

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом на 1 апреля 2017 год.**

Оглавление.

<i>Основы предоставления информации</i>	3
<i>1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы</i>	4
<i>1.1. Основная деятельность</i>	4
<i>1.2. Сведения о консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы</i>	8
<i>1.3. Информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность</i>	11
<i>2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом</i>	12
<i>2.1. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков</i>	12
<i>2.2. Основные положения стратегии Банка в области управления рисками</i>	12
<i>2.3. Информация о структуре органов управления банковской группы, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками</i>	15
<i>2.4. Информация о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования, включая описание порядка утверждения в банковской группе сценариев и используемых методик стресс-тестирования</i>	20
<i>2.5. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации банковской группы, которая не может быть раскрыта в полном объеме</i>	21
<i>2.6. Процедуры контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы за принимаемыми рисками</i>	22
<i>3. Информация об управлении рисками и капиталом</i>	24
<i>3.1. Информация о величине и основных элементах капитала банковской группы</i>	24
<i>4. Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе</i>	57
<i>4.1. Информация об органах головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, контролирующими вознаграждение</i>	57
<i>4.2. Информация о внешних консультантах</i>	58
<i>4.3. Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, а также иных служащих головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок</i>	58

Основы предоставления информации.

Настоящий отчет составляется в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Данный отчет подлежит раскрытию согласно периодичности установленной Банком России в том числе:

- ежегодно — по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, — не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально — по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 сентября, — не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного квартала.

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

1.1. Основная деятельность.

Банковская группа ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банковская группа) работает на рынке финансово-кредитных услуг с 1992 года. Основной объем операций Группы сконцентрирован в Москве и Московской области.

С 2003 года Группа успешно осуществляет международную деятельность, активно сотрудничая с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия на международном рынке позволяет Группе ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Группы.

Таблица 1 Состав участников Банковской Группы.

Наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.)	Вид деятельности
Публичное акционерное общество "Московский кредитный банк"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	Головная кредитная организация	-	Банковский бизнес
Общество с ограниченной ответственностью "МКБ-Лизинг"	129515, г. Москва, ул. Академика Королева, д.13, стр.1	100	310 096	Финансовый лизинг
Общество с ограниченной ответственностью "М-Лизинг"	129085, г. Москва, Звездный бульвар, д.3а, стр.1	100	310 000	Финансовый лизинг
Общество с ограниченной ответственностью "МКБ-Инвест"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	0	0	Финансовое посредничество
Закрытое акционерное общество Ипотечный агент МКБ	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, стр.1, этаж 8	0	0	Привлечение финансирования
CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY	Palmerston House, Fenian Street, Dublin 2, Ireland	0	0	Привлечение финансирования
Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛТАУНТ"	142180, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д.1	99.995	1 615 008	Операции с недвижимостью
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль Харитоньевский"	142180, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д.1	100	925 620	Операции с недвижимостью
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль"	142180, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д.1	100	316 179	Операции с недвижимостью
Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН"	105005, г. Москва, наб. Академика Туполева, д.15, корп.22	100	1 261 000	Инкассация
Общество с ограниченной ответственностью "ИКАХРАН-СЕРВИС"	115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	99.6	3 735	Предоставление транспортных услуг
Общество с ограниченной ответственностью "Инкахран-Центр"	115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	100	500	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности
Общество с ограниченной ответственностью "Инкахран-Холдинг"	115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	100	2 000	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности
Открытое акционерное общество "Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева"	152321, Ярославская обл., Тутаевский р-он, пос. Константиновский	88.7203	395	Производство

Общество с ограниченной ответственностью "Атиль Климовский"	142180, Московская область, г. Подольск, микрорайон Климовск, ул. Ленина, д. 1, пом.298	100	141 955	Операции с недвижимостью
CBM Ireland Leasing Limited	32 Molesworth Street, Dublin 2, Ireland	100	0	Аренда воздушных транспортных средств
Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)	121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4	100	560 000	Банковский бизнес
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2»	121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4	0	0	Привлечение финансирования

Для целей составления консолидированной отчетности о деятельности Банковской группы ПАО «Московский кредитный банк» определяется степень влияния каждого из участников. Критерии существенности для включения участников в консолидированную отчетность определяются «Учетной политикой банковской группы ПАО «Московский кредитный банк». Влияние участника признается существенным, если валюта баланса участника группы составляет более 7% валюты баланса Банка. По состоянию на 01.04.2017 г. отчетные данные Общества с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (далее – Банк «СКС» (ООО)) и CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY (далее – CBOM Finance p.l.c.) признаны существенными и включены в консолидированную отчетность. При этом компания CBOM Finance p.l.c. является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку.

Для целей консолидации отчетные данные других участников признаны несущественными и в отчетность не включаются. ОАО «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева» не является юридическим лицом, перечисленным в п.1.2 Положения №509-П от 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 01.04.2017 года величина собственных средств банковской группы уменьшена на вложения Банка в акции неконсолидируемых участников в сумме 252 200 тыс. рублей (НКО "Инкахран" (АО)) и 62 019 тыс. рублей (ООО "МКБ-лизинг").

По состоянию на 01.01.2017 года величина собственных средств банковской группы уменьшена на вложения Банка в акции неконсолидируемых участников в сумме 504 400 тыс. рублей (НКО "Инкахран" (АО)) и 124 039 тыс. рублей (ООО "МКБ-лизинг").

В таблице 2 приведена величина активов участников банковской группы.

Таблица 2 Участники группы в разрезе величины активов.

По состоянию на 01.04.2017:

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1 261 242 089	79.10
ООО "МКБ-лизинг"	9 185 939	0.58
ООО "М-лизинг"	4 248 561	0.27
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	269 404	0.02
ЗАО "ИА МКБ"	2 568 461	0.16
ООО "Атиль"	215 803	0.01
ООО "Элтаунт"	669 244	0.04

ООО "Атиль Харитоньевский"	73 467	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	3 268 612	0.20
ООО "Инкахран-Сервис"	358 261	0.02
ООО "Инкахран-Центр"	572	0.00
ООО "Инкахран-Холдинг"	2 137	0.00
СВОМ	91 632 581	5.75
ООО "Атиль Климовский"	143 517	0.01
CBM Ireland Leasing Limited	13 598 917	0.85
Банк СКС	202 725 225	12.71
ООО "ИА МКБ-2"	4 521 859	0.28
ИТОГО	1 594 724 649	100.00

По состоянию на 01.01.2017:

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1 382 277 178	82.42
ООО "МКБ-лизинг"	9 420 796	0.56
ООО "М-лизинг"	4 532 097	0.27
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	277 468	0.02
ЗАО "ИА МКБ"	2 751 835	0.16
ООО "Атиль"	215 153	0.01
ООО "Элтаунт"	658 095	0.04
ООО "Атиль Харитоньевский"	70 366	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	4 617 427	0.28
ООО "Инкахран-Сервис"	362 589	0.02
ООО "Инкахран-Центр"	573	0.00
ООО "Инкахран-Холдинг"	2 124	0.00
СВОМ	97 416 516	5.81
ООО "Атиль Климовский"	143 282	0.01
CBM Ireland Leasing Limited	14 749 051	0.88
Банк СКС	155 249 313	9.26
ООО "ИА МКБ-2"	4 385 811	0.26
ИТОГО	1 677 129 674	100

ПАО «Московский кредитный банк»

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» работает на рынке финансово-кредитных услуг с 1992 года. Деятельность Банка сконцентрирована в Москве и Московской области. ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций. На 1 апреля 2017 года Банк занимает 9 место среди крупнейших банков РФ по размеру активов, Banki.ru и 8 место в рэнкинге кредитных организаций по величине совокупного кредитного портфеля.

Корпоративный бизнес – основное направление деятельности Банка, на которое приходится порядка 90% кредитного портфеля по состоянию на первый квартал 2017 г. Банк ожидает, что корпоративное направление будет превалировать в структуре бизнеса в обозримом будущем. В числе корпоративных клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», находящихся на комплексном обслуживании, крупнейшие

компаний, представляющие такие отрасли, как финансы, металлургия, алюминиевое производство, ритейл, телекоммуникации и др.

Банк является одним из лидеров рынка услуг инкассации денежных средств в Москве и Московской области. Большая часть клиентской базы Банка состоит из крупных московских оптовых и розничных торговых компаний, которые пользуются услугами Банка по инкассации в связи с высокой интенсивностью использования наличных денежных средств в своем бизнесе. Также Банк обслуживает потребности в услугах инкассации денежных средств других банков региона и их клиентов.

Территориальная сеть ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 1 апреля 2017 года состояла из 91 отделений и 23 операционных касс, сеть платежных банковских устройств насчитывает 5725 платежных терминалов и 1026 банкоматов.

С 2003 года ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» успешно осуществляет международную деятельность - Банк активно сотрудничает с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия на международном рынке позволяет Банку ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Банка.

Свою миссию Банк видит в содействии экономическому развитию Российской Федерации и в повышении благосостояния общества, обеспечивая его потребности в высококачественных финансовых услугах, предлагая массовые и эксклюзивные банковские продукты, разработанные на базе лучшего международного и российского опыта.

Позиции ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на российском и международном рынках подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами:

Moody's - долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте «B1/NP», прогноз – «Стабильный».

Standard & Poor's – долгосрочный кредитный рейтинг «BB-», рейтинг по национальной шкале «ruAA-», краткосрочный рейтинг «B». Прогноз – «Негативный».

Fitch Ratings – рейтинг дефолта эмитента «BB», краткосрочный рейтинг «B», рейтинг устойчивости «bb», рейтинг поддержки «5». Прогноз – «Негативный».

«Эксперт РА» – кредитный рейтинг «А», прогноз — «Негативный».

CBOM Finance p.l.c.

CBOM Finance p.l.c. является обществом с ограниченной ответственностью, учрежденным в Ирландии по Закону о компаниях №1963 в 2006 году с целью выпуска долговых ценных бумаг для предоставления займов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

12.10.2016 г. администратором CBOM Finance p.l.c. назначена компания Cafico Corporate Services Limited (Cafico). В штате CBOM Finance p.l.c. нет сотрудников. Два ирландских директора, состоящие в совете директоров CBOM Finance p.l.c., являются сотрудниками компании Cafico, осуществляющей корпоративное управление (администрирование) CBOM Finance p.l.c. в рамках заключенного соглашения об оказании корпоративных услуг.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»

Банк «СКС» (ООО) вошел в состав банковской группы августе 2016 года. Приобретение 100% долей участия было осуществлено исходя из целей Группы по развитию инвестиционного бизнеса. Основной специализацией банка будет предоставление инвестиционно-финансовых услуг корпоративным и частным клиентам, а также проведение операций на финансовых рынках от своего имени и за свой счет.

1.2. Сведения о консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы.

В таблице 3 представлена сравнительная информация из консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковских групп, составленной в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" по состоянию на 01.04.2017 года.

Таблица 3 Сравнительная информация из консолидированной финансовой отчетности

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.04.2017, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.04.2017, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	377 835 912	1,2	56 712 326
2	Средства в кредитных организациях	3	328 236 928	3	7 152 238
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	57 487 946	4	49 979 569
3.1	производные финансовые инструменты	0	1 434 200	4.1	1 248 279
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	56 053 746	4.2	33 214 345
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	0	-	6.1	100 548 502
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	642 665 211	6.2	1 149 481 935
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	5	11 025 712	5	2 403 042
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	45 132 921	7	62 109 969
8	Текущие и отложенные налоговые активы	10	536 700	12	1 775 712
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11	5 421 649	13,14	14 851 693
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	-	9	974 273
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	-	8	4 124 348

12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	0	318 912	11	392 980
12.1	гудвил	0	-	11.1	198 348
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	318 912	11.2	194 632
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	11.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	9	20 059 605	10	6 407 087
14	Всего активов	12	1 488 721 496	15	1 456 913 674
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	13	199 822 771	16	199 583 344
16	Средства кредитных организаций	14	288 061 124	17	285 259 292
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	15	743 342 985	18	735 536 132
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	-	19	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	1 489 722	19	1 128 851
19.1	производные финансовые инструменты	0	1 489 722	19.1	1 128 851
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	19.2	-
20	Выпущенные долговые обязательства	16	123 552 678	20	76 613 988
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	4 674 171	22,23	14 522 717
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	17	935 057	21	482 075
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	-	21.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	-	21.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	21.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	0	17 471 715	17,18,20	55 384 210
24	Резервы на возможные потери	0	1 452 538	24	1 067 296
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	23.1	-
26	Всего обязательств	20	1 380 802 761	25	1 369 577 905
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	21	59 789 103	26,27	58 930 078
27.1	базовый капитал	21	24 741 640	26,27	58 930 078
27.2	добавочный капитал	22	35 047 463	26,27	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	47 026 882	33	22 465 834
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	23	1 102 750	29,30,31,32,34	5 939 857
30	Всего источников собственных средств	26	107 918 735	(36-35)	87 335 769

По состоянию на 01.01.2017 года:

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.01.2017, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.01.2017, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6

Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	380 613 424	1,2	44 757 680
2	Средства в кредитных организациях	3	403 480 148	3	76 738 851
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	77 364 992	4	58 003 322
3.1	производные финансовые инструменты	0	2 549 011	4.1	2 396 965
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	74 815 981	4.2	40 993 276
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	0	-	6.1	78 567 245
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	626 535 060	6.2	1 177 248 472
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	5	6 543 543	5	234 858
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	45 903 483	7	72 520 428
8	Текущие и отложенные налоговые активы	10	101 168	12	1 383 373
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11	5 835 136	13,14	15 845 424
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	-	9	974 273
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	-	8	4 124 348
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	0	313 610	11	386 487
12.1	гудвил	0	-	11.1	198 438
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	313 610	11.2	188 049
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	11.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	9	21 278 058	10	6 374 669
14	Всего активов	12	1 567 968 622	15	1 537 159 430
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	13	247 169 523	16	247 043 164
16	Средства кредитных организаций	14	381 001 888	17	376 576 258
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	15	671 223 127	18	662 016 996
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	-	19	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	1 081 474	19	1 045 839
19.1	производные финансовые инструменты	0	1 081 474	19.1	1 045 839
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	19.2	-
20	Выпущенные долговые обязательства	16	137 203 416	20	88 969 440
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	6 126 583	22,23	16 282 534
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	17	212 770	21	562 174
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	-	21.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	-	21.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	21.4	-

23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	0	18 895 170	17,18,20	59 132 089
24	Резервы на возможные потери	0	1 654 096	24	1 802 779
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	23.1	-
26	Всего обязательств	20	1 464 568 047	25	1 453 431 273
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	21	59 789 103	26,27	58 930 298
27.1	базовый капитал	21	24 741 640	26,27	58 930 298
27.2	добавочный капитал	22	35 047 463	26,27	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	42 433 730	33	18 911 521
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	23	1 177 742	29,30,31,32,34	5 886 338
30	Всего источников собственных средств	26	103 400 575	(36-35)	83 728 157

1.3. Информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность.

По данным Банка России в 1 квартале 2017 года инфляция продолжила замедление в соответствии с ранее сделанным прогнозом, получая поддержку от укрепления рубля. По данным Росстата, тенденция замедления роста потребительских цен в марте продолжилась: он составил 0,1% м/м по сравнению с 0,2% в феврале, что позволило годовой инфляции снизиться до 4,3% г/г. Данная тенденция позволяет говорить о высокой вероятности достижения целевого уровня в 4% по итогам 2017 года. Тем не менее инфляционное давление пока остается на повышенном уровне, так как снижение инфляции постепенно замедляется. По мере исчерпания действия временных благоприятных факторов и закрепления экономики на траектории роста возможно возникновение дополнительных рисков для достижения цели по инфляции к концу 2017 года в 4,0% годовых, что вызвано повышенными инфляционными ожиданиями. Оценка годовых темпов трендовой инфляции в январе 2017 г. снизилась до уровня 6,7% с 7,0% в марте 2016 г., отражая дальнейшее ослабление инфляционного давления.

По результатам мартовского опроса Bloomberg консенсус прогноз на конец 2017 года снизился до 4,2 с 4,3%.

По оценке Минэкономразвития России, наблюдаемая с середины 2015 г. тенденция помесечного замедления спада экономики сохранилась и в 1 квартале 2017 года. ВВП за 1 кв. 2017 года показал нулевую динамику. По данным Росстата, инфляция с начала 2017 года составила 1,31 % (в 2016 г.: с начала года – 2,51 %).

Данные факторы, за исключением внешнеполитических факторов, связанных с напряженной ситуацией на Ближнем Востоке, и экономических санкций в отношении России, которые с большей долей вероятности носят временный характер, в той или иной мере постоянно присутствуют в сфере деятельности организации.

Банк разрабатывает и совершенствует принципы и инструменты по выявлению указанных факторов и минимизации последствий от их влияния, а также регулярно проводит соответствующие мероприятия.

Банковский сектор

За январь - февраль 2017 года активы банковского сектора снизились на 0,9%, одновременно совокупный объем кредитов экономике сократился на 1,6%, кредиты нефинансовым организациям – на 2,2%. Кредиты физическим лицам сократились на 0,1%.

В январе - феврале 2017 года кредитными организациями была получена прибыль в размере 212 млрд. рублей (за январь - февраль 2016 года – 82 млрд. рублей). Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 1,9%, или на 107 млрд. рублей (за аналогичный период 2016 года – на 2,7%, или на 145 млрд. рублей).

В отношении банковского сектора в первом квартале 2017 года продолжилась тенденция по оздоровлению банковской системы Российской Федерации, начатая в 2013 году Банком России. Результатом данного процесса стало сохранение тенденции, по отзывам лицензий у банков, несоблюдающих требования нормативных актов Банка России и нарушающих законодательство в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Как следствие, наблюдается перераспределение средств вкладчиков из мелких банков в более крупные и из частных в государственные кредитные организации, а также ускорение процесса консолидации банковского сектора. Данный фактор послужил причиной к повышенному спросу на ликвидность со стороны отдельных групп участников рынка, воздействуя, таким образом, на ставки и объем предложения средств на денежном рынке, снижая рентабельность банковской деятельности, ограничивая возможность развития бизнеса, приведя к ужесточению условий предоставления кредитов клиентам Банка, увеличивая чувствительность Банка к изменениям рыночных факторов.

2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом.

2.1. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков.

Банковская группа осуществляет регулярный мониторинг, идентификацию и оценку, а также пересмотр перечня видов рисков, выделяемых как значимые. В рамках указанных процессов принимаются во внимание как внутренние факторы (сложность организационной структуры, видов деятельности, качество и текучесть персонала т.д.), так и внешние факторы (изменения в законодательстве, технологическом прогрессе, рыночной конкуренции и т.д.). Конкретные процедуры выявления значимых видов рисков фиксируются во внутренних документах головной кредитной организации банковской группы. По итогам указанных процедур Банковская группа выделяет и управляет следующими значимыми видами риска:

- кредитный риск (в т.ч. дефолта и кредитный риск контрагента);
- рыночный риск;
- операционный (в том числе правовой и комплаенс риск);
- процентный риск баланса;
- валютный риск баланса;
- риск ликвидности;
- риск концентрации в кредитном риске;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

2.2. Основные положения стратегии Банка в области управления рисками.

Регуляторная достаточность капитала рассчитывается на основании инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012 "Об обязательных нормативах банков". Помимо этого Банковской группой внедрены и совершенствуются внутренние процедуры оценки

достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России № 3624-У от 15.04.2015 "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (далее - ВПОДК) с целью оценки достаточности капитала для покрытия значимых рисков, планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости кредитной организации к внутренним и внешним факторам рисков.

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

1. обеспечение максимальной сохранности собственных средств вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов риска;
2. соблюдение Стратегии Банковской группы, направленной на совершенствование линейки продуктов и услуг для максимального соответствия потребностям клиентов;
3. увеличение капитализации и рентабельности за счет сбалансированных по риск-доходности решений с целью достижения запланированных показателей;
4. поддержание высокой финансовой устойчивости за счет:
 - 4.1. выполнения требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банковской группы, а также создания необходимого запаса капитала для обеспечения активного роста в рамках финансовой модели развития;
 - 4.2. обеспечения роста и высокого качества активов вследствие сбалансированной политики по рискам.
5. минимизация издержек благодаря эффективному управлению, снижению затрат на развитие инфраструктуры;
6. сохранение высокой деловой репутации, повышение уровня доверия клиентов, акционеров, инвесторов, рост инвестиционной привлекательности.

Управление рисками осуществляется Банковской группы в соответствии со следующими процедурами и этапами:

Идентификация определение риска. Внутренние документы содержат описание значимых видов риска, с которыми Банковская группа сталкивается в процессе своей деятельности, а также природу их возникновения, перечень продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.

Определение риск-аппетита. Определен допустимый уровень риска для значимых видов риска.

Выявление риска. При осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту.

Оценка риска. Проводится качественная и количественная оценка риска. Методы и алгоритмы проведения оценки рисков фиксируются во внутренних документах и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности, а также соответствия нормативным требованиям и Банка России.

Мониторинг рисков. Осуществляется мониторинг принятых рисков и осуществление дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменение его профиля. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банковской группы.

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками

Осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, риск-аппетита, прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий. Также Банковской группой осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками. Процедуры проведения контроля (в том числе дистанционного контроля) фиксируются во внутренних документах.

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

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

- ✓ лимитирование операций. Банковская группа ограничивает уровень принимаемых рисков посредством системы лимитирования, которая включает в себя: процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов. Система лимитирования является многоуровневой;

- ✓ структурирование операций. Разрабатываются детальные схемы и процедуры проведения конкретной операции с целью снижения связанных с ней рисков;

- ✓ секьюритизация. Банковская группа распределяет имеющийся риск путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск;

- ✓ страхование;

- ✓ резервирование. В случае реализации риска Банковская группа возместит потери (убытки) за счет сформированных резервов;

- ✓ диверсификация. Банковская группа снижает риск путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике;

- ✓ хеджирование. Банковская группа снижает и распределяет риск посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков);

- ✓ гээп-анализ. Инструмент анализа стратегического разрыва между срочностью активов и обязательств в определенном временном интервале при определенном изменении процентных ставок.

- ✓ стресс-тестирование. Банковская группа оценивает потенциальное воздействие на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах рисков, выделяемых Банковской группой как значимые, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Выбор способов реагирования на риски и риск-события. На основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом его эффективности.

Целевые структура и значения уровня достаточности капитала определяются с учетом прогнозного бюджета, который утверждается ежегодно Наблюдательным советом в соответствии со Стратегией развития.

При определении планового уровня, структуры и уровня достаточности капитала, Банковская группа исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении

дополнительного капитала из имеющихся источников для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, показателей склонности к риску, и целевой структуры рисков.

Учитывая существенное изменение внешних условий, среди которых - снижение темпов роста национальной экономики, ухудшение прогнозов макроэкономического развития, ужесточение регуляторных требований, Банковская группа определяет в качестве временного горизонта планирования капитала период, равный одному году.

При планировании достаточности капитала в качестве целевого значения Банковская группа устанавливает более высокие требования, позволяющие сохранить устойчивое финансовое положение на непрерывной основе, в том числе, на ближайшем временном горизонте планирования капитала, в долгосрочной перспективе, а также в стрессовых ситуациях. Таким образом, при планировании достаточности капитала создается дополнительный буфер капитала, учитывающий текущую фазу цикла деловой активности.

Определение совокупного объема капитала, необходимого для покрытия принятых рисков, (экономического капитала) осуществляется для всех значимых видов рисков. Совокупный объем необходимого капитала определяется как сумма следующих величин:

- совокупный объем потребности в капитале для покрытия рисков, оцениваемых количественно;
- совокупный объем резерва капитала для покрытия рисков, оценку которых невозможно осуществить количественными методами.

Соотнесение совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется на постоянной основе с периодичностью, установленной системой отчетности ВПОДК, что позволяет осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов.

2.3. Информация о структуре органов управления банковской группы, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Функции управления рисками в Банковской группе осуществляются несколькими коллегиальными органами и подразделениями на местах, отвечающими за разработку и утверждение политик и процедур управления рисками.

ПАО «Московский кредитный банк»

Наблюдательный Совет Банка. Наблюдательный Совет Банка является органом управления, подотчетным Общему собранию акционеров. К функциям Наблюдательного Совета в области управления рисками относятся:

- утверждение стратегии и политики управления рисками и капиталом Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками (включая значения верхнеуровневых показателей риск-аппетита) и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования (в случаях предусмотренных законодательством);
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния

Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (в случаях предусмотренных законодательством);

При Наблюдательном совете Банка создан **Комитет по аудиту и рискам**. К функциям комитета относятся:

- эффективности процедур внутреннего контроля и управления рисками, применяемых в Банке;
- обеспечение постоянного контроля со стороны Наблюдательного Совета Банка за деятельностью исполнительных органов Банка и обеспечение взаимодействия с менеджментом Банка по вопросам компетенции комитета;
- обеспечение внедрения и развития в Банке корпоративной культуры по управлению рисками.

Правление Банка. Правление Банка отвечает за работу Банка и исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка. Правление отвечает за общее руководство деятельностью Банка и принимает решения по его текущим операциям. К функциям Правления в области управления рисками относятся:

- исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета, организация работы Банка по управлению рисками и обеспечение условий для эффективной реализации Политики управления рисками Банка;
- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих управление рисками, в соответствии с иерархией внутренних документов Банка;
- создание коллегиальных органов Банка, утверждение положений о них, персонального состава, компетенции и делегирование части своих полномочий (согласно положениям о соответствующих органах) в части управления рисками (в том числе по утверждению внутренних нормативных документов Банка);
- распределение установленных Наблюдательным Советом значений показателей риск-аппетита по подразделениям, направлениям деятельности, продуктам, операциям, инструментам Банка;
- установление лимитов, ограничивающих риски Банка на различных уровнях (согласно многоуровневой структуре лимитов) и принятие решений о сделках, выходящих за рамки полномочий подотчетных Правлению уполномоченных органов / лиц Банка;
- рассмотрение и утверждение отчетности о результатах управления рисками Банка.

При Правлении Банка созданы Комитеты по управлению отдельными областями деятельности Банка и отвечающие за управления рисками в своей зоны ответственности.

Кредитный комитет. Кредитный комитет отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области корпоративного кредитования. Члены комитета, представляющие риск-менеджмент, имеют право наложить вето на решения Комитета. Лимиты и сделки свыше полномочий комитета утверждаются Правлением Банка. К функциям комитета относятся:

- контроль качества кредитного портфеля Банка на уровне отдельных лимитов и сделок;
- установление и изменение в рамках своих полномочий лимитов на контрагентов, отрасли и виды деятельности;
- согласование в рамках своих полномочий заключения кредитных и приравненных к ним сделок, в том числе при наличии юридических рисков;

- внесение изменений в принятые лимиты на контрагентов.

Розничный кредитный комитет. Розничный кредитный комитет отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области розничного кредитования. В обязанность Комитета входит принятие решений по отдельным кредитным сделкам с физическими лицами в рамках розничного кредитования.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Комитет отвечает за утверждение стратегии по привлечению и размещению средств, стратегическое и оперативное управление рисками, связанными с ухудшением показателей капитализации и ликвидности, а также валютными и процентными рисками. К функциям КУАП относятся:

- согласование стратегии по привлечению и размещению средств;
- определение общей структуры активов и пассивов Банка, включая распределение активов по риску, рентабельности и срокам;
- установление лимитов для контрагентов на финансовом рынке и для долговых ценных бумаг (при установлении/изменении лимитов кредитного риска, одновременно распространяющихся на операции на финансовых рынках и операции кредитования, принятие решение по подобному лимиту относится к компетенции кредитного комитета или Правления Банка);
- управление рисками, связанными с ухудшением показателей капитала;
- управление валютным риском, открытой валютной позицией Банка;
- управление процентным риском;
- управление ликвидностью.

Корпоративный клиентский комитет Банка. Корпоративный клиентский комитет отвечает за реализацию клиентской политики Банка в области корпоративного кредитования. К компетенции комитета относятся:

- рассмотрение и принятие решений по вопросам тарифообразования с учетом регулирования риска и совокупной доходности через контроль отвлечения капитала и выполнения плановых финансовых показателей.

Комитет по рискам. Для своевременного реагирования на возможные угрозы финансовой устойчивости Банка и выработки соответствующих решений по снижению рисков создан Комитет по рискам, который несет ответственность за реализацию политики управления рисками Банка. К основным функциям комитета относятся:

- утверждение методик и алгоритмов расчета показателей риска (риск-метрик) и лимитов;
- утверждение изменений внутренних процессов Банка, связанных с принятием риска;
- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих кредитный процесс в области корпоративного кредитования, а также утверждение изменений, вносимых в указанные документы;
- рассмотрение (мониторинг) регулярных отчетов, содержащих расчет значений показателей риска (риск-метрик), значений лимитов и динамику их изменений, уровней риска по отдельным продуктам / акциям
- рассмотрение отчетов о внутренних и внешних событиях реализации операционного риска, утверждение соответствующих комплексов мероприятий, направленных на минимизацию рисков;

- рассмотрение результатов применения предоставленных органам и (или) лицам Банка полномочий, связанных с принятием и управлением кредитным риском по сделкам с розничными клиентами, а также рассмотрение методов и процессов делегирования полномочий, определение инструментов контроля делегированных полномочий;

- формирование для вышестоящих органов Банка рекомендаций о методах и инструментах снижения риска, оптимизации равновесия между риском и доходностью в направлениях корпоративного и розничного бизнеса.

Технологический комитет Банка. Технологический комитет является коллегиальным органом, подотчетным Правлению. К компетенции комитета относится мониторинг операционных рисков, связанных с реализуемыми Банком технологиями, определение допустимого уровня такого риска, экспертная оценка потенциального уровня операционных рисков, связанных с внедряемыми в Банке новыми технологиями.

Дирекция рисков. Дирекция рисков является независимым профильным подразделением риск-менеджмента, подчиненным Председателю Правления Банка, чья деятельность охватывает все значимые виды рисков и предполагает координацию деятельности подразделений и органов управления Банка в области развития системы риск-менеджмента. Кроме того, Дирекция отвечает за управление кредитным, рыночным рисками и рисками концентрации. Дирекция рисков осуществляет следующие функции:

- разработка / согласование и сопровождение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих систему риск-менеджмента, в том числе политик, методик, положений, регламентов, инструкций и иных документов нижнего уровня совместно с другими подразделениями Банка;

- разработка моделей оценки и инструментов управления кредитными и рыночными рисками;

- разработка функциональных требований к ИТ-системам Банка (объему и качеству данных, программным комплексам и т.п.), необходимым для выполнения Дирекцией рисков своих задач, участие в их внедрении и тестировании;

- оценка, анализ и подготовка независимого суждения и рекомендаций по кредитным и рыночным рискам, а также рискам концентрации при подготовке решений о принятии риска на контрагентов или вложений в рыночные инструменты;

- разработка системы отчетности о принимаемых Банком рисках;

- мониторинг кредитного портфеля по отраслям, по клиентам (совокупным обязательствам в лимите), по стоимости и качеству залогового обеспечения на основе регулярных проверок, ежеквартальных переоценок залогов и финансового положения залогодателей;

- мониторинг кредитной деятельности подразделений Банка;

- осуществление разработки, совершенствования и применения системы лимитирования рисков Банка, а также осуществление контроля соблюдения отдельных видов лимитов;

- участие в разработке и внедрении процедур по взысканию просроченной и проблемной задолженности в области корпоративного кредитования;

- выявление факторов влияния на кредитный риск и информирование подразделений и руководства на постоянной основе, в том числе с использованием комплексной системы ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной отчетности по направлениям деятельности;

- развитие и сопровождение корпоративного кредитного процесса.

Представители Дирекции рисков принимают участие в работе коллегиальных органов Банка, которые рассматривают вопросы принятия видов рисков, за управление которыми отвечает Дирекция рисков.

Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, подчиненным Председателю Правления Банка, и отвечает за сопровождение и развитие системы управления операционным, репутационным и комплаенс рисками Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- контроль соблюдения требований Банка по оценке банковских рисков и управлению рисками;
- разработка / согласование и сопровождение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих вопросы управления операционным, репутационным и комплаенс рисками;
- оценка и мониторинг риск-индикаторов и контроль соблюдения лимитов по операционному, репутационному и комплаенс рискам;
- информирование Дирекции рисков о результатах оценки риск-индикаторов и соблюдения установленных лимитов по операционному, репутационному и комплаенс рискам в рамках ВПОДК.

Финансовый департамент. Финансовый департамент является структурным подразделением Банка, подчиненным Председателю Правления Банка, и отвечает за сопровождение и развитие системы управления риском потери ликвидности, процентным риском баланса и стратегическим риском. Финансовый департамент выполняет следующие функции в области управления рисками:

- участие в планировании показателей риск-аппетита (склонности к риску);
- контроль прогноза уровня ликвидности;
- прогнозирование изменений процентной маржи Банка;
- оценка и мониторинг риск индикаторов и контроль соблюдения лимитов по риску потери ликвидности, процентному риску и стратегическому риску;
- информирование Дирекции рисков о результатах оценки риск-индикаторов и соблюдения установленных лимитов по риску потери ликвидности, процентному риску и стратегическому риску в рамках ВПОДК.

CBOM finance p.l.c.

Совет директоров - отвечает за установление и поддержание адекватных систем внутреннего контроля и риск-менеджмента в рамках подготовки финансовой отчетности.

Совет директоров:

- устанавливает систему контролей для обеспечения эффективного надзора за процессом подготовки финансовой отчетности.
- оценивает и обсуждает значительные бухгалтерские и учетные вопросы по мере возникновения необходимости.
- изучает и оценивает финансовые и бухгалтерские процедуры, проводимые администратором,
- контролирует и оценивает эффективность, квалификацию и независимость внешних аудиторов;
- контролирует принятие необходимых мер по недостаткам, выявленным

независимыми аудиторами.

Администратор (12.10.2016г. администратором CBOM Finance p.l.c. назначена компания Cafico Corporate Services Limited (Cafico) - разрабатывает и поддерживает меры контроля по управлению рисками. Эти меры включают в себя надлежащее разделение функционала и адресные контрольные мероприятия, нацеленные на выявление или предотвращение рисков искажения финансовой отчетности по любой значительной позиции и сопутствующих примечаниях в годовом отчете компании.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»»

В компетенцию **Совета директоров** Банка входит:

- утверждение стратегии и политики Банка в области управления рисками (порядок управления рисками, риск-аппетит и стратегические цели в области управления рисками);
- контроль эффективного функционирования системы управления риском;
- контроль уровня риска.

В обязанности **Правления Банка и Председателя Правления** входит:

- утверждение лимитов риск-аппетита;
- реализация стратегии и политики Банка в области управления рисками и контроль за их исполнением;
- контроль уровня риска;
- утверждение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками.

В обязанности **Уполномоченных лиц / органов Банка** входит:

- утверждение методологии управления рисками;
- принятие решений в отношении операций, несущих риски, в рамках утверждённых полномочий;
- утверждение мер контроля рисков (в части общего контроля и устранения нарушений лимитов риска);
- управление структурой активов и пассивов Банка;
- иные вопросы, связанные с управлением рисками.

В обязанности **Службы банковских рисков** входит:

- разработка и сопровождение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками;
- разработка предложений и рекомендаций по вопросам стратегии и политики управления рисками и риск-аппетитом Банка;
- идентификация и оценка значимых видов риска;
- мониторинг и контроль соблюдения лимитов риска;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля риска;
- подготовка отчётности об уровне риска.

2.4. Информация о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования, включая описание порядка утверждения в банковской группе сценариев и используемых методик стресс-тестирования.

Задачами стресс-тестирования и анализа чувствительности являются оценка потенциального воздействия на состояние Банковской группы ряда заданных негативных

изменений макроэкономических факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, а также выработка комплекса мероприятий по обеспечению финансовой устойчивости Банка в случае реализации данных изменений.

Банковская группа осуществляет стресс-тестирование через оценку влияния негативных изменений на значения ключевых индикаторов риска (KRI), а через них на степень подверженности риску. Процедуры стресс-тестирования охватывают все виды рисков, выделяемых как значимые, и все ключевые направления деятельности с применением различных подходов, свойственных каждому виду риска/направлению деятельности.

В рамках стресс-тестирования Банковская группа определяет два сценария изменения макроэкономических факторов внешней среды на основе комплекса исторических и гипотетических негативных событий, которые условно могут соответствовать нижним диапазонам фазы цикла деловой активности (экономического цикла). В качестве исторического стресс-сценария Банковской группой используется изменения макроэкономических показателей национальной экономики, предполагающих повторение наиболее негативного сценария из прошлого. Гипотетический стресс-сценарий формируется как комплекс событий превосходящих исторический сценарий по степени негативных последствий.

Описание каждого из используемых макроэкономических сценариев и подходов к оценке влияния стресс-сценариев на значения KRI содержится во внутренних документах Банковской группы. Пересмотр макроэкономических сценариев и проведение стресс-тестирования значимых рисков осуществляется не реже одного раза в год.

Банковская группа не раскрывает в консолидированной финансовой отчетности коэффициенты (показатели) в расчете которых участвует регулятивный капитал банковской группы, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

2.5. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации банковской группы, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

Банковская группа осуществляет контроль раскрытия информации в соответствии с требованиями Руководства по защите конфиденциальной информации и перечнем информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну.

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- сведения о целях, задачах и тактике переговоров с клиентами и деловыми партнерами, сведения о подготовке и результатах проведения таких переговоров;

- сведения о клиентах, инвесторах, посредниках и других партнерах, которые не содержатся в открытых источниках (справочниках, каталогах и др.) или переданы Банковской группе указанными лицами на доверительной основе (в том числе адреса, телефоны, сведения об имущественных правах, аффилированных лицах, деловых связях и т.п.);

- сведения об условиях заключенных или планируемых договоров / контрактов;

- сведения об условиях договоров с клиентами, их содержании, размерах и порядке выплаты вознаграждения;

- сведения, раскрывающие систему, средства и методы защиты информации на средствах вычислительной техники от несанкционированного доступа;
- сведения о взаиморасчетах между Банковской группой и его контрагентами/клиентами;
- сведения о финансово-хозяйственной деятельности и состоянии учредителей, партнеров и акционеров;
- показатели выполнения финансового плана по Банковской группе и в разрезе отдельных направлений деятельности.
- сведения, содержащиеся во входящих документах, содержащих гриф конфиденциальности;
- стратегия развития;
- протоколы заседаний Наблюдательного Совета;
- протоколы заседаний Правления;
- протоколы заседаний комитетов;
- сведения о фактах заключения тех или иных договоров / сделок;
- информация / документация об исполнении / о ходе исполнения тех или иных сделок / о проблемах, возникающих при исполнении сделок, в том числе связанных с возникновением спорных ситуаций с контрагентами / государственными органами.

Информация, составляющая банковскую тайну:

- сведения о клиентах, банковских счетах и вкладах (в том числе валютных) клиентов / корреспондентов Банка (об открытии / закрытии счетов, состоянии / задолженности по счетам / вкладам, операциях по счетам); сведения о наличии и содержании завещания/доверенности владельца счета / вклада, в том числе:
- сведения, содержащиеся в отчетных и любых сводных документах, характеризующих счета и операции по счетам (в том числе валютным) клиентов / корреспондентов;
- сведения, содержащиеся в первичных документах клиента (платежные поручения, требования и т.п.);
- сведения, содержащиеся в досье клиентов;
- информация, содержащаяся в учетных и справочных журналах, картотеках, базах данных по клиентам;
- сведения, содержащиеся в отчетах бюро кредитных историй.

2.6. Процедуры контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы за принимаемыми рисками.

Функции контроля над принимаемыми рисками осуществляются несколькими коллегиальными органами и подразделениями, отвечающими за разработку и утверждение политик и процедур управления и контроля над рисками, в том числе установление лимитов и внедрение политик и процедур, включая постоянный мониторинг и контроль рисков и лимитов.

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками осуществляется посредством контроля соблюдения установленных различного вида лимитов (лимиты на контрагентов, лимиты полномочий, структурные лимиты), риск-

аппетита, ключевых индикаторов риска, прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий в зависимости от вида установленного лимита.

По итогам внутреннего аудита, проводимого профильным подразделением, формируются независимые и объективные рекомендации, направленные на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управление рисками и капиталом и корпоративного управления, которые регулярно рассматриваются органами управления Банковской группы.

Наряду с этим органы управления Банковской группы регулярно рассматривают информацию о результатах контроля над распределением задач и полномочий подразделений, осуществляющих принятие рисков и управлением рисками, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения.

Процедуры и правила проведения контроля (в том числе дистанционного) фиксируются во внутренних документах Банковской группы.

В целях контроля за качеством управления рисками, выполнением ВПОДК и их эффективностью, в том числе для принятия соответствующих управленческих решений создана система отчетов, предусматривающая непосредственное и регулярное участие Наблюдательного Совета и органов управления во ВПОДК. Система отчетов ВПОДК охватывает все значимые виды рисков и предусматривает анализ выявленных недостатков в методологии оценки и управления рисками и капиталом Банковской группы, принятия мер по снижению рисков, фактах достижении сигнальных значений, превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для устранения указанных фактов.

Ответственность за консолидацию информации и формирование соответствующих отчетов по всем видам риска, выделяемых как значимые, возложена на Дирекцию рисков ПАО «Московский кредитный банк».

Ответственность за формирование отчетов о соблюдении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала закреплена за Финансовым департаментом .

Банк формирует в рамках ВПОДК следующие виды отчетов:

1. отчет об эффективности управления рисками и капиталом – ежегодно;
2. отчет о нормативах и капитале – ежеквартально и ежемесячно;
3. отчет о качестве управления рисками – ежеквартально и ежемесячно;
4. отчет о конфликте интересов при принятии и управлении рисками (в рамках ежегодного отчета СВК).

Наряду с обозначенными формами регулярной отчетности Банковская группа осуществляет ежедневный расчет объема кредитного, рыночного, операционного рисков, процентного риска баланса, а также осуществляет контроль установленных лимитов и обязательных нормативов.

Кроме того, существует система полномочий, предполагающая эскалацию решений по одобрению сделок или лимитов на контрагентов, в зависимости от суммы, на уровне Комитетов или вышестоящих органов управления.

3. Информация об управлении рисками и капиталом.

3.1. Информация о величине и основных элементах капитала банковской группы.

ПАО «Московский кредитный банк»

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1.) должен составлять не менее 4,5%, основного (Н1.2.) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (Н1.0) – 8%.

В течение 2016 года и первого квартала 2017 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Таблица 4 Структура собственных средств (капитала).

	на 01.04.2017 года, тыс. руб.	на 01.01.2017 года, тыс. руб.
Уставный капитал	23 882 615	23 882 835
Эмиссионный доход	35 047 463	35 047 463
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторской организацией	0	2 925 377
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	18 740 252	16 162 478
Сумма источников базового капитала	81 983 544	82 331 367
Нематериальные активы	194 632	112 830
Гудвил	198 348	198 438
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	707 199	703 659
Основной капитал	81 276 345	81 316 440
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	4 808 294	1 856 586
Субординированный кредит (депозит, заем)	53 388 691	57 220 107
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 153 716	875 745
Сумма источников дополнительного капитала	59 350 701	59 952 438
Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0	0
Итого капитал	140 627 046	141 268 878

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

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (58 927 173 тысяч рублей) и акций СВOM Finance p.l.c. (2 905 тысяч рублей), а также за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (18 740 252 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль, а также обыкновенных акций СВOM Finance p.l.c. номинальной стоимостью 1 ЕВРО за акцию.

За 12 месяцев 2016 года и первый квартал 2017 года уставный капитал Банка не изменялся.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями).

По состоянию на 01.04.2017 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 53 388 691 тысяча руб.:

- Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития со сроком погашения 28.08.2017 года на сумму 28 189 тыс. рублей;

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018 и 26.05.2025 годов на общую сумму 14 866 132 тыс. рублей;

- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов на общую сумму 1 350 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 16 913 370 тыс. рублей;

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

По состоянию на 01.01.2017 года дополнительный капитал формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 57 220 107 тысячи руб.:

- Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития со сроком погашения 28.08.2017 года на сумму 60 657 тыс. рублей;

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018 и 26.05.2025 годов на общую сумму 17 131 380 тыс. рублей;

- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов на общую сумму 1 600 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 18 197 070 тыс. рублей;

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

Таблица 5 Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, по состоянию на 01.04.2017 года.

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	58 930 078	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	58 930 078	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	58 930 078
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как"	31	0

				капитал" в том числе: классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего, в том числе	17,18,20	1 655 371 592	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	53 388 691
2.2.1			75 615 210	из них: субординированные кредиты	x	53 388 691
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	6 800 067	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	392 980	x	x	x
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	198 348	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	198 348
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	x	194 632	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	155 705
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	194 632	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	38 927
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	12.1	1 354 564	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	1 354 564	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	21.1	482 075	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0			0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	27	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,6,7,8,9	1 324 391 265	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x		Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	6 363 249	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19, 41.1.3	314 219
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

На 01.01.2017:

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	58 930 298	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	58 930 298	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	58 930 298
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего, в том числе	17,18,20	1 784 081 031	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	57 220 107
2.2.1			79 363 089	из них: субординированные кредиты	x	57 220 107
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	6 761 156	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	386 487	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	198 438	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	198 438
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	x	188 049	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	112 830
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	188 049	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	75 220
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	12.1	962 225	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	962 225	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: обязательство, всего, из них:	21.1	562 174	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0			0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	27	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные"	37,41.1.2	0

				(выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,6,7,8,9	1 410 173 617	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x		Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	6 726 964	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	628 439
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

Таблица 6 Значения норматива достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала).

	Минимально допустимое значение, %	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (H20.1)	4,5	7.51	7.29
Норматив достаточности основного капитала банка (H20.2)	6	7.51	7.29
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	8	12.98	12.64

Таблица 7 Информация о величине активов, взвешенных по уровню риска на 01.04.2017 года.

	H1.1, тыс.руб.	H1.2, тыс.руб.	H1.0, тыс.руб.
Активы II группы риска	12 458 582	12 458 582	12 458 582
Активы III группы риска	-	-	-
Активы IV группы риска	520 787 223	520 787 223	522 229 368
Активы V группы риска	1 682 250	1 682 250	1 682 250
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	2 160 374	2 160 374	2 160 374
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	199 938 902	199 938 902	199 938 902
Риск по требованиям к связанным заемщикам	28 868 022	28 868 022	28 868 022
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	78 663 375	78 663 375	78 663 375
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	2 430 877	2 430 877	2 430 877
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	1 267 348	1 267 348	1 267 348

Рыночный риск (РР)	80 263 713	80 263 713	80 263 713
Операционный риск (ОР)*12.5	66 015 288	66 015 288	66 015 288
Прочие	99 134 538	99 134 538	99 134 538
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(11 962 684)	(11 962 684)	(11 962 684)
Итого активов взвешенных по уровню риска	1 081 707 808	1 081 707 808	1 083 149 953

На 01.01.2017:

	Н1.1, тыс.руб.	Н1.2, тыс.руб.	Н1.0, тыс.руб.
Активы II группы риска	5 480 240	5 480 240	5 480 240
Активы III группы риска	3 748	3 748	3 748
Активы IV группы риска	630 445 065	630 445 065	631 887 210
Активы V группы риска	3 003 962	3 003 962	3 003 962
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	1 510 569	1 510 569	1 510 569
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	133 896 466	133 896 466	133 896 466
Риск по требованиям к связанным заемщикам	23 704 892	23 704 892	23 704 892
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	103 614 398	103 614 398	103 614 398
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	3 545 677	3 545 677	3 545 677
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	1 281 192	1 281 192	1 281 192
Рыночный риск (РР)	77 331 454	77 331 454	77 331 454
Операционный риск (ОР)*12.5	65 972 549	65 972 549	65 972 549
Прочие	74 979 015	74 979 015	74 979 015
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(8 725 608)	(8 725 608)	(8 725 608)
Итого активов взвешенных по уровню риска	1 116 043 619	1 116 043 619	1 117 485 764

Величина активов без риска и величина активов I группы составила на 01.04.2017 года – 61 483 357 тыс. руб., на 01.01.2017 года – 51 118 671 тыс. руб.

CBOM Finance p.l.c.

Компания рассматривает акционерный капитал как собственные средства. Акционерный капитал в размере 40 000 Евро был размещен в соответствии с ирландским корпоративным правом и не используется для финансирования инвестиционной деятельности компании. Компания не связана никакими другими обязательствами извне, устанавливающими ограничения на капитал.

Отсутствуют лица, владеющие прямо или косвенно значительным пакетом ценных бумаг компании или имеющие какие-либо особые права контроля в отношении акционерного капитала Компании. Ограничения прав голоса отсутствуют.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»

Уставный капитал Банка сформирован 05.07.2013 г. в размере 320 000 тыс. рублей при преобразовании Банка «ВестЛБ Восток» (ЗАО) путем обмена акций каждая обыкновенная именная акция, номинальной стоимостью 4 000 тыс. рублей,

конвертирована в долю в Уставном капитале реорганизованного Банка, номинальной стоимостью 800 тыс. рублей.

10.12.2013 г. Уставный капитал Банка «СКС» (ООО) увеличился до 320 018 тыс. рублей в результате присоединения ООО «Асмодиус».

С 15.08.2016 г. 100% долей Банка владеет ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

3.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы.

Кредитный риск (в т.ч. дефолта и кредитный риск контрагента)

Исходя из специфики деятельности и структуры баланса, основным риском для Банковской группы является кредитный риск. Источником данного вида риска является возможность возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями заключенных договоров, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния понимается, как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.) т.е. все факторы, способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

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

ПАО «Московский кредитный Банк»

Банк применяет внутренние модели количественной оценки вероятности дефолта и других компонентов кредитного риска, используемых для определения величины ожидаемых потерь/убытков, требований к капиталу и взвешенных по риску активов.

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

Под кредитные операции Банком создаются резервы адекватные риску, принятому на себя Банком строго в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка России.

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

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). По всем заявкам на установление лимитов кредитования осуществляется независимая оценка рисков Дирекцией рисков, в ходе которой проводится комплексный и всесторонний анализ потенциальных заемщиков. Управление кредитными рисками, в том числе осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды операций и подразумевает осуществление регулярного мониторинга кредитоспособности заемщиков. Банк также тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку обеспечения, принимаемого в залог обязательств заемщиков перед Банком и последующий контроль на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

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

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

Ключевые элементы управления кредитным риском:

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

2. Кредитная политика Банка, которая регулярно актуализируется в соответствии с рыночной конъюнктурой, стратегией банка в области кредитования и сложившимися рисками;

3. Совершенствование принципов и методов формализованной оценки заемщиков (рейтинговые модели оценки корпоративных заемщиков, скоринговые системы для розничного бизнеса), применение общих принципов ценообразования, учета обеспечения, резервирования с учетом величины риска. В отчетном периоде Банком проводились валидация и переработка внутренних рейтинговых и скоринговых моделей, нацеленные на повышение их качества и приближение передовым стандартам в области количественной оценки кредитного риска;

4. Контроль над лимитами на заемщиков, группы связанных заемщиков концентрацией на отрасль, концентрацией крупнейших заемщиков.

Таблица 8 Сегментация кредитного риска.

	31.03.2017 г. тыс. руб.	31.12.2016г. тыс. руб.
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	48 837 821	19 737 645
Учтенные векселя	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания	48 896 510	52 911 240

получаемых ценных бумаг		
Прочие активы, признаваемые ссудами	4 296 996	5 930 347
Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	102 031 327	78 579 232
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	523 749 784	505 728 010
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	133 186	133 185
Учтенные векселя	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	527 308 734	568 112 671
Прочие активы, признаваемые ссудами	16 405 506	20 164 469
Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	1 067 597 210	1 094 138 335
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды	-	-
Ипотечные ссуды	11 170 242	12 891 999
Автокредиты	874 043	1 114 033
Иные потребительские ссуды	68 326 779	69 051 063
Прочие активы, признаваемые ссудами	30 836	41 055
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	80 401 900	83 098 150
Всего ссудной задолженности	1 250 030 437	1 255 815 717

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 25.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Размер резерва увеличивается по мере ухудшения категории качества актива (вероятности потерь от кредитного риска по активу) и может составлять от 0% (I категория качества) до 100% (V категория качества) от размера кредитного требования.

Таблица 9 Анализ качества активов с указанием сформированных резервов по состоянию на 01.04.2017 г., тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Суды, судная и приравненная к ней задолженность	1 328 018 291	358 160 046	480 649 285	444 322 356	8 186 509	36 700 095	149 763 353	87 346 565	6 837 766	40 181 645	4 222 533	36 104 621
Идивидуальная основа	1 242 264 024	358 160 046	416 975 111	433 343 008	6 474 435	27 311 424	136 499 222	74 082 434	5 381 564	38 165 370	3 368 862	27 166 638
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели однородных суд	85 754 267	0	63 674 174	10 979 348	1 712 074	9 388 671	13 264 131	13 264 131	1 456 202	2 016 275	853 671	8 937 983
ценные бумаги	35 981 604	34 004 974	984 114	0	0	992 516	1 002 357	1 002 357	9 841	0	0	992 516
прочие активы	10 060 390	5 784 781	1 974 889	992 103	436 443	872 174	1 428 456	1 428 456	109 679	224 022	222 584	872 171
в т.ч.												
Идивидуальная основа	9 750 657	5 784 565	1 974 852	992 066	436 410	562 764	1 119 032	1 119 032	109 678	224 018	222 572	562 764
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели однородных суд	309 733	216	37	37	33	309 410	309 424	309 424	1	4	12	309 407
Требования по получению процентных доходов	15 520 046	1 811 017	4 267 614	7 187 719	230 845	2 022 851	X	3 005 465	155 237	740 982	123 660	1 985 586
в т.ч.												
Идивидуальная основа	13 794 916	1 811 017	3 568 063	6 995 514	92 851	1 327 471	0	2 228 692	138 099	708 323	54 799	1 327 471
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели однородных суд	1 725 130	0	699 551	192 205	137 994	695 380	X	776 773	17 138	32 659	68 861	658 115
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	1 389 580 331	399 760 818	487 875 902	452 502 178	8 853 797	40 587 636	152 194 166	92 782 843	7 112 523	41 146 649	4 568 777	39 954 894
Идивидуальная основа	1 301 791 201	399 760 602	423 502 140	441 330 588	7 003 696	30 194 175	138 620 611	78 432 515	5 639 182	39 097 711	3 646 233	30 049 389
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели однородных суд	87 789 130	216	64 373 762	11 171 590	1 850 101	10 393 461	13 573 555	14 350 328	1 473 341	2 048 938	922 544	9 905 505
в т.ч.												

По состоянию на 01.01.2017:

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и причитающаяся к ней задолженность	1 334 408 041	454 399 868	451 701 692	381 546 793	10 091 041	36 668 647	134 762 822	83 860 858	6 871 845	35 279 442	5 551 301	36 158 270
Индивидуальная основа	1 244 484 647	454 399 868	385 376 403	368 831 208	9 077 651	26 799 517	121 026 975	70 125 011	5 402 909	32 876 508	5 046 077	26 799 517
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	89 923 394	0	66 325 289	12 715 585	1 013 390	9 869 130	13 735 847	13 735 847	1 468 936	2 402 934	505 224	9 358 753
ценные бумаги	21 044 616	19 025 196	984 114	0	0	1 035 306	1 045 147	1 045 147	9 841	0	0	1 035 306
прочие активы	72 828 991	68 442 105	2 311 998	1 341 290	10 276	723 322	1 301 845	1 301 845	184 072	389 013	5 446	723 314
в т.ч.												
Индивидуальная основа	72 498 100	68 430 569	2 311 960	1 341 245	10 256	404 070	982 589	982 589	184 072	389 008	5 439	404 070
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	330 891	11 536	38	45	20	319 252	319 256	319 256	0	5	7	319 244
Требования по получению процентных доходов	14 482 563	2 814 805	3 856 180	5 631 059	188 985	1 991 534	X	2 638 555	134 274	468 591	84 519	1 951 171
в т.ч.												
Индивидуальная основа	12 742 614	2 814 805	3 127 350	5 423 902	100 624	1 275 933	0	1 864 933	116 742	431 853	40 405	1 275 933
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 739 949	0	728 830	207 157	88 361	715 601	X	773 622	17 532	36 738	44 114	675 238
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	1 442 764 212	544 681 974	458 853 984	388 519 143	10 290 302	40 418 809	137 109 814	88 846 405	7 200 032	36 137 047	5 641 265	39 868 061
в т.ч.												
Индивидуальная основа	1 350 769 977	544 670 438	391 799 827	375 596 355	9 188 531	29 514 826	123 054 711	74 017 680	5 713 564	33 697 369	5 091 921	29 514 826
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	91 994 235	11 536	67 054 157	12 922 788	1 101 771	10 903 983	14 055 103	14 828 725	1 486 468	2 439 678	549 344	10 353 235

Таблица 10 Информация об объемах и сроках просроченной задолженности на 01.04.2017г., тыс. руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность от 31 до 90 дней, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.
Суды, судная и приравненная к ней задолженность	46 003 489	38 102 309	7 698 763	2 747 938	2 619 228	1 131 032	1 825 746	949 501	33 859 752	33 273 838
-в т.ч. кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-в т.ч. юр. лиц	25 055 410	21 634 039	5 918 658	2 588 333	841 304	750 258	0	0	18 295 448	18 295 448
-в т.ч. физ. лиц	20 948 079	16 468 270	1 780 105	159 605	1 777 924	380 774	1 825 746	949 501	15 564 304	14 978 390
Вложения в ценные бумаги	992 466	992 466	0	0	0	0	844 737	844 737	147 729	147 729
Прочие требования	369 781	369 690	2 218	2 188	7 540	7 503	46	26	359 977	359 973
в т.ч. Юр. лиц	135 620	135 620	0	0	7 489	7 489	0	0	128 131	128 131
в т.ч. физ. лиц	234 161	234 070	2 218	2 187	51	15	46	26	231 846	231 842
Итого просроченная задолженность	47 365 736	39 464 465	7 700 981	2 750 126	2 626 768	1 138 535	2 670 529	1 794 264	34 367 458	33 781 540
доля просроченной задолженности в активах банка, %	3.36									

По состоянию на 01.01.2017:

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность от 31 до 90 дней, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.
Суды, судная и приравненная к ней задолженность	41 878 982	37 017 376	1 563 650	202 295	1 791 416	378 454	2 064 974	1 479 380	36 458 942	34 957 247

-в т.ч. кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-в т.ч. юр. лиц	22 003 888	21 216 277	57 135	57 135	0	0	893 226	893 226	21 053 527	20 265 916		
-в т.ч. физ. лиц	19 875 094	15 801 099	145 160	1 506 515	1 791 416	378 454	1 171 748	586 154	15 405 415	14 691 331		
Вложения в ценные бумаги	1 035 257	1 035 257	280 959	280 959	606 569	606 569	0	0	147 729	147 729		
Прочие требования	313 479	313 307	0	25	58	16	58	39	313 338	313 252		
в т.ч. Юр. лиц	128 132	128 050	0	0	0	0	0	0	128 132	128 050		
в т.ч. физ. лиц	185 347	185 257	0	25	58	16	58	39	185 206	185 202		
Итого просроченная задолженность	43 227 718	38 365 940	1 844 634	483 254	2 398 043	985 039	2 065 032	1 479 419	36 920 009	35 418 228		
доля просроченной задолженности в активах банка, %	3.36											

Информация о сформированных и восстановленных резервах в разрезе направлений деятельности на 1 кв. 2017 год в тыс. рублей представлена в таблице 11.

Таблица 11 Сформированные и восстановленные резервы.

	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство	Прочие операции
Величина резерва на начало года	64 469 525	19 388 056	1 438 211	3 640 256
Создание резервов на возможные потери	16 737 562	4 427 216	343 367	2 463 206
Восстановление резервов на возможные потери	(13 547 029)	(4 170 904)	(361 481)	(1 952 825)
Списание резервов на возможные потери	0	0	0	(5)
Величина резерва на конец года	67 660 057	19 644 368	1 438 211	4 150 632

За 2016 год:

	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство	Прочие операции
Величина резерва на начало года	35 983 265	17 742 537	259 447	1 860 591
Создание резервов на возможные потери	92 066 982	23 076 011	3 232 583	8 965 172
Восстановление резервов на возможные потери	(63 549 281)	(21 430 491)	(2 042 432)	(7 160 557)
Списание резервов на возможные потери	(31 441)	0	(11 387)	(24 950)
Величина резерва на конец года	64 469 525	19 388 056	1 438 211	3 640 256

Таблица 12 Объёмы реструктурированной задолженности.

	31.03.2017	31.12.2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Реструктурированная задолженность, в том числе:	118 028 304	96 786 557
юридических лиц	112 287 469	90 673 418
физических лиц	5 740 835	6 113 139

Доля реструктурированной задолженности к активам группы по состоянию на 01.04.2017 года составила 9,94%, по состоянию на 01.01.2017 года составляла 7,51%. Критерии реструктуризации используются в соответствии с требованиями Банка России.

По ссудам, предоставленным заемщикам, отнесенным ко II-V категориям качества, Банком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Порядок оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России. В рамках этих документов установлены размеры применяемых дисконтов, а также определены сроки физического и стоимостного мониторинга. Размеры дисконтов и сроки мониторинга установлены исходя из вида обеспечения. Расчет справедливой стоимости обеспечения производится силами залогового подразделения Банка или независимыми оценочными компаниями, при условии подтверждения залоговыми подразделениями результатов оценки.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, в соответствии с требованиями

Банка России. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении стоимости обеспечения и размера резерва.

В таблице 13 представлена информация о залоговом обеспечении I и II категорий, участвующие в расчете резервов корпоративных клиентов. Обеспечение II категории качества представлено в размер 50% от его стоимости.

Таблица 13 Залоговое обеспечение I и II категорий.

	31.03.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Обеспечение I категории:		
Ценные бумаги	270 112	278 961
Гарантийные депозиты	4 992 040	4 992 040
Гарантии/поручительства	19 621 970	20 973 798
Обеспечение II категории:		
Объекты недвижимости	23 181 661	24 804 666
Товары в обороте	230 689	1 805 214
Автотранспорт	188 308	239 558
Оборудование, имущество	5 632 074	5 721 022
Прочее	4 496 169	88 909
Итого	58 613 023	58 904 168

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (Далее – ПФИ) определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 01.04.2017 года банком были заключены внебиржевые сделки с производными финансовыми инструментами, суммы и типы ПФИ представлены в Таблице 14.

Таблица 14 внебиржевые сделки с производными финансовыми инструментами.

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	9 308 100	10 008 036	114 510	91 497	636 337
Своп с базисным активом иностранная валюта	81 820 737	82 993 598	395 914	1 037 354	841 687
Форвард с базисным активом иностранная валюта	18 139 313	17 340 479	737 855	-	919 248
Форвард с базисным активом ценные бумаги	560 081	560 081	-	-	33 605

По состоянию на 01.01.2017:

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск

Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	9 484 108	10 469 658	119 969	1 045 225	193 281
Своп с базисным активом иностранная валюта	71 165 399	68 841 337	1 661 647	-	2 559 113
Форвард с базисным активом иностранная валюта	17 792 652	17 092 561	615 349	614	793 283

CBOM Finance p.l.c.

Все активы компании состоят из кредитов и дебиторской задолженности, денежных и приравненных к ним средств и прочей дебиторской задолженности. Кредиты выданы ПАО «Московский Кредитный Банк». Последствия любого дефолта по кредиту возлагаются на держателей облигаций в силу того, что облигации выпущены с ограниченным оборотом. Облигации предусматривают выплаты только из поступлений по кредиту. ПАО «Московский Кредитный Банк» имеет рейтинг BB (2015 год: BB) от Fitch. Денежные и приравненные к ним средства хранятся в Bank of Ireland и BNY Mellon, которые имеют рейтинги Baa2 (2015 год: Baa1) и Aa2 (2015 год: Aa2), соответственно, от Moody's.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»»

В своей деятельности Банк выделяет подвид кредитного риска - кредитный риск контрагента - риск невыполнения контрактных обязательств контрагентом до завершения расчетов. При этом операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Измерение кредитного риска контрагента осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Банк на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска портфеля в целом.

Под операции, несущие кредитный риск, Банком создаются резервы адекватные риску, принятому на себя Банком строго в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка России.

Риск концентрации в кредитном риске.

ПАО «Московский кредитный банк»

Источником данного риска является вероятность возникновения значительных убытков, способных создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность в связи с подверженностью кредитной организации крупным контрагентским рискам, рискам в определенных отраслях, регионах, рынках, валютах и т.д.

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

- порядок выявления и измерения риска концентрации;
- перечень лимитов концентрации, ограничивающих действующую структуру несущих риск активов Банка, сгруппированных в портфели по различным признакам, а также совокупные показатели операций Банка. Данные лимиты ограничивают потери, вызванные чрезмерной концентрацией риска на отдельных контрагентах, группах контрагентов и группах активов Банка;
- определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, в том числе контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков не охваченных системой лимитов концентрации, а также информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов и порядок их устранения.

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

Таблица 15 Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики.

	31.03.2017 г. тыс. рублей	31.12.2016 г. тыс. рублей
Добыча полезных ископаемых	26 544 730	26 477 649
Обрабатывающие производства	67 366 904	70 382 657
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	328 500	318 300
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 576 819	5 696 039
Строительство	12 745 867	13 700 910
Транспорт и связь	14 642 724	14 659 469
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	141 672 917	144 972 906
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	54 160 847	48 954 067
Прочие виды деятельности	90 340 077	104 400 412
Кредиты на завершение расчетов	915 966	743 081
всего кредитов	414 295 351	430 305 490
В том числе:	48 501 419	46 956 756
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:		
индивидуальным предпринимателям	2 330	2 540

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд, представлено в Таблице 16.

Таблица 16 Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков. По состоянию на 01.04.2017

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	всего
юридические лица	42 264 722	50 365 780	65 167 482	102 247 769	338 931 744	598 977 497
физические лица	2 279 602	1 975 005	1 186 425	4 367 570	90 237 691	100 046 293
итого кредитов	44 544 324	52 340 785	66 353 907	106 615 339	429 169 435	699 023 790

По состоянию на 01.01.2017

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	всего
юридические лица	35 244 488	31 294 651	69 822 405	86 673 374	357 580 556	580 615 474
физические лица	2 043 015	461 203	2 532 031	3 226 115	94 223 867	102 486 231
итого кредитов	37 287 503	31 755 854	72 354 436	89 899 489	451 804 423	683 101 705

Таблица 17 Географическая концентрация активов и внебалансовых обязательств кредитного характера по состоянию на 01.04.2017 года.

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны, не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	10 778 967	0	0	0	10 778 967
Средства в ЦБ РФ	45 933 359	0	0	0	45 933 359
Средства в кредитных организациях	6 232 938	917 815	1 485	0	7 152 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 655 801	343 694	871 464	511 652	52 382 611
Чистая ссудная задолженность	1 048 408 965	110 884 258	90 737 214	0	1 250 030 437
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 182 472	37 882 911	168 934	0	66 234 317
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	974 273	0	0	0	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	421 148	0	0	0	421 148
Отложенный налоговый актив	1 354 564	0	0	0	1 354 564
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 800 067	0	0	0	6 800 067
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	656 146	0	0	0	656 146
Прочие активы	13 288 982	246 978	659 587	0	14 195 547
Всего активов	1 213 687 682	150 275 656	92 438 684	511 652	1 456 913 674
Безотзывные обязательства кредитной организации					
в том числе:					
обязательства по производным финансовым инструментам	97 016 924	66 536 715	49 148 258	0	212 701 897
ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	701 618 812	42 086 710	7 969 482	0	751 675 004
неиспользованные кредитные линии и овердрафты	22 282 934	0	0	0	22 282 934
Аккредитивы	1 602 147	544 267	1 848 676	0	3 995 090
Выданные гарантии и поручительства	70 788 555	443 019	570 438	0	71 802 012
Условные обязательства не кредитного характера	671 635	0	0	0	671 635
Всего внебалансовых обязательств	893 981 007	109 610 711	59 536 854	0	1 063 128 572

По состоянию на 01.01.2017:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны, не являющиеся участниками	Международные организации	Итого
--	-------------------------	-----------------------------	---	------------------------------	-------

			ОЭСР		
Активы					
Денежные средства	17 081 664	0	0	0	17 081 664
Средства в ЦБ РФ	27 676 016	0	0	0	27 676 016
Средства в кредитных организациях	75 107 486	1 629 839	1 526	0	76 738 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 194 227	1 617 299	926 854	499 800	58 238 180
Чистая ссудная задолженность	1 109 005 000	56 894 650	89 916 067	0	1 255 815 717
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 058 992	43 283 618	302 166	0	76 644 776
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	974 273	0	0	0	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	421 148	0	0	0	421 148
Отложенный налоговый актив	962 225	0	0	0	962 225
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 761 156	0	0	0	6 761 156
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	622 063	0	0	0	622 063
Прочие активы	14 609 563	107 722	506 076	0	15 223 361
Всего активов	1 341 473 813	103 533 128	91 652 689	499 800	1 537 159 430
Безотзывные обязательства кредитной организации					
в том числе:					
обязательства по производным финансовым инструментам	63 234 366	3 199 023	29 970 167	0	96 403 556
ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	545 655 009	46 757 215	4 974 024	0	597 386 248
неиспользованные кредитные линии и овердрафты	26 676 976	0	0	0	26 676 976
Аккредитивы	4 155 306	12 128 967	540 026	0	16 824 299
Выданные гарантии и поручительства	85 005 829	469 331	328 011	0	85 803 171
Условные обязательства не кредитного характера	682 427	0	0	0	682 427
Всего внебалансовых обязательств	725 409 913	62 554 536	35 812 228	0	823 776 677

Рыночный риск (фондовый, валютный риск инструмента, процентный риск инструмента). Источником данного вида риска является возможность возникновения у убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. К рыночному риску относятся фондовый риск, процентный риск и валютный риск инструмента.

ПАО «Московский кредитный банк»

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

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

Таблица 18 Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П.

	31.03.2017, тыс. рублей	31.12.2016, тыс. рублей
Совокупный рыночный риск, в том числе	80 263 713	77 331 454
общий процентный риск	1 293 865	1 225 810
специальный процентный риск	5 064 079	4 900 168
специальный фондовый риск	189	76
общий фондовый риск	189	76
валютный риск	0	0
основной товарный риск	52 313	50 432
дополнительный товарный риск	10 463	10 086

Величина валютного риска не включалась в расчет величины рыночного риска на 01.04.2017 и 01.01.2017, поскольку суммарный объем открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах не превышал 2% собственных средств Банка на дату расчета (в соответствии с требованием «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П).

Методы измерения и управления рыночным риском.

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

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

Банк применяет принципы консервативности к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. На рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России и обладающими низкой дюрацией. По состоянию на 01.04.2017 вложения в бумаги эмитентов с инвестиционным рейтингом составляли около 31% портфеля, еще 55% приходилось на эмитентов с рейтингами международных рейтинговых агентств уровня «В» и «ВВ» (на 01.01.2017 – 35% и 53% соответственно).

Для оценки подверженности Банка рыночным рискам предусматривается возможность расчета максимально возможных потерь по каждой ценной бумаге, а также расчет показателя Value-at-Risk по портфелю в целом.

Осуществление описанных выше мероприятий в совокупности с наличием автоматизированной системы контроля размера открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать влияние валютного риска на результаты своей деятельности.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель. Группа не осуществляет инвестиций в долевые ценные бумаги в целях получения прибыли. Имеющиеся вложения незначительны (составляют менее 0,1% портфеля ценных бумаг) и осуществлены в целях участия в деятельности компаний.

По состоянию на 01.04.2017 на балансе группы отражены вложения в акции на сумму 113 469 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 – 112 059 тыс. рублей.

СВОМ Finance p.l.c.

Рассматривается как потенциальный риск убытков, так и возможность для получения прибыли, включает в себя процентный риск, валютный риск и ценовой риск. Управление рыночным риском нацелено на поддержание и контроль подверженности рыночному риску в рамках приемлемых параметров при оптимизации доходности принимаемых рисков.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»»

Банк выделяет для себя следующие подвиды рыночного риска: фондовый; валютный; процентный риск финансового инструмента;

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

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

Процентный риск баланса.

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

ПАО «Московский кредитный банк»

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

Управление процентным риском баланса предусматривает проведение следующих процедур:

- гэл-анализ с применением стресс-тестов на изменение уровня процентной ставки;
- определение существенных источников процентного риска баланса, т.е. присущих проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок;
- допущения, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости;
- перечень лимитов процентного риска баланса и определения методов контроля над соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления кредитной организации о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

Окончательное решение относительно текущей величины процентного риска баланса принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над процентным риском баланса.

В Банке устанавливаются и регулярно контролируются лимиты данного вида риска, ограничивающие показатели эффективности использования заемных средств и доходности бизнеса и максимальный уровень процентного гэта на различных временных горизонтах.

Для ограничения влияния процентного риска баланса на финансовый результат Банка осуществляется анализ различий по срокам выданных кредитов и срокам фондирования, который показывает дисбаланс между активами и пассивами Банка, подверженными изменениям процентной ставки. Результатом анализа является решение об оптимальной структуре активов и пассивов Банка, гарантирующее максимальную устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска баланса. Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

В таблице 19 представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.04.2017 года.

Таблица 19 Финансовые инструменты, чувствительные к процентной ставке на 01.04.2017

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	636 303	-	-	-	-	-
в рублях	24 446	-	-	-	-	-
в долларах США	610 866	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	402 838 838	127 438 037	115 183 266	272 597 615	225 976 039	236 755 847
в рублях	100 307 166	100 546 764	60 204 759	80 505 956	180 107 651	177 933 131
в долларах США	297 683 906	25 662 220	53 401 589	155 897 952	44 189 213	55 507 781

Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	2 159 492	1 830 927	3 720 503	9 988 857	11 573 155	8 090 251
в рублях	287 221	1 779 423	3 673 547	8 975 418	10 084 341	5 941 339
в долларах США	1 872 271	51 504	46 955	1 013 439	1 488 814	2 148 911
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	14 196	3 157	9 378	179 117	0	0
в рублях	14 196	3 157	9 378	179 117	0	0
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	220 953 421	2 906 601	35 760 483	24 978 267	1 254 782	1 887 321
в рублях	109 939 394	1 062 613	45 761	102 963	1 254 782	1 887 321
в долларах США	68 182 693	1 705 275	35 244 109	21 822 767	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	350 796 983	72 220 794	80 458 329	267 191 916	141 373 247	38 606 599
в рублях	143 379 437	65 896 770	71 842 590	118 157 591	12 525 376	10 109 491
в долларах США	205 594 890	4 435 645	6 415 564	144 142 928	13 820 610	21 942 665
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	1 205 021	1 897 927	16 147 987	32 493 982	49 664 159	38 489 011
в рублях	464 606	597 476	15 166 436	5 435 767	15 978 652	9 537 500
в долларах США	740 415	1 300 451	980 748	27 044 570	33 685 507	28 951 511
Прочие заемные средства, в	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:	56 411	117 982	163 190	345 411	1 005 948	462 047
в рублях	56 411	117 982	163 190	345 411	1 005 948	462 047
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год.

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1
+ 200 базисных пунктов	-3 207 679	868 779	-170 211	-211 220
в % от собственных средств	-2,28%	0,62%	-0,12%	-0,15%
в рублях	-2 936 362	577 552	-291 629	-171 906
в долларах США	491 590	304 527	135 102	-180 494
- 200 базисных пунктов	3 207 679	-868 779	170 211	211 220
в % от собственных средств	2,28%	-0,62%	0,12%	0,15%
в рублях	2 936 362	-577 552	291 629	171 906
в долларах США	-491 590	-304 527	-135 102	180 494

Таблица 20 Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017 года.

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	61 474 319	-	-	-	-	-
в рублях	2 100	-	-	-	-	-
в долларах США	61 468 815	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	284 095 771	312 373 663	93 326 133	233 372 419	248 278 301	253 279 169
в рублях	78 791 306	173 637 530	75 826 134	86 860 629	190 232 718	176 436 473
в долларах США	200 202 998	137 035 407	16 379 349	142 134 877	48 106 607	67 034 916
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	1 797 888	6 264 753	6 751 275	4 351 300	13 090 082	9 602 209
в рублях	1 761 926	6 250 195	4 782 038	4 130 786	8 583 653	5 943 767
в долларах США	35 962	14 558	1 969 236	220 514	4 506 429	3 658 442
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	1 588	4 287	17 457	184 630	0	0
в рублях	1 588	4 287	17 457	184 630	0	0
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	274 282 462	192 528 769	212 433	1 621 386	4 407 227	2 176 343
в рублях	199 520 730	82 124 491	66 364	210 152	3 129 131	2 153 296
в долларах США	71 802 881	48 644 286	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	368 340 086	107 505 330	76 914 393	208 957 983	31 026 376	22 524 268
в рублях	138 527 559	98 925 401	66 443 315	82 309 371	15 969 174	4 314 032
в долларах США	228 565 407	6 022 964	7 185 639	123 053 512	14 276 165	18 197 070
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	1 376 053	3 926 752	7 674 773	17 744 343	82 039 532	43 017 043
в рублях	1 376 053	2 764 872	7 674 773	17 742 409	21 368 263	12 688 593
в долларах США	0	13 280	0	0	60 656 900	30 328 450
Прочие заемные средства, в	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.:	-	-	-	-	-	-

в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:	53 860	103 817	157 736	317 258	938 499	516 144
в рублях	53 860	103 817	157 736	317 258	938 499	516 144
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год.

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1
+ 200 базисных пунктов	-5 686 225	242 958	189 194	46 337
в % от собственных средств	-4,03%	0,17%	0,13%	0,03%
в рублях	-4 962 486	-67 107	78 543	-47 016
в долларах США	-740 968	1 372 769	139 537	96 510
- 200 базисных пунктов	5 686 225	-242 958	-189 194	-46 337
в % от собственных средств	4,03%	-0,17%	-0,13%	-0,03%
в рублях	4 962 486	67 107	-78 543	47 016
в долларах США	740 968	-1 372 769	-139 537	-96 510

CBOM Finance p.l.c.

Кредиты и дебиторская задолженность компании состоят из кредитов, выданных Московскому Кредитному Банку по фиксированной ставке 7,70% годовых, 8,70% годовых, 5,875% годовых и 16,50% соответственно, которые профинансированы выпуском облигаций под 7,70% с погашением в 2018 г., под 8,70% с погашением в 2018 г., под 5,875% с погашением в 2021 г.. Проценты по кредиту и облигациям подлежат оплате раз в полгода за истекший период.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»»

Процедуры управления процентным риском баланса Банка предусматривают следующие элементы:

- гэлп-анализ с применением стресс-тестов на изменение уровня процентной ставки;
- определение существенных источников процентного риска баланса, т.е. присущих проводимым кредитной организацией операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок;
- допущения, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

Окончательное решение относительно степени процентного риска баланса принимается Правлением Банка, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над процентным риском баланса.

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

Валютный риск баланса.

Риск возникновения потенциальных убытков вследствие изменения валютных курсов и цен драгоценных металлов, по которым имеются открытые валютные позиции (ОВП).

ПАО «Московский кредитный банк».

Валютный риск баланса учитывает потенциально возможные негативные последствия от изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов на уровне банковской книги путем соотнесения размера совокупной длинной или короткой открытой валютной позиции с размером капитала Банка.

Процедуры управления валютным риском баланса предусматривают следующие элементы:

- на ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения Банком инструкции Банка России №178-И от 15.07.2005 "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями": ответственные подразделения Банка контролируют, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала) банка. Помимо ограничений, утвержденных нормативными документами Банка России, в Банке устанавливаются более консервативные управленческие лимиты на размер открытой валютной позиции Банка в каждой валюте;

- проводится ежедневный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в разрезе отдельных валют и в целом по валютной позиции;

- проводится ежедневный мониторинг изменений основных факторов валютного риска, в том числе административно-политических, макроэкономических и финансовых;

Осуществление описанных выше мероприятий в совокупности с наличием автоматизированной системы контроля размера открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать влияние валютного риска на результаты своей деятельности.

CBOM Finance p.l.c.

Компания подвержена негативному влиянию от изменений курсов USD – ее функциональной валюты к некоторым иностранным валютам, а именно EUR и RUB. Т.к. только незначительная часть активов и пассив Компании содержатся в иностранной валюте, Компания не относит данный фактор к существенным.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»»

Валютный риск обусловлен возможностью снижения стоимости актива в той или иной валюте относительно обязательств в другой валюте. Основными факторами валютного риска являются административно-политические, макроэкономические и финансовые изменения.

В Банке проводится ежедневный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в разрезе отдельных валют и в целом по валютной позиции. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках, в рамках нормативных

требований Банка России, принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.04.2017 г. составляет 7,29 %, уровень валютного риска оценивается как низкий.

Риск секьюритизации.

ПАО «Московский кредитный банк»

Одним из инструментов используемым Банком для снижения рисков является секьюритизация активов, через распределение имеющегося риска путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск.

Банк осуществляет сделки на рынке секьюритизации базисного актива - ипотечных кредитов, по стандартам Агентства ипотечного жилищного кредитования (Далее-АИЖК). Сделки осуществляются в формате прямой продажи активов ипотечному агенту, сопровождаемой выпуском со стороны ипотечного агента долговых ценных бумаг, разделённых на 2 пула, обращающихся на открытом долговом рынке и обеспечительных, выпускаемых в пользу Банка. Основными участниками сделок секьюритизации являются:

Продавец/оригинатор/Сервисный агент – ПАО «Московский кредитный банк».

Покупатель/эмитент – ЗАО «Ипотечный агент МКБ».

Резервный сервисный агент – АИЖК.

Учёт требований по базисному активу и финансового результата по сделке осуществляется на счетах ипотечного агента и консолидируется в управленческой отчётности Банка. Учёт величины ожидаемых убытков по базисному активу на балансовых счетах Банка осуществляется за счёт создания справедливой величины резерва под возможные потери по счетам обеспечительного пула облигационного займа, находящегося на балансе Банка.

В рамках осуществления указанных сделок Банк выделяет следующие подвиды риска секьюритизации:

Риск амортизации резервного фонда (кредитный риск и риск утраты ликвидности), связанного со сделками секьюритизации и поддержания необходимого рейтинга ценных бумаг, обеспечением по которым является базисный актив. В целях контроля уровня, данного подвида риска, рейтинговым агентством устанавливаются триггеры по основным численным показателям риска, таким как уровень просроченного долга, частота дефолтов, базовое отношение кредит/зalog и др., а также триггеры связанные с уровнем ликвидности Банка, связанным с возможностью исполнения требований по обслуживанию выпуска ценных бумаг, а также осуществления обратного выкупа ценных бумаг, связанного с ухудшением качества базисного актива. Набор численных показателей риска, а также их триггерные значения устанавливаются индивидуально для каждой сделки секьюритизации, исходя из параметров сделки и внутренних рейтинговых методик рейтингового агентства.

Риск смешения денежных средств. В целях минимизации данного риска Банк перечисляет все средства, поступившие в рамках платежей по кредитам данного пула (путем безакцептного списания), на общий счет поступлений, открытый в Банке на имя эмитента без возможности переноса платежей в какую-либо другую кредитную организацию. Такой перенос может произойти только при расторжении соглашения об

обслуживании и перепоручения обслуживания ипотечных кредитов другой организации (например, в случае дефолта или несостоятельности Банка). Также с целью минимизации данного риска, Банк формирует резервный фонд, а также максимально диверсифицирует продаваемый портфель базового актива.

Риск зачета встречного требования. Статья 412 Гражданского кодекса РФ предусматривает, что в случае уступки требования должник вправе зачесть против требования нового кредитора свое встречное требование к первоначальному кредитору. В данной сделке встречные требования, которые могут быть зачтены против требования ипотечного агента, составляют депозиты заемщиков, открытые в Банке на момент получения ими уведомления о смене владельца закладной. В целях минимизации данного риска, при формировании пула продаваемых активов, Банк, руководствуясь внутренней системой критериев, выбирает клиентов с минимальным соотношением встречных требований, а также лояльных к Банку заемщиков, таких как сотрудники Банка, зарплатные клиенты и т.п.

Информация по проведенным сделкам:

02.12.2016 г. Банк разместил второй выпуск облигаций в рамках сделки по секьюритизации ипотечного кредитного портфеля. ООО «Ипотечный агент МКБ2» разместил на Фондовой бирже ММВБ по открытой подписке жилищные облигации с ипотечным покрытием на сумму 3 328 млн. руб. со сроком обращения 27 лет. Рейтинговым агентством Moody's облигациям присвоен рейтинг Baa3(sf). Одновременно с этим, в пользу Банка выдан субординированный кредит на сумму 781 млн. руб., выполняющий роль обеспечительного займа.

Риск ликвидности. Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения своих финансовых обязательств.

ПАО «Московский кредитный банк»

Банк выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

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

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

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

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

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3)). Риски, связанные с источниками финансирования, контролируются в соответствии с нормативами достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) и долгосрочной ликвидности (Н4).

Управление риском потери ликвидности в Банке базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

Анализ риска производится в несколько этапов:

1. На основании прогнозных данных, предоставляемых ответственными подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;

2. На основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;

3. С использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;

4. На последнем этапе выявляются излишки/недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения в случае излишков (или источники привлечения в случае недостатков).

Окончательное решение относительно степени риска ликвидности принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над риском ликвидности.

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей ликвидностью — основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Основной задачей управления прогнозной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления внутренних нормативов ликвидности (нормативов ликвидных и высоколиквидных активов, норматива величины ликвидного портфеля ценных бумаг). Результаты прогноза долгосрочной ликвидности представляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

Кроме того, проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Банка по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности.

Такая методика обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов в случае чрезвычайных ситуаций и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

По показателю финансового рычага. В таблице 21 приведена динамика показателя финансового рычага в течение 2016 года и 1 квартала 2017 года.

Таблица 21 Динамика показателя финансового рычага.

	31.03.2017	31.12.2016	30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015
Показатель финансового рычага по Базелю III	3.90%	3.60%	4.80%	5.90%	5.10%	6.10%

Снижение показателя финансового рычага произошло в результате роста объема активов под риском на отчетную дату, в связи с проведением операций прямого РЕПО под ломбардные ценные бумаги, полученные без прекращения признания.

CBOM Finance p.l.c.

Подход компании заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для исполнения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в стрессовых ситуациях, без образования (не)приемлемых убытков и без риска нанесения ущерба репутации компании. Обязательство компании перед держателями облигаций ограничено чистыми поступлениями от исполнения кредитов. Если чистые поступления и иные активы окажутся недостаточными для осуществления всех платежей, причитающихся в отношении облигаций, недостача относится на счет держателей облигаций.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»»

Управление риском потери ликвидности в Банке базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики. В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей ликвидностью — основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов, фондирования активных операций.

Основной задачей управления прогнозной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций.

Кроме того, проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Банка по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности. Такая методика обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное

исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов в случае чрезвычайных ситуаций и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

Операционный риск (в том числе правовой и комплаенс-риск).

ПАО «Московский кредитный банк»

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Спецификой операционных рисков является то, что данный вид риска присущ практически всем видам деятельности Банка, а не отдельным продуктам / процессам.

комплаенс риск – риск возникновения негативных последствий вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, обязательств, взятых перед акционерами и третьими лицами, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

правовой риск – риск возникновения негативных последствий вследствие нарушения принятых на себя обязательств по соглашениям с клиентами / контрагентами, нарушения клиентами / контрагентами существенных условий заключенных хозяйственных и иных договоров, связанных с предоставлением товаров, работ или услуг (за исключением договоров по обязательствам кредитного характера), неудовлетворительного состояния юридической деятельности, несовершенства и нестабильности правовой системы Российской Федерации, подверженности изменениям законодательства и иных нормативно-правовых актов.

В целях управления операционными рисками в Банке осуществляется сбор оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска, его качественная и количественная оценка (измерение), выявление рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также реализация мер реагирования, направленных на предотвращение достижения операционным риском существенных для Банка размеров.

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

Управление данным видом риска в Банке осуществляется с помощью комплексного подхода, включающего в себя количественные и качественные инструменты, направленные на выявление, оценку, мониторинг и минимизацию риска. В Банке организован сбор информации о случаях реализации операционного риска, ведется текущий контроль уровня риска с помощью ключевых индикаторов риска, а

также осуществляется самостоятельная оценка рисков структурными подразделениями Банка, с последующим построением карты операционного риска Банка. При этом целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем и надежности функционирования систем инфраструктуры. Кроме того, снижение уровня операционного риска Банка осуществляется путем страхования активов.

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

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с методологией Банка России (Положение Банка России 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход Банка за последние три года. Величина операционного риска Банка согласно указанному подходу составила:

На 2017 год: 5 277 804 тыс. руб.

На 2016 год: 5 256 330 тыс. руб.

Стратегический риск.

ПАО «Московский кредитный банк»

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, выражающихся в отсутствии достаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Процедуры управления стратегическим риском предусматривают следующие элементы, отражаемые во внутренних документах Банка:

- периодическая переоценка стратегии развития Банка;
- планирование развития новых направлений бизнеса, новых продуктов, технологий и услуг, расширения существующих технологий и услуг и укрепления инфраструктуры Банка;
- проведение анализа конкуренции, которая отражает идентификацию стратегических рисков, таких, как угроза новых конкурентов на рынке, угроза замещения продуктов, непрерывной эволюции стратегических факторов риска в течение

жизни оказываемых услуг.

В процедуру разработки новых продуктов/услуг интегрирован этап определения ожидаемой потребности в капитале.

Ключевые показатели стратегического риска лимитируются в соответствии с установленными в Банке процедурами. Информация о результатах контроля лимитов данного вида, о допущенных нарушениях и предложения по их устранению регулярно направляется органам управления Банка в целях оперативного контроля по обеспечению достижения стратегических целей деятельности Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

ПАО «Московский кредитный банк»

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом.

Процедуры управления риском потери деловой репутации предусматривают следующие элементы:

- процедуры/ инструменты/ механизмы эффективного взаимодействия со всеми ключевыми категориями контрагентов;
- соблюдение этических норм в процессе предоставления услуг Банка;
- непрерывный мониторинг угроз репутации Банка, как внутренних, так и внешних;
- понимание ожиданий акционеров и инвесторов в части, требований по их информированию;
- соблюдение кодекса профессиональной этики и культуры;
- прозрачная и прогрессивная система вознаграждений и стимулирования персонала.

В настоящее время не существует каких-либо факторов, способных нанести ущерб деловой репутации Банка. Банк выполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме. Кредитная история Банка включает крупные кредиты от ведущих кредитных организаций мира, синдицированные кредиты, эмиссию облигаций. Банк также имеет положительную деловую репутацию среди розничных клиентов.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

4. Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе.

4.1. Информация об органах головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, контролирующих вознаграждение.

ПАО «Московский кредитный банк»

Наблюдательный Совет Банка осуществляет контроль над соответствием системы вознаграждений Банка российскому законодательству и политике вознаграждений Банка. Наблюдательный Совет обеспечивает независимый контроль применения принципов вознаграждений и компенсаций, утверждает сроки и условия договоров с членами исполнительного органа Банка, утверждает индивидуальные суммы фиксированного и переменного вознаграждения, которые выплачиваются членам исполнительного органа и руководителю подразделения внутреннего аудита, а также суммы переменного вознаграждения, которые могут выплачиваться сотрудникам подразделения внутреннего аудита Банка.

В состав Наблюдательного совета входят: Уильям Форрестер Оуэнс, Роман Иванович Авдеев, Эндрю Серджио Газитуа, Томас Гюнтер Грассе, Андреас Клинген, Михаил Евгеньевич Кузнецов, Генади Левински, Марина Михайловна Насташкина, Илкка Сеппо Салонен, Владимир Александрович Чубарь (состав избран ОСА 7 ноября 2016 года, протокол №04). Задачи указаны в Положении о Наблюдательном Совете (утвержденном ОСА 3 марта 2016 года, протокол №01).

При Наблюдательном Совете Банка организован Комитет по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям, в обязанности которого входит подготовка решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В состав Комитета входят: Уильям Форрестер Оуэнс, Эндрю Серджио Газитуа, Михаил Евгеньевич Кузнецов (состав избран решением Наблюдательного Совета Банка 8 ноября 2016 года, протокол № 21). Задачи описаны в Положении о комитете (утверждено Наблюдательным Советом Банка 6 июня 2016 года, протокол № 10).

4.2. Информация о внешних консультантах.

При Разработке проекта Политики по вознаграждениям Банк консультировался с компанией Deloitte.

4.3. Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, а также иных служащих головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок.

По состоянию на 31.03.2017 к категории работников, принимающих риски, относятся члены Правления Банка, численность 10 человек. Численность иных работников, принимающих риски, составляет 17 человек.

4.4. Сведения о порядке и системе вознаграждения.

ПАО «Московский кредитный Банк»

Переменная часть вознаграждения не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей (количественных и качественных), установленных работнику, с учетом величины принимаемых Банком рисков и доходности. Переменное вознаграждение нацелено на поощрение путем прямой привязки выплат к результатам деятельности в кратко-, средне- и долгосрочной

перспективе с поправкой на риск. Оценка деятельности отражает фактические результаты работы Банка в целом, отдельных подразделений, и конкретного работника. Общий размер переменной части вознаграждения работников Банка определяется с учетом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски, а также доходности Банка, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Фиксированная часть оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50% в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых этим работникам.

Размер нефиксированного вознаграждения определяется независимо от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда для членов Исполнительных органов и Работников, принимающих риски, определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

В Банке действуют единые принципы построения системы вознаграждений, обеспечивающие создание эффективных стимулов для управления рисками и обеспечения положительной динамики финансовых показателей, а также определяющие требуемый уровень качества выполняемых работ.

В основе данных принципов лежит каскадирование стратегических задач Банка до уровня конкретных подразделений, что в обязательном порядке учитывается при планировании и оценке ключевых показателей эффективности (КПЭ) деятельности подразделения, членов Исполнительных органов и Работников, принимающих риски.

КПЭ, используемые для расчета премиального фонда, могут включать в себя:

- 1) чистую прибыль;
- 2) показатели маржи;
- 3) операционные доходы;
- 4) объем привлеченных средств юридических лиц:
 - срочных;
 - до востребования;
- 5) объем привлеченных средств физических лиц:
 - срочных;
 - до востребования;
- 6) объем размещенных средств:
 - физических лиц;
- 7) объем документарных операций.
 - юридических лиц;

В рамках Политики вознаграждения в Банке основным видом выплат являются денежные выплаты.

Сумма выплат сотрудникам, принимающим риски, а именно членам Правления за 1 квартал 2017 года составила 39 071 тыс. рублей, сумма выплат иным работникам, принимающим риски, за 1 квартал 2017 года составила 20 471 тыс. рублей.

Сумма выплат сотрудникам, осуществляющим управление рисками, за 1 квартал 2017 года составила 39 830 тыс. рублей.

В течение отчетного периода нефиксированная часть оплаты труда работникам вышеуказанных категорий не выплачивалась.

За 1 квартал 2017 года было проведено 7 заседаний Наблюдательного Совета и 2 заседания Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям.

1 марта 2016 года Наблюдательным Советом Банка была утверждена обновленная редакция Политики вознаграждения в Банке, причиной вносимых изменений было приведение Политики в соответствие с требованиями действующего законодательства.

По итогам 2016 года Наблюдательный Совет Банка принял решение о выплате переменной части вознаграждения членам Правления Банка. Сумма годовой денежной премии, подлежащей выплате по итогам 2016 года, составляет 190 493 тыс. рублей.

Выплаты (вознаграждения) Наблюдательному Совету составили за 1 квартал 2017 года 16 974 тыс. рублей.

CBOM Finance p.l.c.

Дополнительные выплаты (бонусы, вознаграждения) директорам компания CBOM Finance p.l.c. не осуществляет. Все выплаты компании Cafico, связанные с оказанием профессиональных услуг администратора, осуществляются на основании подписанного между Банком, Cafico International и CBOM Finance p.l.c. письма-соглашении об оказании услуг.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»»

Система вознаграждения в Банке «СКС» (ООО) полностью соответствует подходам, принятым головной организацией банковской группы.

Порядок выплат вознаграждений осуществляется в соответствии с Положением об оплате труда в Банке «СКС» (ООО). Действующая редакция данного Положения была утверждена Советом директоров Банка 31 октября 2016 года и вступила в силу с 01 января 2017 года.

Уполномоченным органом управления Банка, к компетенции которого отнесены вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров Банка. Совет директоров также оценивает соответствие системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за 1 квартал 2017 г. составил 6 447 тыс. рублей.

Нефиксированная часть оплаты труда (компенсационные и стимулирующие выплаты, определенные на основе ключевых показателей эффективности) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, за 2016 год не выплачивалась.

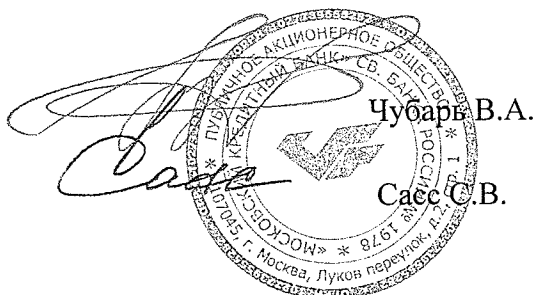
Способ и место раскрытия информации.

Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.mkb.ru.

Годовая и промежуточная финансовая консолидированная отчетность раскрывается на сайте Банка www.mkb.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКТО	по ОКТО
	по ОКТО
	регистрационный номер
45	109318941
	1978

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2017 года

Головной кредитной организацией банковской группы
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 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 периода, тыс. руб.	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3	58930078.0000	X	58930298.0000	X
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		58930078.0000	X	58930298.0000	X
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток) :		18740252.0000	X	19087855.0000	X
2.1	прошлых лет		18740252.0000	X	16162478.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	2925377.0000	X
3	Резервный фонд		4313214.0000	X	4313214.0000	X

4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000			0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		81983544.0000	X		82331367.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000			0.0000	
8	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств		198348.0000			198438.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		155705.0000	38927.0000		112830.0000	75220.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000			0.0000	
112	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000			0.0000	
113	Доход от сделок секьюритизации		0.0000			0.0000	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000			0.0000	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000			0.0000	
116	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000			0.0000	
117	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0.0000			0.0000	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000			0.0000	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000			0.0000	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000			0.0000	
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала,						

	Установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0.0000		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	353146.0000		703659.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	X	707199.0000		1014927.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6– строка 28)	X	81276345.0000		81316440.0000
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	0.0000		0.0000
31	классифицируемые как капитал	X	0.0000		0.0000
32	классифицируемые как обязательства	X	0.0000		0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0.0000		0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	0.0000		0.0000
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0.0000		0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	0.0000		0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0.0000		0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	353146.0000		703659.0000
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	X	353146.0000		703659.0000
41.1.1	нематериальные активы	X	38927.0000		75220.0000
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	X	0.0000		0.0000
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	X	314219.0000		628439.0000
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	X	0.0000		0.0000
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала,				

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения									
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X				0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		6363249.0000	X				6726964.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	X				0.0000	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		872489.0000	X				400051.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала									
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0.0000	X				0.0000	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	X				0.0000	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	X				0.0000	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	X				0.0000	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)									
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X				0.0000	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X				0.0000	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X				0.0000	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X				0.0000	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X				0.0000	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X				0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 3
сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на сумму подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на сумму подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на сумму подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на сумму подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		708527319	646188403	536370200	774869531	711763018	640375160		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		60544623	60544623	0	50464473	50464473	0		
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		54838400	54838400	0	44753763	44753763	0		
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России		696232	696232	0	696232	696232	0		
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <1>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		62320019	62292912	12458582	27401198	27401198	5480240		
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		11129630	11129630	2225926	5007651	5007651	1001530		
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имевшим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <2>, в том числе обеспеченные их гарантиями		3550159	35501167	7100233	7374749	7374749	1474949		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	7496	7496	3748		
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "1", не имевшим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	7496	7496	3748		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		584541177	522229368	522229368	694993723	631887210	631887210		

1.4.1	кредиты юридическим лицам		381797639	338813824	338813824	443369284	399151529	399151529
1.4.2	кредиты физическим лицам		84876130	67773797	67773797	86806261	69901004	69901004
1.4.3	вложения в ценные бумаги		22065212	21025934	21025934	28117587	27034749	27034749
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		1121500	1121500	1682250	2002641	2002641	3003962
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		6008831	6000701	870874	13284202	13275812	1226887
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		48564	48467	24231	46262	46168	23084
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		345039	339562	237694	323213	320753	224527
2.1.3	требования участников клиринга		5373301	5373301	468665	12662301	12662301	833115
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		255305326	224903217	315107899	183828023	158043014	222627878
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		91644240	89331042	98264147	69190465	67047842	73752626
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		16436103	13004106	16905338	14218698	11522526	14979283
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		140066619	116224622	174337068	94821233	74534495	111807864
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		6174250	5369174	13422935	4613513	3963878	9909694
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		984114	974273	12178411	984114	974273	12178411
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задкладными		984114	974273	12178411	984114	974273	12178411
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		1487989	1403828	2160374	1103056	1039685	1510569
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1106547	1057073	1162781	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		54177	27948	39128	64849	37506	52508
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		4362	1751	2977	3392	739	1256
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		450	0	0	450	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		319947	315616	946849	184577	181958	545875
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		2506	1440	8639	2964	1938	11630
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		97951395	96884099	78663375	128823371	127020591	103614398
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		75797102	74944335	74158484	102627470	101020053	99708777
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		9811378	9811378	4275189	8475000	8475000	3047500
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		4371359	4353420	229702	9959582	9954606	858121
4.4	по финансовым инструментам без риска		7971556	7774966	0	7761319	7570932	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		2743692		2430877	3442820		3545677
<1> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальный надзор". (информация о страновой оценке публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор"). <2> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.								

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0		
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0		

Подраздел 2.3 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		5281223.01	5277804.01
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		105624456.01	105556075.01
6.1.1	чистые процентные доходы		72067809.01	72023294.01
6.1.2	чистые непроцентные доходы		33556647.01	33532781.01
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.01	3.01

Подраздел 2.4 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		80263713.01	77331454.01
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		6357944.01	6125978.01
7.1.1	общий		1293865.01	1225810.01
7.1.2	специальный		5064079.01	4900168.01
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.01	0.01

7.2	фондовый риск, всего,			377.0	152.0
	в том числе:				
7.2.1	общий			189.0	76.0
7.2.2	специальный			189.0	76.0
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет			0.0	0.0
	фондового риска				
7.3	валютный риск, всего			0.0	0.0
	в том числе:				
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет			0.0	0.0
	валютного риска				
7.4	товарный риск, всего,			62776.0	60518.0
	в том числе:				
7.4.1	основной товарный риск			52313.0	50432.0
7.4.2	дополнительный товарный риск			10463.0	10086.0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет			0.0	0.0
	товарного риска				

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		93943544	3203435	90740109	
	в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		90299920	3852796	86447124	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2576328	86121	2490207	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1067296	-735482	1802778	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Изменение объемов сформированных резервов
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:	123706697	42.26	52278070	11.91	14733552	-30.35	-37544518		
1.1	Исуды	115956617	42.01	50397746	11.91	14291258	-30.10	-36106488		
2	Реструктурированные суды	118028304	17.24	20343102	9.08	10722012	-8.16	-9621090		
3	Исуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	20059023	18.00	3610624	17.75	3560594	-0.25	-50030		
4	Исуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	56616878	20.48	11594724	1.60	904120	-18.88	-10690604		
4.1	Перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0		
5	Исуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0		
6	Исуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	5800000	21.00	1218000	9.00	522000	-12.00	-696000		
7	Исуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0		
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3231000	50.04	1616870	11.37	367286	-38.67	-1249584		

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 № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

8	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 10477961046198)	29010RMFS	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
			643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)				
			643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)				
			643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)				
			643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)				
9	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 10477961046198)	29009RMFS	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
			643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)				
			643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)				
			643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)				
10	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 10477961046198)	29008RMFS	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
			643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)				
			643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)				
			643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)				
11	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 10477961046198)	29007RMFS	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
			643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)				
			643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)				
			643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)				
12	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 10477961046198)	29006RMFS	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
			643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)				
			643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)				
			643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)				
13	СВОН Finance P.L.C. (ИР)	не применимо	1826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	базовый капитал	базовый капитал	на уровне банковской группы	151.528 (810-ДОЛЛАР США)
			1826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)				
			1826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)				
			1826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)				
			1826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)				

Раздел 5. Продолжение

N п.п.		Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купонный доход			
Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставок по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обремененным акциям	Обязательность выплат дивидендов теперь поinstru- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента				
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			
	1. акционерный капитал	18.08.1999	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У нет смотрению голо вной КО и (или участника ба нковской групп ы				
		04.11.1999													
		23.05.2000													
		18.10.2001													
		12.11.2003													
		07.07.2005													
		22.05.2006													
		02.07.2007													
		17.06.2009													
		14.07.2011													
		24.08.2012													
		25.09.2013													
		26.02.2015													
		02.07.2015													
		25.12.2015													
	2. обязательство, учитываемое по аккордизированной стоимо- сти	23.05.2013	срочный	13.11.2018	да	досрочное погаше- ние - не ранее ч ем через 5 лет п осле даты получе ния подтвержде ния ЦБ РФ касате льно одобрения зай ма в качестве до полнительного ка питала; предусмо трены специальны е случаи досрочн ого погашения: п ри внесении изме нений в норматив ные акты ЦБ РФ	не применимо	фиксированная ст авка	8,70	не применимо	не применимо	нет			
						если ЦБ РФ не вы дает подтвержден ие касательно од обрения займа в качестве дополни тельного капитал а, в случае нало гов или возросши х издержек.									

3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	26.05.2025	да	досрочное погашение возможно по прошествии 5,5 лет (дата возникновения досрочного погашения – 26 мая 2020); предусмотрена специальная процедура досрочного погашения – при внесении изменений в нормативные акты ЦБ РФ, если ЦБ РФ не выдает подтверждения	не применимо	фиксированная ставка	16.50	не применимо	не применимо	нет
4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	24.12.2025	да	касательно одобрения займа как ссуды, ускоренного по займам для целей и вложения в собственные средства (капитала) в качестве дополнительного капитала; в случае наложения истребования средств	пункт 15	фиксированная ставка	4.90	не применимо	не применимо	нет
5	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	28.08.2017	да	досрочное погашение – не ранее чем через 5 лет после даты выплаты	пункт 15	фиксированная ставка	плавающая ставка	не применимо	не применимо	нет
6	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	22.08.2018	да	досрочное погашение возможно не ранее чем через 5 лет с даты вложения в облигацию	пункт 15	фиксированная ставка	12.25	не применимо	не применимо	нет
7	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	05.06.2018	да	досрочное погашение возможно не ранее чем через 5 лет с даты вложения в облигацию	пункт 15	фиксированная ставка	12.25	не применимо	не применимо	нет
8	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	срочный	29.11.2034	да	досрочное погашение – не ранее чем через 5 лет с даты вложения в облигацию	пункт 15	фиксированная ставка	плавающая ставка	не применимо	не применимо	нет

[illegible]

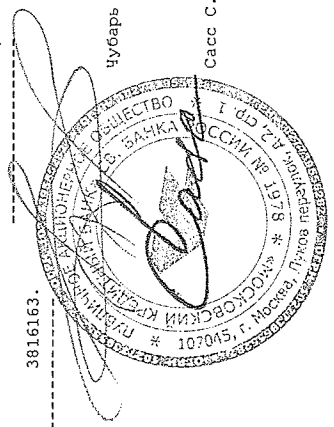
9	некумулятивный	альным законом о несостоятельности (банкротстве).	в случае наступления одного из следующих событий после предоставления оного займа:1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1), рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.11.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для меня субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением Комитетом банковского надзора Банка России	см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНИЙ БАНК"	нет	не применяю	не применяю
		конвертируемый	в случае наступления одного из следующих событий после предоставления оного займа:1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1), рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.11.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для меня субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением Комитетом банковского надзора Банка России	см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНИЙ БАНК"	нет	не применяю	не применяю
10	некумулятивный	альным законом о несостоятельности (банкротстве).	плана участия Займодавец в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусмотренное оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).	см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНИЙ БАНК"	нет	не применяю	не применяю
		конвертируемый	в случае наступления одного из следующих событий после предоставления оного займа:1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1), рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.11.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для меня субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением Комитетом банковского надзора Банка России	см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНИЙ БАНК"	нет	не применяю	не применяю
		альным законом о несостоятельности (банкротстве).	плана участия Займодавец в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусмотренное оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).						
		конвертируемый	в случае наступления одного из следующих событий после предоставления оного займа:1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1), рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.11.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для меня субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением Комитетом банковского надзора Банка России						
		альным законом о несостоятельности (банкротстве).	плана участия Займодавец в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусмотренное оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).						
		конвертируемый	в случае наступления одного из следующих событий после предоставления оного займа:1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1), рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.11.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для меня субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением Комитетом банковского надзора Банка России						

11	некумулятивный	конвертируемый	дуплежденио банкр отства Банка-заем щика, предусматри ващее оказание з аимодавцем финанс овой помощи, пред усмотренной Федер альным законом о несостоятельности (банкротстве).	полностью или час но, частично	п. 24 см.	базовый капитал	ЮАО "МОСКОВСКИЙ БАНК"	не применимо о	не применимо о	не применимо о
12	некумулятивный	конвертируемый	дуплежденио банкр отства Банка-заем щика, предусматри ващее оказание з аимодавцем финанс овой помощи, пред усмотренной Федер альным законом о несостоятельности (банкротстве).	полностью или час но, частично	п. 24 см.	базовый капитал	ЮАО "МОСКОВСКИЙ БАНК"	не применимо о	не применимо о	не применимо о

2.1. списания безнадежных ссуд ----- 0;
2.2. погашения ссуд ----- 9613106;
2.3. изменения качества ссуд ----- 161411;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 2725461;
2.5. иных причин ----- 3816163.

Председатель Правления Чубарь В.А.

Главный бухгалтер Сасс С.В.



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO			
	по ОКПО	регистрационный	
		номер	
		(/порядковый номер)	
145	09318941	1978	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
107045, г. Москва, Луков переулок, д.2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер	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)		4.5	7.5		7.3
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	7.5		7.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	13.0		12.6
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 мгновенной ликвидности банка (Н2)					
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)					
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)					
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное	Максимальное	
				Минимальное	Минимальное	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	410.9		381.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)					
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)					
12	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 акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	2.7		2.7

1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		841904919.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		707199.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		841197720.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		1248279.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1495412.00
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 неприемимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		2743691.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1072795765.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		85810449.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		1158606214.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		97884099.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		16385894.00

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого				
Капитал риска					
20	Основной капитал			81276345.00	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего			2084045830.00	
Показатель финансового рычага					
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент				3.90
Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		
			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, в том числе:				
3	слабые 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, в том числе:				
11	по производным финансовым инструментам 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		X		

