>184 409 603</b>	<b>159 042 600</b>

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
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>12 824 797</b>	<b>11 882 753</b>

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
<b>Кредитный портфель всего</b>	<b>67 737 785</b>	<b>136 769 000</b>	<b>204 506 785</b>

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
<b>Кредитный портфель всего</b>	<b>64 723 663</b>	<b>116 309 817</b>	<b>181 033 480</b>

Кредитный портфель в разрезе географических зон

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Российская Федерация, всего*</b>	<b>196 785 826</b>	<b>170 466 258</b>
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
<b>Прочая задолженность, приравненная к ссудной</b>	<b>16 506 521</b>	<b>16 051 995</b>
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
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>217 839 473</b>	<b>190 760 958</b>

\*(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
<b>Итого</b>	<b>9 131 449</b>	<b>9 830 751</b>
<b>В том числе РЕПО:</b>	<b>5 255 938</b>	<b>4 175 095</b>
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
<b>Российские компании</b>		
грузопассажирские перевозки		23
страхование	6 092	6 092
разработка и внедрение ПО		1
<b>Компании-нерезиденты</b>		
платежная система	189 575	139 660
<b>Вложения в дочерние, зависимые организации и прочие</b>		
участия	6 513 161	6 513 161
<b>Итого</b>	<b>6 708 828</b>	<b>6 658 937</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(7 479)</i>	<i>(6 317)</i>
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>6 701 349</b>	<b>6 652 620</b>

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
<b>Итого активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>15 840 277</b>	<b>16 489 688</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(7 479)</i>	<i>(6 317)</i>
<b>Итого активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>15 832 798</b>	<b>16 483 371</b>

**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
<b>Итого вложений дочерние и зависимые организации</b>	<b>6 513 161</b>	<b>6 513 161</b>		
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(1 273)</i>	<i>(99)</i>		
<b>Чистые вложений дочерние и зависимые организации</b>	<b>6 511 888</b>	<b>6 513 062</b>		

## 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
<b>Итого</b>	<b>10 508 140</b>	<b>232 512</b>	<b>680 232</b>	<b>105 793</b>	<b>11 526 677</b>
<b>В том числе в РЕПО:</b>	<b>6 340 913</b>	<b>136 772</b>	<b>223 498</b>	<b>82 213</b>	<b>6 783 396</b>
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
<b>Итого</b>	<b>13 153 145</b>	<b>324 261</b>	<b>710 160</b>	<b>138 288</b>	<b>14 325 854</b>
<b>В том числе в РЕПО:</b>	<b>11 075 359</b>	<b>251 717</b>	<b>650 842</b>	<b>60 727</b>	<b>12 038 645</b>
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
<b>Итого</b>	<b>1 031 707</b>	<b>16 274</b>	<b>66 034</b>	<b>2 385</b>	<b>1 116 400</b>

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
<b>Итого</b>	<b>1 087 190</b>	<b>44 142</b>	<b>58 125</b>	<b>1 189 457</b>

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
<b>Виды основных средств:</b>	<b>6 898 961</b>	<b>2 744 810</b>	<b>244</b>	<b>6 805 227</b>	<b>2 579 239</b>	<b>999</b>
- 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
<b>Нематериальные активы</b>	<b>96 587</b>	<b>31 006</b>		<b>61 461</b>	<b>16 278</b>	
<b>Виды объектов недвижимости временно, неиспользуемых в основной деятельности:</b>	<b>7 555 067</b>	<b>13 633</b>	<b>526 998</b>	<b>11 387 495</b>	<b>10 220</b>	<b>90 350</b>
- 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
<b>Материальные запасы:</b>	<b>168 876</b>			<b>201 460</b>		
- запасные части	4 308			8 784		
- материалы	108 665			131 352		
- инвентарь и принадлежности	55 763			61 324		
- издания	140					
<b>Итого</b>	<b>14 719 491</b>	<b>2 789 449</b>	<b>527 242</b>	<b>18 455 643</b>	<b>2 605 737</b>	<b>91 349</b>
<b>Итого (за минусом обесценения)</b>	<b>11 402 800</b>			<b>15 758 557</b>		

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
<b>Итого затраты на сооружение (строительство) основных средств</b>	<b>96 696</b>	<b>48 728</b>

### Договорные обязательства по приобретению основных средств

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

### 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		
<b>Итого прочие активы</b>	<b>22 227 541</b>	<b>21 901 198</b>	<b>30 035</b>	<b>296 308</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>3 100 623</i>			
<b>Итого прочих активов с учетом РВП</b>	<b>19 126 918</b>			

<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		
<b>Итого прочие активы</b>	<b>18 712 883</b>	<b>18 439 647</b>	<b>36 470</b>	<b>236 766</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>1 421 313</i>			
<b>Итого прочих активов с учетом РВП</b>	<b>17 291 570</b>			

### Остатки средств на счетах кредитных организаций

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

### Остатки средств на счетах клиентов

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

## Распределение средств клиентов по секторам экономики

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Физические лица</b>	<b>188 422 747</b>	<b>169 219 001</b>
<b>Юридические лица всего, в т. ч.:</b>	<b>52 627 817</b>	<b>52 597 701</b>
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
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>241 050 564</b>	<b>221 816 702</b>

## Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 836 900</b>	<b>3 785 494</b>	<b>28 432</b>	<b>14 364</b>	<b>8 610</b>

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
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 089 645</b>	<b>3 036 688</b>	<b>35 294</b>	<b>17 663</b>

## 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)
<b>Итого</b>	<b>6 274 375</b>	<b>615 744</b>

### 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
<b>Итого</b>	<b>(130 067)</b>	<b>(404 591)</b>

### 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
<b>Итого</b>	<b>173 397</b>	<b>783 612</b>

### 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.).

(в тысячах российских рублей)		
	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
<b>Итого</b>	<b>4 578 534</b>	<b>4 843 036</b>

### 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

<b>Капитал Банка всего, в том числе:</b>	<b>29 990 336</b>	<b>29 663 463</b>
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>20 090 755</b>	<b>19 163 642</b>
- 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
- прибыль/убыток текущего года	3 935 421	2 215 288
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>9 899 581</b>	<b>10 499 821</b>
- субординированный кредит	9 617 500	10 217 500
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>		
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.

<b>Вид актива</b>	<b>Расходы по созданию резерва</b>	<b>Доходы по созданию резерва</b>
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
<b>Итого:</b>	<b>33 079 273</b>	<b>26 805 030</b>

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.

<b>Показатели финансового рычага</b> (в тысячах российских рублей)	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Основной капитал	<b>20 090 755</b>	<b>19 163 642</b>
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).

<b>№ п/п</b>	<b>Виды деятельности</b>	<b>Денежные потоки за отчетный год</b>	<b>Денежные потоки за предыдущий год</b>
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	<b>Итого приток (отток) денежных средств</b>	<b>1 176 568</b>	<b>- 1 780 689</b>

## 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 разносятся 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
<b>Итого просроченной кредитной задолженности</b>	<b>374 724</b>	<b>228 421</b>	<b>209 288</b>	<b>5 586 959</b>
<b>Доля просроченной задолженности в активах Банка</b>	<b>0,15%</b>	<b>0,09%</b>	<b>0,08%</b>	<b>2,23%</b>

\* 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
<b>Итого просроченной кредитной задолженности</b>	<b>775 948</b>	<b>105 211</b>	<b>303 549</b>	<b>4 933 378</b>
<b>Доля просроченной задолженности в активах Банка</b>	<b>0,29%</b>	<b>0,04%</b>	<b>0,11%</b>	<b>1,85%</b>

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
<b>Итого</b>	<b>50 949 604</b>	<b>45 498 631</b>
<b>Доля реструктурированной задолженности в активах Банка</b>	<b>16,34%</b>	<b>17,03%</b>

**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><b>Вид обеспечения</b></i>	<i><b>Периодичность мониторинга</b></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 квартал
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 квартал
Воздушные, морские и речные суда	не реже одного раза в квартал
Товарно-материальные ценности	не реже одного раза в квартал
прочее	не реже одного раза в квартал

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