

**ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом на 1 июля 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> .....	21
<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 Харитоновский"	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	1 811 000	Инкассация
Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-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 01.07.2017 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 01.07.2017 года величина собственных средств банковской группы уменьшена на вложения Банка в акции неконсолидируемых участников в сумме 362 200 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 01.07.2017:**

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1 390 509 748	80.95
ООО "МКБ-лизинг"	8 773 193	0.51
ООО "М-лизинг"	4 050 050	0.24
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	275 646	0.02
ЗАО "ИА МКБ"	2 374 490	0.14
ООО "Атиль"	216 458	0.01
ООО "Элтаунг"	687 202	0.04

ООО "Атиль Харитоньевский"	72 464	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	3 828 095	0.22
ООО "Инкахран-Сервис"	334 342	0.02
ООО "Инкахран-Центр"	565	0.00
ООО "Инкахран-Холдинг"	2 144	0.00
СВОМ	149 369 642	8.69
ООО "Атиль Климовский"	165 281	0.01
CBM Ireland Leasing Limited	14 120 773	0.82
Банк СКС	139 126 686	8.10
ООО "ИА МКБ-2"	3 931 150	0.23
ИТОГО	<b>1 717 837 929</b>	<b>100.00</b>

*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	<b>1 677 129 674</b>	<b>100</b>

***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 июля 2017 года Банк занимает 9 место среди крупнейших банков РФ по размеру активов, Banki.ru.

Банк занимает 8 место в рэнкинге кредитных организаций по величине совокупного кредитного портфеля на 1 июля 2017 года. Корпоративный бизнес – основное направление деятельности Банка, на которое приходится порядка 90% кредитного портфеля по состоянию на 2 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 компании, представляющие такие отрасли, как химическая продукция и нефтепродукты, 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 июля 2017 года состояла из 96 отделений и 24 операционных касс, сеть платежных банковских устройств насчитывает 5 945 платежных терминалов и 1 063 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 – «Позитивный».

Standard & Poor's – долгосрочный кредитный рейтинг «BB-», краткосрочный рейтинг «B». Прогноз – «Стабильный».

Fitch Ratings – рейтинг дефолта эмитента «BB-», краткосрочный рейтинг «B», рейтинг устойчивости «bb-», рейтинг поддержки «5», прогноз – «Стабильный».

АО «АКРА» – кредитный рейтинг «A-(RU)», прогноз – «Позитивный».

### ***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 является 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 01.07.2017 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 01.07.2017, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.07.2017, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2,2	408 232 737	1,2	60 923 133
2	Средства в кредитных организациях	3	266 631 756	3	9 344 807
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	90 391 762	4	71 274 921
3.1	производные финансовые инструменты	4	32 653 184	4.1	5 953 130
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	57 738 578	4.2	40 508 384
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	8 440 793	6.1	60 927 595
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	718 164 477	6.2	1 228 208 323
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4,5	7 249 938	5	5 884 413
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	59 186 658	7	53 786 082
8	Текущие и отложенные налоговые активы	12,13	4 245 640	12	1 895 467
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13	5 214 175	13,14	18 453 170

10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	9	974 273
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	8	4 674 348
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	13	365 449	11	439 004
12.1	гудвил	-	-	11.1	198 348
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	13	365 449	11.2	240 656
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	11.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	11,13	20 843 991	10	6 460 180
14	Всего активов	14	1 588 967 376	15	1 523 245 716
<b>Обязательства</b>					
15	Депозиты центральных банков	15	136 089 923	16	135 890 957
16	Средства кредитных организаций	16	342 849 686	17	339 848 564
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	17	786 351 049	18	750 861 897
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	19	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22	1 335 599	19	812 011
19.1	производные финансовые инструменты	22	1 335 599	19.1	812 011
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	19.2	-
20	Выпущенные долговые обязательства	18	88 540 117	20	80 343 396
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	22	5 047 835	22,23	17 833 098
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	21,22	2 862 468	21	474 179
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	-	-	21.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	21.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	21.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	16,17,20	70 070 271	17,18,20	111 107 403
24	Резервы на возможные потери	22	1 445 766	24	1 135 104
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	23.1	-
26	Всего обязательств	14	1 434 592 714	25	1 438 306 609
<b>Акционерный капитал</b>					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24,25,26	101 148 953	26,27	58 930 217
27.1	базовый капитал	24	24 741 640	26,27	58 930 217
27.2	добавочный капитал	25,26	76 407 313	26,27	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	52 008 592	33	20 096 191
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	27,28,29	1 217 117	29,30,31,32,34	5 912 699
30	Всего источников собственных средств	31	154 374 662	(36-35)	84 939 107

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
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	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	4	2 549 011	4.1	2 396 965
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	74 815 981	4.2	40 993 276
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	-	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	4,5	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	12,13	101 168	12	1 383 373
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13	5 835 136	13,14	15 845 424
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	9	974 273
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	8	4 124 348
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	13	313 610	11	386 487
12.1	гудвил	-	-	11.1	198 438
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	13	313 610	11.2	188 049
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	11.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	11,13	21 278 058	10	6 374 669
14	Всего активов	14	1 567 968 622	15	1 537 159 430
<b>Обязательства</b>					
15	Депозиты центральных банков	15	247 169 523	16	247 043 164
16	Средства кредитных организаций	16	381 001 888	17	376 576 258
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	17	671 223 127	18	662 016 996
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	19	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22	1 081 474	19	1 045 839
19.1	производные финансовые инструменты	22	1 081 474	19.1	1 045 839
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	19.2	-
20	Выпущенные долговые обязательства	18	96 397 480	20	88 969 440
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	22	6 126 583	22,23	16 282 534
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	21,22	212 770	21	562 174
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	-	-	21.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на	-	-	21.3	-

	обслуживание ипотечных кредитов)				
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	21.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	16,17,20	59 701 106	17,18,20	59 132 089
24	Резервы на возможные потери:	22	1 654 096	24	1 802 779
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	23.1	-
26	Всего обязательств	14	1 464 568 047	25	1 453 431 273
<b>Акционерный капитал</b>					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24,25,26	59 789 103	26,27	58 930 298
27.1	базовый капитал	24	24 741 640	26,27	58 930 298
27.2	добавочный капитал	25,26	35 047 463	26,27	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	42 433 730	33	18 911 521
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	27,28,29	1 177 742	29,30,31,32,34	5 886 338
30	Всего источников собственных средств	31	103 400 575	(36-35)	83 728 157

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

По оценке Минэкономразвития России, за первое полугодие ВВП вырос на 1,7% г/г, что достигалось за счет увеличения объемов производства в промышленном секторе, роста грузооборота транспорта, а также положительной динамики строительства и оборота розничной и оптовой торговли.

По данным Банка России в 1 полугодии 2017 года инфляция продемонстрировала незначительное ускорение до 4,35%, вызванное ростом цен на плодовоовощную продукцию из-за аномально холодного лета.

По результатам июньского опроса Bloomberg, аналитики ожидают, что цель по инфляции в 4,0% будет достигнута к концу III квартала и сохранится на таком уровне до конца текущего года. По мнению аналитиков по итогам 2018 года инфляция также сохранится на отметке 4,0%.

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***

В первом полугодии активы банковского сектора увеличились на 2,2% в т.ч. кредиты экономике – на 1,8%; кредиты нефинансовым организациям – на 1,0%, кредиты физическим лицам – на 3,8%. Объем просроченной задолженности по портфелю корпоративных ссуд вырос за рассматриваемый период до 6,5%, в то время как, а по розничному данный показатель увеличился всего на 2,2% до 7,8%. Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-нерезидентам вырос на 18,6%. Величина портфеля ценных бумаг за январь-июнь 2017 года выросла на 3,4%, что было обусловлено увеличением на 3,7% объема долговых обязательств.



Вклады населения за полгода выросли на 4,3%, в тоже время объем межбанковских кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала года уменьшился на 10,7%. В 2,6 раза сократился объем заимствований у Банка России и в 2,3 раза вырос объем депозитов от Федерального Казначейства. Финансовый результат кредитных организаций за шесть месяцев 2017 года составил 770 млрд. руб. (360 млрд. руб. за 1П 2016 года).

В отношении банковского сектора в первом полугодии 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 № 180-И от 28.06.2017 "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);

- ✓ гэп-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 - низкие темпы роста национальной экономики, отсутствие позитивных прогнозов макроэкономического развития, ужесточение регуляторных требований, Банковская группа определяет в качестве временного горизонта планирования капитала условно краткосрочный 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, не распределенного по рискам, 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 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-метрики) 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-метрики), 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;

– проведение валидации внутренних количественных моделей оценки риска участников Группы, формирование отчетов по результатам проведенных процедур;

– 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** (12.10.2016 г. 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 в 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 ПАО «Московский кредитный банк».

ПАО «Московский кредитный банк», как оголовная кредитная организация Банковской группы, 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 (ежемесячно только по ПАО «МКБ» и другим существенным участникам Группы МКБ в рамках ВПОДК);
3. Отчет о качестве управления рисками – ежеквартально и ежемесячно (ежемесячно только по ПАО «МКБ» и другим существенным участникам Группы МКБ в рамках ВПОДК);
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 второго полугодия 2017 года норматив достаточности капитала каждого уровня соответствовал законодательно установленному уровню.

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

Основными источниками базового капитала группы являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (58 927 173 тысяч рублей) и акций CBOM Finance p.l.c. (3 044 тысяч рублей), а также за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (18 740 292 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль, а также обыкновенных акций CBOM Finance p.l.c. номинальной стоимостью 1 ЕВРО за акцию.

За 12 месяцев 2016 года и первое полугодие 2017 года уставный капитал группы не изменялся.

По состоянию на 01.07.2017 года добавочный капитал группы сформирован бессрчным инированным облигационным займом объемом 41 359 850 тысячи руб. (CBOM Finance PLC).

По состоянию на 01.07.2017 года дополнительный капитал группы формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 81 405 274 тысячи руб.:

- Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития со сроком погашения 28.08.2017 года на сумму 14 771 тыс. рублей;

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018, 26.05.2025 и 05.10.2027 годов на общую сумму 42 333 853 тыс. рублей;

- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов на общую сумму 1 100 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 17 725 650 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.

### ***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».

***Таблица 4 Структура собственных средств (капитала).***

	на 01.07.2017 года, тыс. руб.	на 01.01.2017 года, тыс. руб.
Уставный капитал	23 882 754	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	18 740 292	16 162 478
Сумма источников базового капитала	81 983 723	82 331 367
Нематериальные активы	192 525	112 830
Гудвил	198 348	198 438
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	390 873	1 014 927
Базовый капитал	81 592 850	81 316 440
Субординированный кредит (депозит, заем)	41 359 850	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	472 351	0
Добавочный капитал	40 887 499	0
Основной капитал	122 480 349	81 316 440
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	2 608 356	1 856 586
Субординированный кредит (депозит, заем)	81 405 274	57 220 107
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 153 716	875 745
Сумма источников дополнительного капитала	85 167 346	59 952 438
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	2	0
Дополнительный капитал	85 167 344	59 952 438
<b>Итого капитал</b>	<b>207 647 693</b>	<b>141 268 878</b>

**Таблица 5 Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, по состоянию на 01.07.2017 года.**

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	58 930 217	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	58 930 217	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	58 930 217
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	2 015 518 598	x	x	x

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	41 359 850	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	41 359 850
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	81 405 274
2.2.1			89 978 553	из них: субординированные кредиты	x	81 405 274
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10.11	6 899 184	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	439 004	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	240 656	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	192 525
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	240 656	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	48 131
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	12.1	1 474 319	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	1 474 319	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: обязательство, всего, из них:	21.1	474 179	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	3,6,7,8,9	1 357 915 428	x	x	x



	ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
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	7 143 395	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19, 41.1.3	424 219
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:	32	0



				классифицируемые как обязательства		
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 (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	1 410 173 617	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 01.07.2017	На 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н20.1)	4,5	6.72	7.29
Норматив достаточности основного капитала банка (Н20.2)	6	10.09	7.29
Норматив достаточности собственного капитала (Н20.0)	8	17.08	12.64

**Таблица 7 Информация о величине активов, взвешенных по уровню риска на 01.07.2017 года.**

	Н20.1, тыс.руб.	Н20.2, тыс.руб.	Н20.0, тыс.руб.
Активы II группы риска	5 135 137	5 135 137	5 135 137
Активы III группы риска	-	-	-
Активы IV группы риска	539 014 308	539 014 308	540 456 453
Активы V группы риска	5 958 476	5 958 476	5 958 476
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	9 153 803	9 153 803	9 153 803
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	236 692 190	236 692 190	236 692 190
Риск по требованиям к связанным заемщикам	32 637 382	32 637 382	32 637 382
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	80 373 879	80 373 879	80 373 879
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	6 419 085	6 419 085	6 419 085
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	4 803 348	4 803 348	4 803 348
Рыночный риск (РР)	83 815 025	83 815 025	83 815 025
Операционный риск (ОР)*12.5	90 274 750	90 274 750	90 274 750
Прочие	135 538 778	135 538 778	135 538 778
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(15 586 144)	(15 586 144)	(15 586 144)
Итого активов взвешенных по уровню риска	1 214 230 017	1 214 230 017	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 01.07.2017 года – 65 233 341 тыс. руб., на 01.01.2017 года – 51 118 671 тыс. руб.

### **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.**

	30.06.2017 г. тыс. руб.	31.12.2016г. тыс. руб.
<b>Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:</b>		
Межбанковские кредиты и депозиты	17 550 472	19 737 645
Учтенные векселя	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	37 293 864	52 911 240
Прочие активы, признаваемые ссудами	6 083 258	5 930 347
<b>Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций</b>	<b>60 927 594</b>	<b>78 579 232</b>
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц:</b>		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	596 216 628	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	535 396 151	568 112 671
Прочие активы, признаваемые ссудами	15 343 962	20 164 469
<b>Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц</b>	<b>1 147 089 927</b>	<b>1 094 138 335</b>
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц:</b>		
Жилищные ссуды	-	-
Ипотечные ссуды	11 312 626	12 891 999
Автокредиты	668 059	1 114 033
Иные потребительские ссуды	69 106 996	69 051 063
Прочие активы, признаваемые ссудами	30 716	41 055
<b>Всего чистой ссудной задолженности физических лиц</b>	<b>81 118 397</b>	<b>83 098 150</b>
<b>Всего ссудной задолженности</b>	<b>1 289 135 918</b>	<b>1 255 815 717</b>

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-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 01.07.2017 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, судебная и приравненная к ней задолженность	1 378 044 053	335 043 713	506 518 183	490 128 342	8 708 309	37 645 506	166 733 221	95 077 418	10 819 107	42 797 905	4 508 038	36 952 368
Индивидуальная основа	1 292 973 291	335 043 713	441 764 415	481 542 330	7 354 688	27 268 145	153 267 116	81 611 313	9 320 269	41 274 434	3 839 511	27 177 099
Сгруппированные в портфели однородных суд. ценные бумаги	85 070 762	0	64 753 768	8 586 012	1 353 621	10 377 361	13 466 105	13 466 105	1 498 838	1 523 471	668 527	9 775 269
пр: чие активы	30 178 877	28 175 171	984 114	0	0	1 019 592	1 029 433	1 029 433	9 841	0	0	1 019 592
Индивидуальная основа	10 367 663	6 000 169	2 021 141	940 004	441 134	965 215	1 498 494	1 498 494	110 133	198 176	224 974	965 211
Сгруппированные в портфели однородных суд. требования по процентным доходам	19 049 607	2 277 003	4 136 984	10 078 839	218 322	2 158 459	0	3 339 047	181 414	930 434	116 584	2 110 615
Индивидуальная основа	17 337 486	2 277 003	3 641 460	9 922 107	112 551	1 384 365	0	2 518 047	164 666	904 997	64 019	1 384 365
Сгруппированные в портфели однородных суд. Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	1 712 121	0	675 524	156 732	105 771	774 094	X	821 000	16 748	25 437	52 565	726 250
Индивидуальная основа	1 437 640 200	371 496 056	513 840 422	501 147 185	9 367 765	41 788 772	169 261 148	100 944 392	11 120 495	43 926 515	4 849 596	41 047 786
Сгруппированные в портфели однородных суд. Индивидуальная основа	1 350 548 162	371 495 854	448 411 093	492 404 423	7 908 345	30 328 447	155 486 165	86 348 409	9 604 909	42 377 605	4 128 494	30 237 401
Сгруппированные в портфели однородных суд. Индивидуальная основа	87 092 038	202	65 429 329	8 742 762	1 459 420	11 460 325	13 774 983	14 595 983	1 515 586	1 548 910	721 102	10 810 385



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
Суды, судная и приравненная 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												
в т.ч.	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
Сгруппированные в портфели однородных суд												
в т.ч.	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												
в т.ч.	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												
в т.ч.	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
Индивидуальная основа												
в т.ч.	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
Сгруппированные в портфели однородных суд												
в т.ч.	330 891	11 536	38	45	20	319 252	319 256	319 256	0	5	7	319 244
Требования по процентным доходам												
в т.ч.	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
Индивидуальная основа												
в т.ч.	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
Сгруппированные в портфели однородных суд												
в т.ч.	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												
в т.ч.	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
Индивидуальная основа												
в т.ч.	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
Сгруппированные в портфели однородных суд												
в т.ч.	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 01.07.2017г., 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.
Ссуды, ссудная и привлеченная к ней задолженность	49 877 955	39 352 697	8 773 986	1 114 307	4 372 953	3 041 382	2 353 285	1 507 891	34 377 731	33 689 117
-в т.ч. кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-в т.ч. юр. лиц	27 937 271	21 699 451	6 711 652	914 683	3 099 143	2 752 092	853 560	759 760	17 272 916	17 272 916
-в т.ч. физ. лиц	21 940 684	17 653 246	2 062 334	199 624	1 273 810	289 290	1 499 725	748 131	17 104 815	16 416 201
Вложения в ценные бумаги	1 019 542	1 019 542	0	0	0	0	0	0	1 019 542	1 019 542
Прочие требования	417 176	416 560	7 710	7 131	2 943	2 922	9 713	9 700	396 810	396 807
в т.ч. Юр. лиц	137 227	136 671	604	48	0	0	7 494	7 494	129 129	129 129
в т.ч. физ. лиц	279 950	279 889	7 106	7 083	2 943	2 922	2 220	2 206	267 681	267 678
Итого просроченная задолженность	51 314 673	40 788 799	8 781 696	1 121 438	4 375 896	3 044 304	2 362 998	1 517 591	35 794 083	35 105 466
доля просроченной задолженности в активах банка, %	3.95									

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.
Ссуды, ссудная и привлеченная 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	0	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	1 791 416	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	606 569	606 569	0	0	147 729	147 729			
Прочие требования	313 479	313 307	0	58	16	58	39	313 338	313 252			
в т.ч. Юр. лиц	128 132	128 050	0	0	0	0	0	128 132	128 050			
в т.ч. физ. лиц	185 347	185 257	0	58	16	58	39	185 206	185 202			
Итого просроченная задолженность	43 227 718	38 365 940	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 за первое полугодие 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	38 713 053	8 155 189	866 686	6 542 022
Восстановление резервов на возможные потери	(28 632 554)	(7 079 207)	(852 811)	(5 597 924)
Списание резервов на возможные потери	0	(4 978)	0	(993)
Величина резерва на конец года	74 550 024	20 459 060	1 452 086	4 583 361

**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.**

	30.06.2017	31.12.2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Реструктурированная задолженность, в том числе:	146 480 681	96 786 557
юридических лиц	136 425 546	90 673 418
физических лиц	10 055 135	6 113 139

Доля реструктурированной задолженности к активам группы по состоянию на 01.07.2017 года составила 10,19%, 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.**

	30.06.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Обеспечение I категории:		
Ценные бумаги	35 913	278 961
Гарантийные депозиты	4 992 040	4 992 040
Гарантии/поручительства	20 977 778	20 973 798
Обеспечение II категории:		
Объекты недвижимости	28 327 108	24 804 666
Товары в обороте	53 037	1 805 214
Автотранспорт	145 556	239 558
Оборудование, имущество	5 961 817	5 721 022
Прочее	4 180 424	88 909
Итого	64 673 673	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 01.07.2017 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	6 868 054	6 919 317	7 579	-	197 253
Своп с базисным активом иностранная валюта	136 845 717	135 141 939	5 944 008	74 882	6 039 795
Форвард с базисным активом иностранная валюта	17 049 417	18 684 017	1 543	737 129	182 037

**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 Citibank и BNY Mellon, которые имеют рейтинги A1 (2016 год: A1) и Aa1 (2016 год: Aa1), 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.**

	30.06.2017 г. тыс. рублей	31.12.2016 г. тыс. рублей
Добыча полезных ископаемых	71 181 149	26 477 649
Обрабатывающие производства	79 660 399	70 382 657
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	477 000	318 300
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 286 775	5 696 039
Строительство	14 873 094	13 700 910
Транспорт и связь	15 580 313	14 659 469
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	138 389 857	144 972 906
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	52 395 132	48 954 067
Прочие виды деятельности	95 479 921	104 400 412
Кредиты на завершение расчетов	966 333	743 081
всего кредитов	<b>473 289 973</b>	<b>430 305 490</b>
В том числе:	49 759 739	46 956 756
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:		
индивидуальным предпринимателям	2 120	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 01.07.2017**

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	73 531 725	41 053 732	49 883 711	105 976 483	406 528 938	676 974 589
физические лица	2 413 645	1 212 762	2 652 215	5 580 074	89 718 784	101 577 480
итого кредитов	<b>75 945 370</b>	<b>42 266 494</b>	<b>52 535 926</b>	<b>111 556 557</b>	<b>496 247 722</b>	<b>778 552 069</b>

*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 01.07.2017 года.**

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны, не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	12 225 249	0	0	0	12 225 249
Средства в ЦБ РФ	48 697 884	0	0	0	48 697 884
Средства в кредитных организациях	8 368 319	974 981	1 507	0	9 344 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 467 481	10 663 021	28 832	0	77 159 334
Чистая ссудная задолженность	1 087 140 176	112 532 457	89 463 285	0	1 289 135 918
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 273 384	33 126 436	60 610	0	58 460 430
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	1 474 319	0	0	0	1 474 319
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 899 184	0	0	0	6 899 184
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	865 730	0	0	0	865 730
Прочие активы	16 458 310	179 916	949 214	0	17 587 440
<b>Всего активов</b>	<b>1 275 265 457</b>	<b>157 476 811</b>	<b>90 503 448</b>	<b>0</b>	<b>1 523 245 716</b>
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>					
в том числе:					
обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам	99 049 863	92 179 023	37 307 226	0	228 536 112
ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	705 040 502	23 485 034	4 831 802	0	733 357 338
неиспользованные кредитные линии и овердрафты	27 875 403	0	0	0	27 875 403
Аккредитивы	951 170	1 301 652	2 012 455	0	4 265 277
Выданные гарантии и поручительства	70 866 520	459 669	675 248	0	72 001 437
Условные обязательства не кредитного характера	496 124	0	0	0	496 124
<b>Всего внебалансовых обязательств</b>	<b>904 279 582</b>	<b>117 425 378</b>	<b>44 826 731</b>	<b>0</b>	<b>1 066 531 691</b>

– По состоянию на 01.01.2017:

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

		ОЭСР	участниками ОЭСР		
<b>Активы</b>					
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
<b>Всего активов</b>	<b>1 341 473 813</b>	<b>103 533 128</b>	<b>91 652 689</b>	<b>499 800</b>	<b>1 537 159 430</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации					
в том числе:					
обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам	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
<b>Всего внебалансовых обязательств</b>	<b>725 409 913</b>	<b>62 554 536</b>	<b>35 812 228</b>	<b>0</b>	<b>823 776 677</b>

**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.*

	30.06.2017, тыс. рублей	31.12.2016, тыс. рублей
Совокупный рыночный риск, в том числе	83 815 025	77 331 454
общий процентный риск	1 612 834	1 225 810
специальный процентный риск	5 028 864	4 900 168
специальный фондовый риск	87	76
общий фондовый риск	87	76
валютный риск	0	0
основной товарный риск	52 774	50 432
дополнительный товарный риск	10 555	10 086

Величина валютного риска не включалась в расчет величины рыночного риска на 01.07.2017 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 01.07.2017 вложения в бумаги эмитентов с инвестиционным рейтингом составляли около 30.5% портфеля, еще 47.4% 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 01.07.2017 на балансе группы отражены вложения в акции на сумму 112 247 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:

- гЭп-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 гЭпа 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 01.07.2017 года.

**Таблица 19 Финансовые инструменты, чувствительные к процентной ставке на 01.07.2017**

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
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	576 188	-	-	-	-	-
в рублях	24 951	-	-	-	-	-
в долларах США	547 967	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	421 798 022	100 280 233	166 179 000	205 674 281	248 866 664	281 768 641

в рублях	130 517 406	67 736 602	80 002 558	89 178 684	195 457 809	184 634 876
в долларах США	287 426 711	31 905 838	85 212 914	84 594 418	45 554 053	68 277 026
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	1 854 703	1 959 136	2 657 035	8 431 012	23 965 935	9 376 015
в рублях	-	164 320	126 843	4 589 390	113 464	4 339 339
в долларах США	1 854 703	1 794 816	2 530 192	3 841 622	23 852 471	5 036 675
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.:	1 529	3 867	15 313	184 037	0	0
в рублях	1 529	3 867	15 313	184 037	0	0
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	275 938 164	33 360 043	30 320 056	226 223	1 283 081	1 092 808
в рублях	141 411 580	30 680 573	43 465	101 260	1 283 081	1 092 808
в долларах США	121 412 990	2 298 038	24 073 032	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	249 447 471	82 794 503	212 581 390	282 002 550	32 931 232	46 975 960
в рублях	109 643 567	75 653 562	64 270 532	143 894 950	17 531 712	17 010 305
в долларах США	138 620 069	5 461 635	146 086 398	11 455 568	14 912 187	22 691 185
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	1 053 490	2 303 436	4 382 787	39 530 773	52 351 038	145 593 119
в рублях	1 053 490	273 709	1 025 277	8 842 018	29 846 114	9 125 000
в долларах США	-	2 027 681	3 357 510	30 673 555	22 504 924	136 468 119
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.:	56 911	113 803	203 541	301 033	1 098 916	402 772
в рублях	56 911	113 803	203 541	301 033	1 098 916	402 772
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
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
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 долевы 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	-	-	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:</b>	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
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, 16,50% годовых, 7,50% годовых и 8,875% годовых 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., под 16,50% с погашением в 2025 г., под 7,50% с погашением в 2027 г. и под 8,875% с call-офертой в 2022 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 01.07.2017 г. составляет 7,34 %, 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 отчетности 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 поручения 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 первого полугодия 2017 года.

*Таблица 21 Динамика показателя финансового рычага.*

	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016	30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.80%	3.90%	3.60%	4.80%	5.90%	5.10%

Рост показателя финансового рычага произошел в результате увеличения основного капитала вследствие привлечения бессрочного субординированного займа.

### ***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: 7 221 980 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 01.07.2017 к категории работников, принимающих риски, относятся члены Правления Банка, численность 10 человек. Численность иных работников, принимающих риски, составляет 15 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 2 квартал 2017 года составила 74 417 тыс. руб, сумма выплат иным работникам, принимающим риски - за 2 квартал 2017 г. составила 24 096 тыс. руб. Сумма выплат сотрудникам, осуществляющим управление рисками, за 2 квартал 2017 г. составила 85 264 тыс.руб.

В течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (переменной части вознаграждения), включая суммы годовой денежной премии и иных денежных премий, работникам вышеуказанных категорий составили: по членам Правления - 218 993 тыс. руб., по иным работникам, принимающим риски, - 20 572 тыс. руб., по работникам, осуществляющим управление рисками, - 23 073 тыс. руб.

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

7 апреля 2017 года Наблюдательным Советом Банка была утверждена новая редакция Положения о порядке вознаграждения членов Правления и отдельных высших исполнительных должностных лиц Банка. Во 2 квартале 2017 года 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 2 квартал 2017 года 17 789 тыс. рублей.

#### ***CBOM Finance p.l.c.***

Никаких дополнительных выплат (бонусов, вознаграждений) директорам компания CBOM Finance p.l.c. не осуществляет. Все выплаты в компанию Cafico, связанные с оказанием профессиональных услуг администратора, осуществляются на основании подписанного между Банком, Cafico International и CBOM Finance p.l.c. соглашения 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 2 квартал 2017 г. составил 5 887 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.



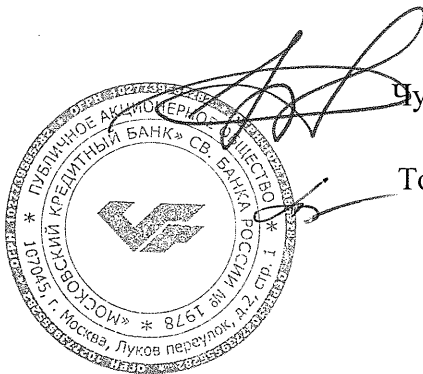
***Способ и место раскрытия информации.***

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](http://www.mkb.ru).

Годовая и промежуточная финансовая консолидированная отчетность раскрывается на сайте Банка [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru).

Председатель Правления

И. о. главного бухгалтера



Чубарь В.А.

Толока Е.В.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код филиала по ОКОП	Код регистрационный номер
145	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 01.07.2017 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 ОКВД 0409808  
квартальная (годами)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента на начало отчетного периода, тыс. руб.	Средняя стоимость инструмента за период, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				7
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3	58930217.0000	X	58930298.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		58930217.0000	X	58930298.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000
2	нераспределенная прибыль (убыток):		18740292.0000	X	19087855.0000
2.1	прошлых лет		18740292.0000	X	16162478.0000
2.2	отчетного года		0.0000	X	2925377.0000
3	Резервный фонд		4313214.0000	X	4313214.0000
4	Доли уставного капитала, принадлежащие участникам, исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000
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)		81983723.0000	X	82331367.0000
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 отложенных налоговых обязательств) за вычетом отложенных налоговых обязательств		192525.0000	48131.0000	112830.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000		0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000		0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000		0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000		0.0000

[illegible]

						F808BG	X	0.0000	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (Сумма строк с 37 по 42)						X	472351.0000		703659.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)						X	40887499.0000		0.0000
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)						X	122480349.0000		81316440.0000
	Источники дополнительного капитала									
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход						X	84052575.0000		46160401.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X	11147771.0000		13792037.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:						X	0.0000		0.0000
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X	0.0000		0.0000
50	Резервы на возможные потери							0.0000		0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 48 + строка 50)						X	85167346.0000		59952438.0000
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала							0.0000		0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала							0.0000		0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций							0.0000		0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций							0.0000		0.0000
56	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, принадлежащие банкам России, всего, в том числе:						X	2.0000		0.0000
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:							0.0000		0.0000
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы						X	2.0000		0.0000
56.1.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней						X	0.0000		0.0000
56.1.3	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам						X	0.0000		0.0000
56.1.4	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, выданных банками-резидентами (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным значением						X	0.0000		0.0000
56.1.5	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов						X	0.0000		0.0000
56.1.6	Разница между действительной стоимостью долей, принятых/вышедших из общества Участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому Участнику						X	0.0000		0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (Сумма строк с 52 по 56)						X	2.0000		0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)						X	85167344.0000		59952438.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)						X	207647693.0000		141268878.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:							X		X
60.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X	0.0000		0.0000
60.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала						X	1214230017.0000		1116043619.0000
60.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала						X	1214230017.0000		1116043619.0000
60.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)						X	1215672162.0000		1117485764.0000
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент									
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)						X	6.7200		7.2900
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)						X	10.0900		7.2900
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)						X	17.0800		12.6400

Страница 3

64	надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала) всего, в том числе:		1.2500	X		0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X		0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X		0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X	не применимо		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на пополнение надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.2200	X		1.2900	X
нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		4.5000	X
70	норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		8.0000	X
показатели, не превышающие установленные пороги сущестственности, для уменьшения							
72	успешность вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		7143395.0000	X		6726964.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	X		0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1000140.0000	X		400031.0000	X
ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
76	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
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	X		0.0000	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала в отношении кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
79	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)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников пополнения капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
81	Базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
83	часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
85	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 к отчету о финансовом положении (балансу) за отчетный период, а также в пояснениях к отчету о прибылях и убытках за отчетный период, сопровождающей 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), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		701497635	634322866	55150066	774869531	711763018	640375160
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		64218412	64218412	0	50464473	50464473	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		58493061	58493061	0	44753763	44753763	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России:		654458	654458	0	696232	696232	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, из них:		25679987	25675684	5135137	27401198	27401198	5480240
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, органам государственной власти субъектов Российской Федерации и муниципальным образованиям		7165031	7165031	1433006	5007651	5007651	1001530
1.2.2	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
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <2>, в том числе обеспеченные их гарантиями		12484547	12483674	2496735	7374749	7374749	1474949
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, 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", 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:		607626919	540456453	540456453	694993723	631887210	631887210
1.4.1	кредиты юридическим лицам		419484260	373776444	373776444	443369284	399151529	399151529
1.4.2	кредиты физическим лицам		81009289	63329851	63329851	86806261	69901004	69901004
1.4.3	вложения в ценные бумаги		12839340	11772499	11772499	28117587	27034749	27034749
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран со страновой оценкой "1"		3972317	3972317	5958476	2002641	2002641	3003962
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		8696884	8676708	1090014	13284202	13275812	1226887
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		42361	42277	21138	46262	46168	23084
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		383038	377156	264009	323213	320753	224577
2.1.3	требования участников клиринга		7927100	7927100	596355	12662301	12662301	833115
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		315536082	281959012	388192192	183828023	158043014	222627878
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		126770246	122226563	134449219	69190465	67047842	73752626
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		16418604	13116337	17051238	14218698	11525256	14979283
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		164468946	139591409	209387248	94821233	74534495	111807864
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		6894172	6050430	15126076	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 закладами		984114	974273	12178411	984114	974273	12178411
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		5868028	5654342	9153804	1103056	1039685	1510569

3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4030519	3868888	F8088G	4255778	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		3238891	287716		402803	64849	37506	52509
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		5521	2827		4806	3392	739	1256
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		450	0		0	450	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1504577	1493027		4479052	184577	181958	545875
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		3072	1894		11365	2964	1938	11630
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного риска, всего, в том числе:		103234981	102099878		80373879	128823371	127020591	103614398
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		76266714	75396083		74673858	102627470	101020053	99708777
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		16375018	16332603		5225056	8475000	8475000	3047500
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		2392864	2374826		474965	9959382	9954606	858121
4.4	по финансовым инструментам без риска		8200385	7996366		0	7761319	7570832	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		6419085			6419085	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, включая официальную поддержку (информация о страновых оценках 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 Services.

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.	(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		
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	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:		7221980.0	5277804.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		144439600.0	105556075.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		96142096.0	72023294.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		48297504.0	33532781.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

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:		83815025.0	77331454.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		6641698.0	6125978.0
7.1.1	общий		1612834.0	1225810.0
7.1.2	специальный		5028864.0	4900168.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		175.0	152.0

7.2.1	общий		87.0	76.0	
7.2.2	специальный		87.0	76.0	
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0	
7.3	валютный риск, всего		0.0	0.0	
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0	
7.4	товарный риск, всего,		63329.0	60518.0	
7.4.1	основной товарный риск		52774.0	50432.0	
7.4.2	дополнительный товарный риск		10555.0	10086.0	
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0	

Раздел 3. Сведения о величине отдельных 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,		102180762	11440653	90740109
1.1	по ссудам, ссудой и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		98364544	11917420	86447124
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, используемым для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее предоставленных ссуд другим заемщикам, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2681114	190907	2490207
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		1135104	-667674	1802778
			0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П			Изменение объемов сформированных резервов		
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, являющимся субъектами кредитной деятельности, всего,	142805158	47.23	67449394	11.44	16339049	-35.79	-51110345
1.1	ссуды	139271582	47.16	65679463	11.45	15948891	-35.71	-49730572
1.1.1	в том числе:	146480681	17.65	25857915	9.07	13280095	-8.58	-12577820
2	Реструктурированные ссуды	21391074	18.05	3861089	17.89	3827483	-0.16	-33606
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	125409032	18.56	23270874	3.69	4625936	-14.87	-18644938
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее предоставленных ссуд другим заемщикам, всего,							
4.1	в том числе:							
4.1.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	5800000	21.00	1218000	5.00	290000	-16.00	-928000
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших 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 возможной неспособности исполнить свои обязательства	3326334	50.04	1664537	9.95	330831	-40.09	-1333706

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Сформированный резерв на возможные потери	тыс. руб.







9	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (рег. номер – 411019788 1978 )	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	дополнительный капитал	не соответствует	580886	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный заем	600000	3000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
10	государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН – 1047796 046198 )	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал		на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный депозит (Т, заем)	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
11	государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН – 1047796 046198 )	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал		на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный депозит (Т, заем)	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
12	государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН – 1047796 046198 )	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал		на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, Т, заем)	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
13	государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН – 1047796 046198 )	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал		на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, Т, заем)	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
14	государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН – 1047796 046198 )	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал		на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, Т, заем)	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
15	СВОМ Finance p.l.c. ( HP )	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ )	базовый капитал	базовый капитал		на уровне банковской группы	обыкновенные акции	3044	51.528 (840-ДОЛЛАР США)

Раздел 5. Продолжение

N п.п. наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход				наличие условий предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента			
	классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	дата выпуска (привлечения), дата погашения инструмента	наличие срока погашения по инструменту	наличие права выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- срочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права, сумма (погашения)	последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- срочного вы- купа (погашения) инструмента	тип ставки по инструменту	ставка	наличие условий предоставления выплат дивидендов по обыкновенным акциям		обязательность выплат дивидендов		
		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	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 амортизированной стоимости	23.05.2013	срочный	13.11.2018	да	досрочное погашение – не ранее чем через 5 лет после даты выпуска облигаций. Погашение облигаций осуществляется по решению заемщика. Если заемщик не погасит облигацию в срок, предусмотренный условиями выпуска, то облигация будет признана просроченной. В этом случае облигация будет включена в состав просроченных обязательств заемщика. Если заемщик не погасит облигацию в срок, предусмотренный условиями выпуска, то облигация будет включена в состав просроченных обязательств заемщика. Если заемщик не погасит облигацию в срок, предусмотренный условиями выпуска, то облигация будет включена в состав просроченных обязательств заемщика.	не применимо	фиксированная ставка 8.70%	не применимо	не применимо	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	30.12.2014	срочный	26.05.2025	да	досрочное погашение возможно по прошествии 5,5 лет (дата возможного досрочного погашения – 26.05.2025 г. в 2020 г. предусматриваются специальные случаи досрочного погашения – при внесении изъятия облигации в реестр облигаций, выданных в соответствии с актом ЦБ РФ, если ЦБ РФ не выдает подтверждение	не применимо	фиксированная ставка 16.50%	не применимо	не применимо	нет
						касаются облигация займа как субординированного займа для целей и включения в состав источников финансирования (капитала) в качестве дополнительного капитала; в случае наложения взысканий на имущество или возмещения ущерба					
4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	29.12.2015	срочный	24.12.2025	да	досрочный возврат субординированного депозита (его части) возможен по истечении 5 лет с даты включения субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала Банка в соответствии с п.п. 3.1.8.4 п. 3 Положения № 395-П	см. пункт 15	фиксированная ставка 4.30%	не применимо	не применимо	нет

F808BG											
5	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	11.04.2017	05.10.2027	да	досрочное погашение – в дату раннего погашения (с момента подписания соглашения о выплате процентов УХ дат: 5 октября 2022 г. или 5-ая годовщина с даты включения субординированного займа в капитал 2-го уровня); при рассмотрении специальных случаев досрочного погашения: если ЦБ РФ не выдает подтверждение касательно одобрения займа в качестве дополнительного капитала, при внесении изменений и в нормативные акты ЦБ РФ, изменении законодательства, регулирующего и/или изменения в результате котировок могут возникнуть дополнительные дополнения	после даты раннего погашения – лояльная выплата процентов	фиксированная на первые 5,5 лет	не применимо	не применимо	нет
6	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	бессрочный	19.05.2017	без ограничения срока	да	финансовые обязательства по субординированному займу (в случае наличия первоочередных и/или иных издержек)  досрочное погашение – в дату раннего погашения (с момента подписания соглашения о выплате процентов УХ дат: 10 ноября 2022 г. – дата, наступающая не ранее чем через 5-ую годовщину с даты закрытия и даты включения субординированного займа в добавочный капитал)  1-го уровня): при рассмотрении специальных случаев досрочного погашения: при предоставлении с огласия ЦБ РФ о включении субординированного займа в капитал 1-го уровня, в случаях внесения изменений в нормативные акты ЦБ РФ, изменении законодательства, регулирующего и/или изменения в результате котировок могут возникнуть дополнительные дополнения	после даты раннего погашения – лояльная выплата процентов	фиксированная на первые 5,5 лет	да	полностью по Учетной политике группы компаний	нет
7	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	13.10.2010	28.08.2017	да	досрочное погашение – в дату раннего погашения (с момента подписания соглашения о выплате процентов УХ дат: 10 ноября 2022 г. – дата, наступающая не ранее чем через 5-ую годовщину с даты закрытия и даты включения субординированного займа в добавочный капитал)  1-го уровня): при рассмотрении специальных случаев досрочного погашения: при предоставлении с огласия ЦБ РФ о включении субординированного займа в капитал 1-го уровня, в случаях внесения изменений в нормативные акты ЦБ РФ, изменении законодательства, регулирующего и/или изменения в результате котировок могут возникнуть дополнительные дополнения	после даты раннего погашения – лояльная выплата процентов	плавающая ставка	не применимо	не применимо	нет
8	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	срочный	25.03.2013	22.08.2018	да	досрочное погашение – в дату раннего погашения (с момента подписания соглашения о выплате процентов УХ дат: 10 ноября 2022 г. – дата, наступающая не ранее чем через 5-ую годовщину с даты закрытия и даты включения субординированного займа в добавочный капитал)  1-го уровня): при рассмотрении специальных случаев досрочного погашения: при предоставлении с огласия ЦБ РФ о включении субординированного займа в капитал 1-го уровня, в случаях внесения изменений в нормативные акты ЦБ РФ, изменении законодательства, регулирующего и/или изменения в результате котировок могут возникнуть дополнительные дополнения	см. пункт 15	фиксированная ставка	12.25	не применимо	не применимо

[illegible]

## Раздел 5. Продолжение

[illegible]

Страница 14

5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(1) Норматив дост аточности базовог о капитала оказал ся ниже 2% за 6 и ли более операцио нных дней в совокуп ности в течение любого непрерывн ого периода в 30 операционных дней + или (11) комите т Банковского над зора одобрил этот план участия аг ентства по страхованию вклад ов в мерах предуп реждения банкротст ва в отношении э аешика, который предусматривает п редоставление фин ансовой поддержки агентством по стр ахованию вкладов в соответствии с законом о несост оятельности.	полностью и ли частично	постоянный
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(1) Норматив дост аточности базовог о капитала оказал ся ниже 2% за 6 и ли более операци онных дней в теч ение любого непре рывного периода в 30 операционных дней или (11) ко митет банковского надзора ЦБ РФ од обрил план участ ия Агентства по страхованию вк ладов в мерах пре дупреждения банкр отства в отноше нии эаешика, котор ый предусматрива ет предоставление финансовой поддер жки Агентством по страхованию вкл адов в соответствии с законом о несос тоятельности.	полностью и ли частично	постоянный
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10	некумулятивный	конвертируемый	полностью или час тично	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	нет	нет	нет	нет	нет
			в случае наступле ния одного из сле дующих событий по сле предоставления ого займа: 1) знач ительное снижение стабильности базов ого капитала (п.1. 1), рассчитываемо е в соответствии с инструкцией Бан ка России от 03.03. 2012 № 139-И "О б обязательных нормативах банков снизились ниже уровня, установленного Положением о менах субордини рованного займа, который на дату з аключения договор а о предоставлении займа одобрен внутренний устано вленный Положени ем, или 2) утвержд ение Комитетом ба нского надзора Банка России плана участия зай модателя в осущест влении мер по пре дупреждению банкр отства Банка-зай								



11	некумулятивный	конвертируемый	<p>щика, предусматри- вающее оказание з- аимствования функ- ций поощри, пред- усмотренной федер- альным законом о несостоятельности (банкротстве).</p> <p>в случае наступле- ния одного из сле- дующих событий по- сле предоставления субординированно- го займа:1) измене- ние норматива до- статочности базов ого капитала (Н1. 1), рассчитываемо- го в соответствии с Инструкцией Бан- ка России от 03.11 2.2012 № 139-И "О 6 обязательных</p> <p>нормативах базово- го капитала, приме- няемых к банкам Уровня, определе- ного Положением д- ля мены субордини- рованного займа, включающего в себя включения договор а составляет 2%, за периода, устано- вленный Положени- ем, или 2) утвержде- ния Положения на- званного Положени- я Банка России</p> <p>Плана Участия Зай- модателя в осуществ- лении операций по дупржаждению Банк- отства Банка-заем- щика, предусматри- вающее оказание з- аимствования функ- ций поощри, пред- усмотренной федер- альным законом о несостоятельности (банкротстве).</p>	полностью или час- тично см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ БАНК"	не применимо о	не применим о	не применимо о	не применимо о
12	некумулятивный	конвертируемый	<p>в случае наступле- ния одного из сле- дующих событий по- сле предоставления субординированно- го займа:1) измене- ние норматива до- статочности базов ого капитала (Н1. 1), рассчитываемо- го в соответствии с Инструкцией Бан- ка России от 03.11 2.2012 № 139-И "О 6 обязательных</p> <p>нормативах базово- го капитала, приме- няемых к банкам Уровня, определе- ного Положением д- ля мены субордини- рованного займа, включающего в себя включения договор а составляет 2%, за периода, устано- вленный Положени- ем, или 2) утвержде- ния Положения на- званного Положени- я Банка России</p> <p>Плана Участия Зай- модателя в осуществ- лении операций по дупржаждению Банк- отства Банка-заем- щика, предусматри- вающее оказание з- аимствования функ- ций поощри, пред- усмотренной федер- альным законом о несостоятельности (банкротстве).</p>	полностью или час- тично см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ БАНК"	не применимо о	не применим о	не применимо о	не применимо о
13	некумулятивный	конвертируемый	<p>в случае наступле- ния одного из сле- дующих событий по- сле предоставления субординированно- го займа:1) измене- ние норматива до- статочности базов ого капитала (Н1. 1), рассчитываемо- го в соответствии с Инструкцией Бан- ка России от 03.11 2.2012 № 139-И "О 6 обязательных</p> <p>нормативах базово- го капитала, приме- няемых к банкам Уровня, определе- ного Положением д- ля мены субордини- рованного займа, включающего в себя включения договор а составляет 2%, за периода, устано- вленный Положени- ем, или 2) утвержде- ния Положения на- званного Положени- я Банка России</p> <p>Плана Участия Зай- модателя в осуществ- лении операций по дупржаждению Банк- отства Банка-заем- щика, предусматри- вающее оказание з- аимствования функ- ций поощри, пред- усмотренной федер- альным законом о несостоятельности (банкротстве).</p>	полностью или час- тично см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ БАНК"	не применимо о	не применим о	не применимо о	не применимо о



1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
47039832, в том числе вследствие:  
всего

1.2. изменения качества ссуд ----- 13484575;

1.4. иных причин

2. Восстановление (увеличение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3522412, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	5567
2.2. погашения ссуд	18274411
2.3. изменения качества ссуд	4946215
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	5423936
2.5. иных причин	

председатель правления \* Чубарь В.А.  
и.о. главного бухгалтера \* Толока Е.В.



## Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И  
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2017 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 п/п	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	6.7	7.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.1	7.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	17.1	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   Минимальное	Максимальное   Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	282.5	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	2.0	2.7
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

## Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1523245716
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		2567042
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		65979734
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		84836987
7	Прочие поправки		106609031
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1665968576

## Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		916094956.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		863224.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		915231732.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		5953130.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		2567042.00
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 не применяется
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		8520172.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1040967405.00
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		65979734.00
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		1106947139.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		103099878.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		18262891.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		84836987.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		122480349.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		2115536030.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент		5.79

## Раздел 3. информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	данные на 01.04.2017		данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		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		F813BG				
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X			X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X			X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X			X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X			X	

Председатель Правления

Губарь В.А.

И.о. главного бухгалтера

Голова Е.В.

