



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

**Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
по состоянию на 01.07.2018.**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
1.1. Отчетность по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.07.2018	4
1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы	26
1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	28
1.4. Сведения общего характера о деятельности банковской группы	30
1.4.1. Сведения о консолидируемых участниках банковской группы	30
1.4.2. Сведения о не консолидируемых участниках банковской группы	31
1.5. Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу	32
1.6. Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы. 32	
1.7. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.	33
1.8. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы)	33
2. Информация о системе управления рисками	34
2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	34
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	35
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах	35
3.2. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами	38
4. Кредитный риск	38
4.1. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску	38
4.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями	39
4.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П	40
4.3. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	42
4.4. Информация о методах снижения кредитного риска	44
5. Кредитный риск контрагента	50

5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента	50
6. Рыночный риск	56
6.1. Общая информация о величине рыночного риска	56
6.2. Информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	56
7. Информация о величине операционного риска	57
8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	57
8.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.	57
9. Информация о величине риска ликвидности	58
9.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	58
10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	59

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Отчетность по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.07.2018

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	17546909	2618

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2018 года

Головной кредитной организации банковской группы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Адрес (место нахождения) Головной кредитной организации банковской группы

123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409808
Полугодовая
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.2	9 335 371	6 535 371	26+27
1.1	обыкновенными акциями (долями)		9 335 371	6 535 371	26+27
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 436 405	5 432 769	33+34
2.1	прошлых лет		3 401 908	3 076 309	33+34
2.2	отчетного года		-965 503	2 356 460	33.1+13-25+29
3	Резервный фонд		1 517 659	1 517 659	34
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		13 289 435	13 485 799	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1.2	40 123	25 073	11.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	1.2	434 322	247 183	12.1
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)	1.2	11	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1.2	200 902	38 596	12.1
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		3 757 516	3 757 516	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	6 268	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		4 432 874	4 074 636	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		8 856 561	9 411 163	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1 088 972	0	18
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства	1.2	1 088 972	0	18
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	1.2	1 088 972	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	6 268	

42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	6 268	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	1.2	1 088 972	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1.2	9 945 533	9 411 163	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1.2	13 100 076	13 279 731	18
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1.2	13 100 076	13 279 731	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	10	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	3	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее		0	0	

	максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	13	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		13 100 076	13 279 718	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		23 045 609	22 690 881	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		166 583 481	153 415 202	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		166 583 481	153 415 202	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		166 583 484	153 415 195	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	1.5	5.3170	6.1340	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1.5	5.9700	6.1340	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1.5	13.8340	14.7910	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0,0011	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового				

	капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		288 423	253 139	12.1
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0		
82	Текущее ограничение на включение в		0		

	состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0		

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.2 ___ раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте: <http://www.mfk-bank.ru>

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного			

	капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска			
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения			

	достаточности собственных средств (капитала)			
--	--	--	--	--

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <1>							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2.	ипотечные ссуды с							

	коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							

<1> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией 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" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							

3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			

7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	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:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				

3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2018	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	10	9 945 533	8 953 642	9 411 163	9 494 719
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	10	169 150 907	153 256 049	155 572 685	154 130 566
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	10	5.9	5.8	6.1	6.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ" (рег. номер - 2618)	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ" (рег. номер - 2618)	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ" (рег. номер - 2618)	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ" (рег. номер - 2618)	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ" (рег. номер - 2618)	"АРЛАНД ПРОПЕРТИЗ ЛИМИТЕД" (НР)	ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (ONEXIM HOLDINGS LIMITED) (НР)	ПАО "Ленэнерго" (ОГРН – 102780917030)	ПАО "МРСК Северо-Запада" (ОГРН - 1047855175785)
2	Идентификационный номер инструмента	10102618В	10102618В	10102618В	10102618В	10102618В005D	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
Регулятивные условия										
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы

7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	325 365	90 000	100 000	2 264 430	2 800 000	400 073	1 088 972	10 620 000	2 080 000
9	Номинальная стоимость инструмента	325 365 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	90 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	100 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	2 264 430 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	2 800 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	8 500 (840-ДОЛЛАР США)	17 352 (840-ДОЛЛАР США)	10 620 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	2 080 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.12.2000	06.07.2001	14.12.2006	30.04.2010	31.05.2018	21.01.2015	30.01.2018	10.04.2015	13.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	02.01.2022	без ограничения срока	09.04.2035	12.04.2035
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Досрочное погашение долга возможно только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для Сторон Договора. Досрочное	Погашение займа возможно только по инициативе заемщика и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для Сторон Договора. Погашение займа осуществляется только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме. Возврат займа (его части) Заемщиком возможны не ранее, чем через 5 (пять) лет с даты включения	Досрочный возврат депозита или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала	Досрочный возврат депозита или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала

							погашение долга осуществляется только после получения согласия Банка России. Досрочный возврат займа (его части) возможен не ранее, чем через 5 (пять) лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала.	субординированного займа в состав источников добавочного капитала Заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 Положения.		
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Погашение займа возможно только по инициативе заемщика и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для Сторон Договора. Погашение займа осуществляется только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме. Возврат займа (его части) Заемщиком возможны не ранее, чем через 5 (пять) лет с даты включения субординированного займа в состав источников добавочного капитала Заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 Положения.	возможные даты досрочного выкупа определяются при реализации событий, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка "Таврический" (ПАО)	возможные даты досрочного выкупа определяются при реализации событий, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка "Таврический" (ПАО)
Проценты/дивиденды/купонный доход										
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	10.00%	7.00%	0.51%	0.51%

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	выплата осуществляется обязательно	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	да	
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В случае, если наступают одно из двух следующих событий: а) значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, или б) утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства заемщика или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана	в соответствии со ст.25.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности"	в соответствии со ст.25.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности"	

								участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающих оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".		
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	100.00%	100.00%
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	АО АКБ "МЕЖДУНАРОД-НЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	Банк "Таврический" (ПАО)	Банк "Таврический" (ПАО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет	да	да	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от	В случае, если наступают одно из двух следующих событий: а) значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, или б) утверждения Советом директоров Банка России плана	не применимо	не применимо

							28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", достигло уровня ниже 2 процентов, или - Заемщиком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.	участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства заемщика или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающих оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".		
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	постоянный	постоянный	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординирован-ность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов	требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов

36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

на 01.07.2018

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	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,	26,27	7 035 371	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 035 371	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	9 335 371
				в том числе, сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	31	0
				в том числе: классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	17,18	149 180 906	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 088 972	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	32	1 088 972
				в том числе: классифицируемые как обязательства"		1 088 972
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего,	46	13 100 076
				из них:		
2.2.1				субординированные кредиты	X	13 100 073
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10,11	2 004 145	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	40 123	X	X	X
	из них:					

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	40 123	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	40 123
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	12.1	1 550 971	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	434 322	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	434 322
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 116 649	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	200 902
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего,	21.1	0	X	X	X
	из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию	X	0	X	X	
	(строка 3.1.1 настоящей таблицы)					
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы	X	0	X	X	
	(строка 3.1.2 настоящей таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	28	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	11
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7,8	100 618 310	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

1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы на 01.07.2018

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в	1, 2	9 898 654	1, 2	6 600 104	

	центральных банках					
2	Средства в кредитных организациях	4	83 003	3	1 806 701	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	341	4	-	
3.1	производные финансовые инструменты		-	4.1	-	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		-	4.2	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		-	6.1	50 136	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	37 868 253	6.2	78 766 440	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	5	-	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	59 746 579	7,8	19 995 033	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	13,17	5 814 003	12	2 327 733	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	10,14,15,16	2 354 286	14, 13	4 514 411	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		4 976 458	9	44 355 262	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	9	-	8	-	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		-	11	40 123	
12.1	деловая репутация (гудвил)		-	11.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	12	146 074	11.2	40 123	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	11.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	11	602 302	10	1 964 022	
14	Всего активов	18	121 489 953	15	160 419 965	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		-	16	-	
16	Средства кредитных организаций	19	35 717 454	17	35 684 554	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	20	72 411 154	18	99 173 949	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		-	19	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	19	-	
19.1	производные финансовые инструменты		-	19.1	-	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	19.2	-	
20	Выпущенные долговые обязательства	21	56 587	20	53 561	

21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	22,23,24	12 799 242	22, 23	1 409 029	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	26	8 988	21	-	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		-	21.2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	21.3	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	21.4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	25	3 042 319	18	14 322 403	
24	Резервы на возможные потери		-	24	654 407	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-	23.1	-	
26	Всего обязательств	27	124 035 744	25	151 297 903	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	28,29	10 032 945	26,27	7 035 371	
27.1	базовый капитал		-	26.1,27	7 035 371	
27.2	добавочный капитал		-	26.2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	-13 035 657	33	-1 171 069	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	31	456 921	29, 30, 31, 32, 34	3 257 760	
30	Всего источников собственных средств	32	-2 545 791	(36 - 35)	9 122 062	

1.4. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

1.4.1. Сведения о консолидируемых участниках банковской группы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (123112, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10) (далее - Банк) является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа).

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2618, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) 29 февраля 2016 г. Ранее Банк осуществлял свою деятельность на основании банковской лицензии № 2618, выданной Банком России, от 11 октября 2013 года, от 06 августа 2012 года и от 02 марта 2009 года. До этого Банк работал под названием ОАО «АПР-Банк» на основании банковской лицензии № 2618, выданной Банком России 20 декабря 1993 года. Банк был приобретен г-ном Прохоровым Михаилом Дмитриевичем 20 ноября 2008 года и впоследствии был переименован в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», затем в связи с изменением законодательства в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01 июля 2018 года Банк имеет 2 филиала - Сибирский филиал, расположенный в г. Красноярск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 5 мая 2009 года за № 2618/1; и Пятигорский филиал, расположенный в г. Пятигорск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 02 декабря 2013 года за № 2618/3, а также:

- Представительство в г. Новосибирск, дата открытия 01 декабря 2010 года;
- Представительство в г. Якутск, дата открытия 27 июня 2017 года;
- Операционный офис Сибирского филиала в г. Иркутск, дата открытия 01 октября 2010 года;
- Дополнительный офис «Проспект Мира» в г. Москва, дата открытия 16 августа 2017 года.

Перечень консолидируемых участников банковской группы:

Санкт-Петербургский акционерный коммерческий Банк «Таврический» (публичное акционерное общество) (далее – Банк «Таврический») был создан в начале 1993 года (191123, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, д. 39), осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2304, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 15 сентября 2004 года. Банк «Таврический» - универсальное кредитно-финансовое учреждение, оказывающее максимально широкий круг банковских услуг.

1.4.2. Сведения о не консолидируемых участниках банковской группы

Перечень не консолидируемых участников банковской группы:

Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (123104, г. Москва, Тверской бул., д. 13, стр. 1, офис 9);

Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Риал Эстейт» (123104, г. Москва, Тверской бул., дом 13, стр.1, офис 29);

Общество с ограниченной ответственностью МФО «Кэшелот» (123001, г. Москва, Трехпрудный пер., д.4, стр.1).

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение № 509-П) компании ООО «ВДМ Кредит», ООО «ВДМ Риал Эстейт», ООО МФО «Кэшелот» не являются консолидируемыми участниками Группы, так как влияние отчетных данных этих участников не превышает критериев существенности, установленных Учетной политикой Банка.

ООО «ВДМ Кредит», доля участия в деятельности которого составляет 100%, основным направлением деятельности является реструктуризация проблемной задолженности и нормализация финансового положения компаний – заемщиков в рамках партнерства Банка с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»; ООО «ВДМ Риал Эстейт», доля участия в деятельности которого составляет 100%, основным направлением деятельности являются операции на рынке недвижимости; ООО МФО «Кэшелот», доля участия в деятельности которого составляет 100% (доля Банка в уставном капитале-10%, не голосующая доля, принадлежащая ООО МФО «Кэшелот» - 90%), основным направлением деятельности являются предоставление прочих финансовых услуг.

Компании Группы (ООО «ВДМ Кредит», ООО «ВДМ Риал Эстейт», ООО МФО «Кэшелот») не являются крупными участниками Группы, т.к. доля их собственных средств в собственных средствах (капитале) Группы составляет менее 2%, и их финансовый результат составляет менее 5% финансового результата Группы.

1.5. Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу.

на 01.07.2018

Консолидированные нормативы достаточности капитала Группы	Консолидированные нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.07.2018
H20.1 (мин 4,5%)	5,32%
H20.2 (мин 6,0%)	5,97%
H20.0 (мин 8,0%)	13,83%
H20.4 (мин 3,0%)	5,86%

Решением Совета Директоров Банка России от 10.02.2015 года был утвержден «План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка «Таврический» (ПАО). В соответствии с данным Планом участия Банк был выбран в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка «Таврический».

С 30 июня 2015 Банк «Таврический» (ПАО) включен в состав Группы Банка МФК. По состоянию на 01 июля 2018 года у Банка «Таврический» (ПАО) имеются нарушения нормативов достаточности капитала, обусловившие несоблюдение норматива достаточности основного капитала на уровне Группы в целом. В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения Банка «Таврический» (ПАО) разработан План финансового оздоровления.

1.6. Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы.

на 01.07.2018

Участник группы	Основной капитал, тыс. руб.	Соотношение основного капитала, %	Собственные средства, тыс. руб.	Соотношение собственных средств, %
Банка «Таврический» (ПАО)	2 696 078	27,1%	15 396 078	66,8%
Группа	9 945 533	100%	23 045 609	100%

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

1.7. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств (с учетом корректировки), тыс.руб.	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств (без учета корректировки), тыс.руб.	Корректировка, тыс.руб.	Требования с учетом национальной антициклической надбавки
СОДРУЖЕСТВО БАГАМЫ	0.000	1.00	1.00		0.00
БЕЛИЗ	0.000	6.00	6.00		0.00
БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	0.000	38.00	38.00		0.00
РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0.000	1 325 110.04	1 325 110.04		0.00
РЕСПУБЛИКА СОЮЗА МЬЯНМА	0.000	1.00	1.00		0.00
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0.000	2.00	2.00		0.00
РЕСПУБЛИКА КИПР	0.000	5 552 719.35	5 552 719.35		0.00
СОДРУЖЕСТВО ДОМИНИКИ	0.000	2.00	2.00		0.00
ГРУЗИЯ	0.000	1.00	1.00		0.00
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0.000	1.00	1.00		0.00
ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	3.00	3.00		0.00
СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	1.875	4.00	4.00		0.08
ИРЛАНДИЯ	0.000	26 794 273.74	26 794 273.74		0.00
ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	127 357.65	127 357.65		0.00
ИОРДАНСКОЕ ХАШИМИТСКОЕ КОРОЛЕВСТВО	0.000	6.00	6.00		0.00
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.000	10 097 523.27	10 097 523.27		0.00
РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0.000	1.00	1.00		0.00
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0.000	4 912 981.54	4 912 981.54		0.00
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА НИГЕРИЯ	0.000	3.00	3.00		0.00
РЕСПУБЛИКА МАРШАЛЛОВЫ ОСТРОВА	0.000	3.00	3.00		0.00
РЕСПУБЛИКА ПАНАМА	0.000	7.00	7.00		0.00
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	88 543 423.27	88 519 324.27	24099.00	0.00
РЕСПУБЛИКА СЕЙШЕЛЫ	0.000	2.00	2.00		0.00
РЕСПУБЛИКА СИНГАПУР	0.000	3.00	3.00		0.00
ЮЖНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	2.00	2.00		0.00
КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2.000	87.00	87.00		1.74
ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0.000	251.00	251.00		0.00
РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0.000	1.00	1.00		0.00
КОРОЛЕВСТВО ТАИЛАНД	0.000	1.00	1.00		0.00
ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ	0.000	5.00	5.00		0.00
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0.500	2 111 102.50	2 111 102.50		10 555.51
ВОСТОЧНАЯ РЕСПУБЛИКА УРУГВАЙ	0.000	1.00	1.00		0.00

1.8. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Требования положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) – соблюдены.

Головная кредитная организация в составе годовой (промежуточной) отчетности не раскрывает информацию о каком-либо показателе, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала).

2. Информация о системе управления рисками

2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Таблица 2.1

на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	143 587 825	131 592 394	11 487 026
2	при применении стандартизированного подхода	143 587 825	131 592 394	11 487 026
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	291	270	23
17	при применении стандартизированного подхода	291	270	23
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	20 706 000	22 245 375	1 656 480
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	20 706 000	22 245 375	1 656 480
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-

23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	2 289 368	2 053 333	183 149
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	166 583 484	155 891 372	13 326 679

В Таблице 2.1 приводится информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия на отчетную дату 01.07.2018 года и на предыдущую отчетную дату 01.04.2018 года.

В целях заполнения графы 5 Таблицы 2.1 величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитал) банковской группы (Н20.0) в размере 8,0%, установленного Положением Банка России № 509-П.

Изменения за отчетный период незначительные (менее 7%) произошли за счет увеличения общей суммы требований (обязательств).

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	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:	70 951 648	0	89 879 126	20 408 899
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	140 888	0
2.1	кредитных организаций	0	0	100 000	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	40 888	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	40 989 116	0	22 747 928	20 408 899
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	40 989 116	0	22 747 928	20 408 899
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	40 989 116	0	22 747 928	20 408 899
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 121 511	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 744 094	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	28 953 142	0	52 532 482	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	433 044	0	1 263 588	0
8	Основные средства	551 600	0	1 455 097	0
9	Прочие активы	24 747	0	7 873 538	0

Сведения об обремененных и необремененных активах

на 01.04.2018

тыс. руб.

Номер	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:	61 018 251	0	88 508 738	16 992 414
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	140 888	0
2.1	кредитных организаций	0	0	100 000	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	40 888	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	34 139 102	0	19 727 461	16 992 414
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	90 862	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	90 862	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	34 139 102	0	19 636 598	16 992 414
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	34 139 102	0	19 636 598	16 992 414
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	9 816	0	2 749 220	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 106 352	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 820 894	0	54 880 238	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	472 092	0	1 241 607	0
8	Основные средства	551 600	0	1 479 838	0
9	Прочие активы	24 747	0	7 183 135	0

При передаче финансовых активов в залог Банк сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. В связи с этим Банк продолжает признавать обремененный актив на балансовых счетах, соответствующих типу актива, одновременно залоговая стоимость переданных в залог активов отражается на счетах главы В «Внебалансовые счета» раздела «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера».

По состоянию на 01.04.2018 года среднеарифметическое значение обремененных долговых ценных бумаг составило – 34 139 102 тыс. руб., а по состоянию на 01.07.2018 - 40 989 116 тыс. руб., таким образом, увеличение стоимости обремененных долговых ценных бумаг составило - 6 850 014 тыс. руб.

Основной причиной увеличения стоимости обремененных активов является рост курса доллара США в период с 01.04.2018 по 01.07.2018 и перевод в залог ценных бумаг Gazpromneft и METALLOINVEST.

3.2. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 425 866	672 133
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 731 440	6 577 399
2.1	банкам-нерезидентам	2 998	2 751
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 677 514	6 530 508
2.3	физическим лицам-нерезидентам	50 928	44 140
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	44 642 549	46 372 342
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	44 642 549	46 372 342
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 240 712	13 234 726
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 874 691	10 138 301
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 366 021	3 096 425

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах. Изменение незначительное, вызванное в основном увеличением остатка на 7 млн. долл. США и изменением курса иностранных валют к российскому рублю.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов. Изменение незначительное, вызванное в основном изменением курса иностранных валют к российскому рублю.

4. Кредитный риск

4.1. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы),
подверженных кредитному риску

на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	43 899 751	не применимо	47 055 632	12 138 807	78 816 576
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	51 770 905	0	51 770 905

3	Внебалансовые позиции	не применимо	573 995	не применимо	10 295 188	653 783	10 215 400
4	Итого	не применимо	44 473 746	не применимо	109 121 725	12 792 590	140 802 881

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы),
подверженных кредитному риску**

на 01.01.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	43 685 194	не применимо	43 541 622	8 314 173	78 912 643
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	46 083 477	0	46 083 477
3	Внебалансовые позиции	не применимо	598 735	не применимо	5 433 199	698 465	5 333 469
4	Итого	не применимо	44 283 929	не применимо	95 058 298	9 012 638	130 329 589

4.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

4.2.Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

на 01.07.2018

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	5 760 099	48.35	2 784 906	16.61	956 483	-31.74	-1 828 423
1.1	ссуды	5 505 384	48.61	2 676 278	16.70	919 459	-31.91	-1 756 819
2	Реструктурированные ссуды	11 238 426	22.52	2 531 455	2.18	245 411	-20.34	-2 286 044
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 583 309	35.68	921 755	1.51	39 103	-34.17	-882 652
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	50 000	21.00	10 500	1.00	500	-20.00	-10 000
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных	0	0	0	0	0	0	0

	бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	227 079	36.32	82 482	0.72	1 646	-35.60	-80 836

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

на 01.04.2018

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	3 500 136	35.29	1 235 166	6.68	233 652	-28.61	-1 001 514
1.1	ссуды	3 287 650	35.01	1 150 962	6.3	207 055	-28.71	-943 907
2	Реструктурированные ссуды	11 055 972	20.85	2 305 108	2.64	292 066	-18.21	-2 013 042
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 112 568	16.14	179 549	0.77	8 550	-15.37	-170 999
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	201 495	50	100 748	0.01	15	-49.99	-100 733

По пунктам 1 и 3 Таблицы увеличение сумм ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2018 по сравнению с суммами на 01.04.2018 произошло в связи с выдачей новых кредитов заемщиками.

Незначительные изменения по другим пунктам связаны с частичными погашениями по кредитным договорам и переоценкой валютной задолженности по курсу в рублях.

4.3. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Таблица 4.2

на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	43 685 194

2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	600 000
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	141 032
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-244 411
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	43 899 751

Общие изменения за период незначительны (0,5%) связаны с выходом на просрочку двух заемщиков и погашением просроченной задолженности другими.

4.4. Информация о методах снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	62 576 667	16 239 909	8 113 949	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	19 916 874	31 854 031	д27 991 378	0	0	0	0
3	Всего	82 493 541	48 093 940	36 105 327	0	0	0	0
4	из них просроченные более чем на 90 дней	36 248 084	169 315	0	0	0	0	0

на 01.01.2018

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
		всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиты	62 171 459	16 741 184	9 568 910	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги	19 128 381	26 955 096	24 522 248	0	0	0	0
Всего	81 299 840	43 696 280	34 091 158	0	0	0	0
из них просроченные более чем на 90 дней	36 956 524	109 301	109 301	0	0	0	0

За отчетный период существенных изменений данных по кредитным требованиям не произошло.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу
на 01.07.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент *
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7 354 460	0	7 354 460	0	27 703	5.12
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	19 240	0	19 240	0	19 240	0.01
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	3 447 702	0	3 446 966	0	910 375	2.40
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	88 277 999	5 091 346	85 596 249	1 003 819	75 195 793	60.31
7	Розничные заемщики (контрагенты)	14 567 198	4 485 013	13 210 181	1 560 301	15 059 100	10.29
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 474 983	362 003	1 421 491	331 500	2 048 811	1.22
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	6 921 716	356 826	6 297 806	67 069	6 415 285	4.43
10	Вложения в акции	74 018	0	715	0	1 073	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	44 780 049	573 995	37 900 890	0	38 210 741	26.40
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 703 596	0	2 268 228	0	3 402 343	1.58
13	Прочие	2 312 161	0	2 297 361	0	2 297 361	1.60
14	Всего	172 933 122	10 869 183	159 813 587	2 962 689	143 587 825	

*Графа 8 рассчитана как отношение стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы) к итоговой величине требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение в графе 7 строки 14), в процентах

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

на 01.01.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент *
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 374 920	0	5 374 920	0	0	4.16
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	245	0	245	0	245	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	3 432 577	0	3 431 737	0	894 252	2.65
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	75 535 392	2 213 996	74 832 966	22 916	59 431 679	57.87
7	Розничные заемщики (контрагенты)	17 006 669	2 595 056	16 104 723	924 357	17 623 469	13.17
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	8 620 986	417 089	7 851 478	341 263	8 530 576	6.33
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	559 767	207 058	558 067	35 778	593 928	0.46
10	Вложения в акции	74 018	0	715	0	1 073	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	44 136 292	598 735	38 434 718	0	38 685 215	29.71
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 851 347	0	1 527 046	0	2 290 571	1.18
13	Прочие	1 314 128	0	1 298 998	0	1 298 998	1.00
14	Всего	158 906 341	6 031 934	149 415 613	1 324 314	129 350 006	

*Графа 8 рассчитана как отношение стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы) к итоговой величине требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение в графе 7 строки 14), в процентах

Незначительное увеличение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, (в пределах 10%) произошло за счет общего увеличения суммы требований (обязательств).

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7 326 757	0	0	0	0	0	27 703	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 354 460
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	19 240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 240
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	40 000	3 120 704	0	53	0	0	286 209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 446 966
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	16 567 325	0	0	0	0	0	34 277 922	31 595 913	237 336	0	3 921 572	0	0	0	0	0	0	0	86 600 068
7	Розничные заемщики (контрагенты)	67 958	0	0	0	0	0	14 003 906	27 760	6 115	0	647 976	0	0	0	13 680	0	0	3 087	14 770 482
8	Требования (обязательства),	0	0	0	0	0	0	1 198 003	0	0	0	542 770	0	0	0	12 218	0	0	0	1 752 991

	обеспеченные жилой недвижимостью																				
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	6 264 055	0	0	0	100 820	0	0	0	0	0	0	0	0	6 364 875
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	715	0	0	0	0	0	0	0	0	715
11	Просроченные требования (обязательства)							37 281 179	11	0	0	619 700									37 900 890
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											2 268 228	0	0	0	0	0		0	2 268 228	
13	Прочие							2 297 361											0		2 297 361
14	Всего	24 002 040	3 120 704	0	53	0	0	95 655 578	31 623 684	243 451	0	8 101 781	0	0	0	25 898	0	0	3 087	162 776 276	

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

на 01.01.2018

тыс. руб.

Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300%	600%	1250 %	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 374 920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 374 920
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	245
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	40 000	3 121 713	0	219	0	0	269 801	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 431 733
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	19 847 248	0	0	0	0	0	24 124 472	27 344 708	405 806	0	3 133 653	0	0	0	0	0	0	0	74 855 887
7	Розничные заемщики (контрагенты)	32 024	0	0	0	0	0	15 551 662	24 390	578 552	7 329	822 088	0	0	0	9 582	3 453	0	0	17 029 080
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	7 553 756	0	0	0	626 756	0	0	0	12 228	0	0	0	8 192 740
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	593 679	0	0	0	166	0	0	0	0	0	0	0	593 845
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	715	0	0	0	0	0	0	0	715
11	Просроченные требования (обязательства)							37 933 724	0	0	0	500 994								38 434 718
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска											1 527 046	0	0	0	0	0		0	1 527 046
13	Прочие							1 298 998										0		1 298 998
14	Всего	25 294 192	3 121 713	0	219	0	0	87 326 337	27 369 098	984 358	7 329	6 611 418	0	0	0	21 810	3 453	0	0	150 739 927

Структура распределения кредитных требований по коэффициентам риска за отчетный период существенно не изменилась

5. Кредитный риск контрагента

5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	1.4	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

на 01.01.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	1.4	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-

4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

на 01.01.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента
на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента
на 01.01.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-

7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ
на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

Информация о сделках с кредитными ПФИ
на 01.01.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 603 116	320 623
9	Гарантийный фонд	40 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

на 01.01.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 997 125	399 425
9	Гарантийный фонд	40 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

6. Рыночный риск

6.1. Общая информация о величине рыночного риска

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	23
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	291

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

на 01.01.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	22
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	279

6.2. Информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

У банковской группы отсутствует торговый портфель финансовых инструментов на анализируемом временном промежутке.

7. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Группы, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних событий. Участники Группы выявляют, оценивают и при необходимости принимают меры по минимизации операционного риска в порядке, установленном внутренними документами о порядке управления операционным риском, разработанными, в том числе с учетом действия писем Банка России от 16.05.2012 №69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору», от 29.06.2011 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» и от 23.03.2007 №26-Т «Методические рекомендации по проведению системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)». Управление операционным риском в Группе осуществляется путем установления и контроля соблюдения лимитов по показателям риска на ежеквартальной основе.

Сведения о величине операционного риска по РСБУ приведены в Разделе 2 формы 0409808.

Целью управления Группой операционным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами. При этом эффект от системы управления операционным риском с учетом ее постоянного совершенствования должен быть соизмерим с затратами на ее поддержание.

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

8.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Сведения о риске процентной ставки

на 01.07.2018

Номер	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Свод					
1	Совокупный ГЭП	--30 853 930	-3 039 850	-12 540 068	-8 730 670
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	-591 346.42	-50 662.14	-156 750.85	-43 653.35
4	- 200 базисных пунктов	591 346.42	50 662.14	156 750.85	43 653.35
5	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
Рубли					
1	Совокупный ГЭП	-4 093 364	-4 152 353	-11 170 839	-4 302 565
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	-78 453.41	-69 203.12	-139 635.49	-21 512.83
4	- 200 базисных пунктов	78 453.41	69 203.12	139 635.49	21 512.83
5	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
Доллары США					
1	Совокупный ГЭП	-26 431 908	1 319 993	-950 855	-3 457 019
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	- 506 593.95	21 999	-11 885.69	-17 285.1
4	- 200 базисных пунктов	506 593.95	-21 999	11 885.69	17 285.1
5	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Отчет составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации (банковской группы) вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

9. Информация о величине риска ликвидности

9.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности формы 0409813

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего,			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего,			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			

16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага формы 0409808

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2018	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	10	9 945 533	8 953 642	9 411 163	9 494 719
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	10	169 150 907	153 256 049	155 572 685	154 130 566
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	10	5.9	5.8	6.1	6.2

Информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 и раздел 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

на 01.07.2018

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	1.5	min 4.5%	5.3%			6.1%		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	1.5	min 6.0%	6.0%			6.1%		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	1.5	min 8%	13.8%			14.8%		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	1.5	min 3%	5.9%					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)								
1	2	3	4	5			6		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)								
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)								
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		max 800%	336.6%			330.3%		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)								
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)								
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		max 25%	0.8%			0.8%		

14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		max 25%	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				17.5%	0	0	18.2%	0	0	

1	2	3	4	5			6		
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер статьи	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		160 419 965
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		4 351 270

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6 042 565
7	Прочие поправки		1 694 032
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		169 119 768

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		119 703 538
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		982 291
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		118 721 247
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		40 035 825
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		4 351 270
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		44 387 095
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		12 570 966
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6 528 401

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		6 042 565
Капитал и риски			
20	Основной капитал	10	9 945 533
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	10	169 150 907
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	10	5.88

По состоянию на 01.07.2018 Показатель финансового рычага изменился незначительно (на 0,04%).

В тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.04.2018	Изменение
Основной капитал	9 945 533	8 953 642	991 891
Риск по балансовым активам	118 721 247	110 551 246	8 170 001
Риск по операциям с ПФИ	0	0	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	44 387 095	37 338 870	7 048 225
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	6 042 565	5 365 933	676 632
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	169 150 907	153 256 049	15 894 858
Показатель финансового рычага	5.88%	5.84%	0.04%

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не выявлено.

И.о. Председателя Правления

30 августа 2018 года



А.Г. Хвостиков