

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом на 1 января 2018 года.**

Оглавление.

<i>Основы предоставления информации</i>	<i>3</i>
<i>1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.....</i>	<i>4</i>
<i>1.1. Основная деятельность.</i>	<i>4</i>
<i>Таблица 1 Состав участников Банковской Группы.</i>	<i>4</i>
<i>1.2. Сведения о консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы.</i>	<i>8</i>
<i>1.3. Информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность.</i>	<i>11</i>
<i>2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом.</i>	<i>12</i>
<i>2.1. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков.</i>	<i>12</i>
<i>2.2. Основные положения стратегии Группы в области управления рисками</i>	<i>13</i>
<i>2.3. Информация о структуре органов управления банковской группы, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.</i>	<i>15</i>
<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>	<i>21</i>
<i>2.5. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации банковской группы, которая не может быть раскрыта в полном объеме.</i>	<i>22</i>
<i>2.6. Процедуры контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы за принимаемыми рисками.</i>	<i>23</i>
<i>3. Информация об управлении рисками и капиталом.</i>	<i>25</i>
<i>3.1. Информация о величине и основных элементах капитала банковской группы.....</i>	<i>25</i>
<i>4. Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе.....</i>	<i>61</i>
<i>4.1. Информация об органах головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, контролирующими вознаграждение.</i>	<i>61</i>
<i>4.2. Информация о внешних консультантах.....</i>	<i>62</i>
<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>	<i>62</i>
<i>4.4. Сведения о порядке и системе вознаграждения.....</i>	<i>62</i>

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. Основным объемом 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 "Атиль Харитоньевский"	142180, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д.1	100	925 620	Операции с недвижимостью
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль"	142180, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д.1	100	316 179	Операции с недвижимостью
Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН"	105005, г. Москва, наб. Академика Туполева, д.15, корп.22	100	1 811 000	Инкассация
Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-СЕРВИС"	115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	99.6	3 735	Предоставление транспортных услуг
Открытое акционерное общество "Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева"	152321, Ярославская обл., Тутаевский р-он, пос. Константиновский	88.7203	395	Производство
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 01.01.2018 г. отчетные данные Общества с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (далее – Банк «СКС» (ООО))¹ 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 незначительными 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 01.01.2018 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 01.01.2018:

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1 830 152 147	89.77
ООО "МКБ-лизинг"	10 458 368	0.51
ООО "М-лизинг"	3 691 387	0.18
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	4 569 994	0.22
ЗАО "ИА МКБ"	2 031 277	0.10
ООО "Атиль"	221 914	0.01
ООО "Атиль Харитоньевский"	83 932	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	6 959 513	0.34
ООО "Инкахран-Сервис"	1 110 716	0.05
СВОМ	145 820 651	7.15
Банк СКС	30 551 151	1.5
ООО "ИА МКБ-2"	3 387 113	0.17
ИТОГО	2 039 038 163	100.00

По состоянию на 01.01.2017:

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1 382 277 178	82.42
ООО "МКБ-лизинг"	9 420 796	0.56

¹ По состоянию на 01.01.2018 г. валюта баланса Банк «СКС» (ООО) составляла менее 7% валюты баланса Банка. Несмотря на это, влияние данного участника на консолидированную отчетность Группы признано Банком существенным и данные отчетности Банк «СКС» (ООО) включены в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 01.01.2018 г.

ООО "М-лизинг"	4 532 097	0.27
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	277 468	0.02
ЗАО "ИА МКБ"	2 751 835	0.16
ООО "Атиль"	215 153	0.01
ООО "Элтаунт"	658 095	0.04
ООО "Атиль Харитоньевский"	70 366	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	4 617 427	0.28
ООО "Инкахран-Сервис"	362 589	0.02
ООО "Инкахран-Центр"	573	0.00
ООО "Инкахран-Холдинг"	2 124	0.00
СВОМ	97 416 516	5.81
ООО "Атиль Климовский"	143 282	0.01
CBM Ireland Leasing Limited	14 749 051	0.88
Банк СКС	155 249 313	9.26
ООО "ИА МКБ-2"	4 385 811	0.26
ИТОГО	1 677 129 674	100

ПАО «Московский кредитный банк»

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» работает на рынке финансово-кредитных услуг с 1992 года. Деятельность Банка сконцентрирована в Москве и Московской области. ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций. На 1 января 2018 года Банк занимает 9 место среди крупнейших банков РФ по размеру активов, Banki.ru.

Банк занимает 7 место в рейтинге кредитных организаций по величине совокупного кредитного портфеля на 1 января 2018 года. Корпоративный бизнес — основное направление деятельности Банка, на которое приходится порядка 90% кредитного портфеля по состоянию на 4 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 нефтепродукты, финансы, строительство и недвижимость, авто и мототехника, сдача недвижимости в аренду, продукты питания и сельхозпродукция, металлургия, лекарства, услуги и т.д.

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 января 2018 года состояла из 99 отделений и 32 операционных касс, сеть платежных банковских устройств насчитывает 6 372 платежных терминалов и 1 143 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 «Вa3/NP», прогноз – «Стабильный».

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

Fitch Ratings – рейтинг дефолта эмитента «ВВ-», краткосрочный рейтинг «В», рейтинг устойчивости «b+», рейтинг поддержки «4», прогноз – «Стабильный».

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

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 в 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 14 декабря 2017 года N 4645-У "О порядке раскрытия 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 01.01.2018 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 01.01.2018, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.01.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	942 917 912	1,2	95 413 327
2	Средства в кредитных организациях	3	8 423 066	3	7 766 487
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	95 519 437	4	64 380 389
3.1	производные финансовые инструменты	4	44 296 079	4.1	8 630 589
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	51 223 358	4.2	20 623 733
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	7 946 130	6.1	43 700 371
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	768 674 974	6.2	1 530 103 159
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4,5	21 762 559	5	16 014 659
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	25 065 450	7	28 144 787
8	Текущие и отложенные налоговые активы	12,13	2 478 563	12	5 321 898
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13	6 508 096	13,14	13 789 109
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	9	974 273
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	8	3 102 149
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	13	483 760	11	557 490
12.1	гудвил	-	-	11.1	198 348
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	13	483 760	11.2	359 142
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	11.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	11,13	8 409 362	10	6 244 905
14	Всего активов	14	1 888 189 309	15	1 815 513 003
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	15	-	16	-

16	Средства кредитных организаций	16	639 861 239	17	629 479 503
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	17	901 882 313	18	854 047 912
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	1 551 054	19	1 297 430
19.1	производные финансовые инструменты	22	1 551 054	19.1	1 297 430
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	19.2	-
20	Выпущенные долговые обязательства	20	66 648 714	20	64 133 715
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	22	5 627 113	22,23	20 120 299
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	21,22	3 794 897	21	849 058
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	89 473 820	17,18,20	130 277 749
24	Резервы на возможные потери	22	1 763 100	24	3 198 223
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	23.1	-
26	Всего обязательств	23	1 710 602 250	25	1 703 403 889
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24,25,26	114 509 243	26,27	73 330 141
27.1	базовый капитал	24	27 941 640	26,27	73 330 141
27.2	дополнительный капитал	25,26	86 567 603	26,27	-
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	62 102 004	33	33 776 416
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	27,28,29	975 812	29,30,31,32,34	5 002 557
30	Всего источников собственных средств	31	177 587 059	(36-35)	112 109 114

По состоянию на 01.01.2017 года:

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.01.2017, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.01.2017, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	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	8	626 535 060	6.2	1 177 248 472

	физическим лицам				
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
Обязательства					
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 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	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
Акционерный капитал					
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	дополнительный 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.

В ноябре–декабре 2017 года банковский сектор РФ продолжил функционировать в условиях структурного профицита ликвидности. Основной приток ликвидности в банковский сектор формировался по счетам федерального правительства, местных властей, а также внебюджетных фондов, что связано с использованием средств Резервного фонда и ФНБ в качестве источника финансирования дефицита федерального бюджета. Ликвидность поступала в банковский сектор и в результате реализации Банком России мер по повышению финансовой устойчивости кредитных организаций. Приток средств в банковскую систему по счетам федерального правительства, местных властей, а также внебюджетных фондов за период с начала 2017 г. составил 3,7 трлн. руб., из которых 1,8 трлн. руб. было привлечено в декабре. В условиях увеличения ресурсной базы банков и продолжения смягчения Банком России денежно-кредитной политики продолжилось снижение процентных ставок. Ставки по депозитам физических лиц на срок свыше 1 года снизились с 6,8 % в сентябре до 6,3 % в октябре. Ставки по кредитам нефинансовым организациям на срок до 1 года снизились с 10,0 % в сентябре до 9,8 % в октябре, на срок свыше 1 года – с 10,2 % до 9,8 %. Возобновилось снижение долгосрочных доходностей ОФЗ на фоне дальнейшего снижения инфляции и смягчения риторики Банка России.

В декабре 2017 года ФРС США повысила ставку по федеральным фондам на 0,25 п.п. до диапазона 1,25-1,50%. Увеличение ставки ФРС США может вызвать отрицательную переоценку активов и отток капитала с развивающихся рынков, учитывая сохраняющиеся дисбалансы в ряде стран, в частности высокую долговую нагрузку корпоративного сектора и повышенные кредитные риски у банков (например, в Китае), а также слабые среднесрочные экономические перспективы. Фактором волатильности остается неопределенность относительно условий выхода Великобритании из ЕС. В случае снижения склонности инвесторов к риску вероятна негативная коррекция цен на нефть. Согласно данным макроэкономической статистики в I - II кварталах 2018 года сумма платежей по внешнему долгу нефинансовых организаций, включая основной долг и проценты, составляет 28,7 и 15,3 млрд. долл. США соответственно.

Банковский сектор

За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9,0%; кредиты экономике – на 6,2%; кредиты нефинансовым организациям – на 3,7%. Выросли на 13,2% кредиты физическим лицам. Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме банков) увеличились на 32,7%. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9% (вырос до 6,4% кредитного портфеля), а по розничному на 0,4% (сократился до 7,0% кредитного портфеля).

В 2017 году наблюдалась позитивная динамика в пассивной части баланса кредитных организаций – так, с марта доля вкладов населения в пассивах банков

стабильно превышает долю корпоративных средств. Вклады населения выросли на 10,7% (+11,8% в 2016 году), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (+1,7% в 2016 году). На 01.01.2018 на эти два источника приходится 30,5% и 29,2% совокупного объема фондирования кредитных организаций соответственно. Одновременно объем заимствований у Банка России сократился на 25,7%.

За 2017 год кредитными организациями Российской Федерации получена прибыль в размере 790 млрд. руб. (за 2016 год – 930 млрд. руб.). При этом данный показатель снизился по отношению к 2016 году на 15%, что было вызвано признанием значительного отрицательного финансового результата ПАО «Банк ФК Открытие», ПАО «Бинбанк» и ПАО «Промсвязьбанк» и их дочерних банков, проходящих процедуру финансового оздоровления по новому механизму (с использованием Фонда Консолидации Банковского Сектора), разработанному Банком России.

В отношении банковского сектора в 2017 году 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. Кроме того к трем крупным игрокам банковского сектора (ПАО «Банк ФК Открытие», ПАО «Бинбанк» и ПАО «Промсвязьбанк») был применен новый механизм оздоровления (без участия ГК «АСВ») с использованием Фонда Консолидации Банковского Сектора, созданного Банком России и подчиняющегося ему напрямую. Как следствие, наблюдается перераспределение средств вкладчиков из мелких и частных банков в государственные кредитные организации, а также ускорение процесса консолидации банковского сектора.

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 банковской группы и головной кредитной организации. 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 Группы в области управления рисками.

Регуляторная достаточность капитала Группы рассчитывается на основании положения Банка России № 509-П от 03.12.2015 "Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп". 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 и 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);

- ✓ гэлп-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 головной кредитной организации Группы 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 Группы 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 относится:

- исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета, организация работы Банка по управлению рисками и обеспечение условий для эффективной реализации Политики управления рисками Банка;

- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих управление рисками, в соответствии с иерархией внутренних документов Банка;

- создание коллегиальных органов Банка, утверждение положений о них, персонального состава, компетенции и делегирование части своих полномочий (согласно положениям о соответствующих органах) в части управления рисками (в том числе по утверждению внутренних нормативных документов Банка);

- распределение установленных Наблюдательным Советом значений показателей риск-аппетита по подразделениям, направлениям деятельности, продуктам, операциям, инструментам Банка;

- установление лимитов, ограничивающих риски Банка на различных уровнях (согласно многоуровневой структуре лимитов) и принятие решений о сделках, выходящих за рамки полномочий подотчетных Правлению уполномоченных органов / лиц Банка;

- рассмотрение и утверждение отчетности о результатах управления рисками Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- утверждение методик и алгоритмов расчета показателей риска (риск-метрик) и лимитов;
- утверждение изменений внутренних процессов Банка, связанных с принятием риска;
- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих кредитный процесс в области корпоративного кредитования, а также утверждение изменений, вносимых в указанные документы;
- рассмотрение (мониторинг) регулярных отчетов, содержащих расчет значений показателей риска (риск-метрик), значений лимитов и динамику их изменений, уровней риска по отдельным продуктам / акциям
- рассмотрение отчетов о внутренних и внешних событиях реализации операционного риска, утверждение соответствующих комплексов мероприятий, направленных на минимизацию рисков;
- рассмотрение результатов применения предоставленных органам и (или) лицам Банка полномочий, связанных с принятием и управлением кредитным риском по сделкам с розничными клиентами, а также рассмотрение методов и процессов делегирования полномочий, определение инструментов контроля делегированных полномочий;
- формирование для вышестоящих органов Банка рекомендаций о методах и инструментах снижения риска, оптимизации равновесия между риском и доходностью в направлениях корпоративного и розничного бизнеса.

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

Дирекция рисков. Дирекция рисков является независимым профильным подразделением риск-менеджмента, подчиненным Председателю Правления Банка, чья деятельность охватывает все значимые виды рисков и предполагает координацию деятельности подразделений и органов управления Банка в области развития системы риск-менеджмента. Кроме того, Дирекция отвечает за управление кредитным, рыночным рисками, рисками концентрации и валютным риском баланса. Участвует в управлении риском ликвидности и процентным риском баланса на стратегическом уровне (в качестве второй линии защиты). 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:

- общее руководство и определение приоритетных направлений деятельности Банка, стратегических задач риск-менеджмента;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, 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;
- 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;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется

заинтересованность, сделок со связанными лицами, в случаях и в порядке, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством.

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

- исполнение решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка, организация работы Банка по управлению рисками;
- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих управление рисками, в соответствии с иерархией внутренних документов Банка;
- распределение установленных Советом директоров Банка значений показателей риск-аппетита (склонности к риску) и капитала 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 отчетов о выполнении Банком требований ВПОДК и их эффективности, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

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 отчетности об уровне риска.

В обязанности Службы внутреннего контроля входит:

- разработка / согласование и сопровождение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих вопросы управления операционным (в том числе правовым и комплаенс (регуляторным)) риском;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска и мониторинг риск-индикаторов и контроль соблюдения лимитов по операционному (в том числе правовому и комплаенс (регуляторному)) риску;
- информирование Службы банковских рисков о результатах оценки риск-индикаторов и соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по операционному (в том числе правовому и комплаенс (регуляторному)) риску в рамках ВПОДК.

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 оценку потребности в капитале в отношении каждого из значимых рисков, совокупный объем необходимого капитала (на покрытие всех значимых рисков), а также объем и достаточность доступного капитала. 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.

Группа использует макроэкономические сценарии, описание которых содержится в Стратегии управления рисками и капиталом Группы. Подробная методология выбора сценариев стресс-тестирования и основные принципы оценки влияния стресс-сценариев на уровень риска в разрезе каждого значимого вида риска, также изложены в Стратегии управления рисками и капиталом Группы. Пересмотр макроэкономических сценариев и проведение стресс-тестирования значимых рисков осуществляется не реже одного раза в год.

Результаты стресс-тестирования используются в процессе принятия решений на различных уровнях управления Банком, в том числе в процессе бизнес-планирования и в рамках процедуры определения риск-аппетита Банка (для установления граничных значений ключевых индикаторов риска).

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 ПАО «Московский кредитный банк» 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 головная 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 2017 и 2016 годов 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 (73 327 173 тысяч рублей) и акций СВOM Finance p.l.c. (2 968 тысяч рублей), а также за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (18 740 270 тысяч рублей) и подтвержденной прибыли текущего года (6 605 618 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль, а также обыкновенных акций СВOM Finance p.l.c. номинальной стоимостью 1 ЕВРО за акцию.

За 12 месяцев 2017 года уставный капитал группы вырос на 3 200 000 тысяч рублей за счет дополнительного выпуска ценных ПАО «Московский кредитный банк» бумаг в третьем квартале.

По состоянию на 01.01.2018 года добавочный капитал группы сформирован бессрчным субординированным облигационным займом объемом 40 320 140 тысячи руб. (СВOM Finance PLC).

По состоянию на 01.01.2018 года дополнительный капитал группы формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 100 606 273 тысячи руб.:

- Субординированные облигационные займы (СВOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018, 26.05.2025 и 05.10.2027 годов на общую сумму 40 495 213 тыс. рублей;

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

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 17 280 060 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;
- Субординированный депозит АО «Самотлорнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей;
- Субординированный депозит АО «РН-Няганьнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2017 года дополнительный капитал формировался 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 компаний. 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 01.01.2018 года, тыс. руб.	на 01.01.2017 года, тыс. руб.
Уставный капитал	27 082 678	23 882 835
Эмиссионный доход	46 247 463	35 047 463
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторской организацией	6 605 618	2 925 377
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	18 740 270	16 162 478
Сумма источников базового капитала	102 989 243	82 331 367
Нематериальные активы	287 313	112 830
Гудвил	198 348	198 438
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	485 663	1 014 927
Базовый капитал	102 503 580	81 316 440
Субординированный кредит (депозит, заем)	40 320 140	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	496 049	-
Добавочный капитал	39 824 091	-
Основной капитал	142 327 671	81 316 440
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	9 380 996	1 856 586
Субординированный кредит (депозит, заем)	100 606 273	57 220 107
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	987 175	875 745
Сумма источников дополнительного капитала	110 974 444	59 952 438
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	43 558	-
Дополнительный капитал	110 930 886	59 952 438
Итого капитал	253 258 557	141 268 878

Таблица 5 Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, по состоянию на 01.01.2018 года.

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	73 330 141	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73 330 141	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный."	1	73 330 141
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	2 619 606 400	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	40 320 140	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	40 320 140
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	100 606 273
2.2.1			88 607 895	из них: субординированные кредиты	x	100 606 273
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	6 244 905	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	557 490	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	359 142	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	287 313
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	359 142	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	71 829
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	12.1	2 248 778	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	2 248 778	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: обязательство, всего, из них:	21.1	849 058	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	1 613 791 226	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	2 121 128	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	43 558	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	34 847

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	17,18,20	1 784 081 031	x	x	x

	обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего, в том числе					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	57 220 107
2.2.1			79 363 089	из них: субординированные кредиты	x	57 220 107
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	6 761 156	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	386 487	x	x	x
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	198 438	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	198 438
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	x	188 049	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	112 830
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	188 049	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	75 220
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	12.1	962 225	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	962 225	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	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 01.01.2018	На 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (H20.1)	4,5	8.51	7.29
Норматив достаточности основного капитала банка (H20.2)	6	11.82	7.29
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	8	21.01	12.64

Таблица 7 Информация о величине активов, взвешенных по уровню риска на 01.01.2018 года.

	H20.1, тыс.руб.	H20.2, тыс.руб.	H20.0, тыс.руб.
Активы II группы риска	4 377 329	4 377 329	4 377 329
Активы III группы риска	1	1	1
Активы IV группы риска	555 838 312	555 342 265	556 574 310
Активы V группы риска	1 573 547	1 573 547	1 573 547
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	10 774 606	10 774 606	10 774 606
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	216 609 742	216 609 742	216 609 742
Риск по требованиям к связанным заемщикам	29 222 706	29 222 706	29 222 706
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	76 920 626	76 920 626	76 920 626
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	20 414 996	20 414 996	20 414 996
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	12 804 160	12 804 160	12 804 160
Рыночный риск (РР)	63 721 188	63 721 188	63 721 188
Операционный риск (ОР)*12.5	90 274 750	90 274 750	90 274 750
Прочие	133 656 935	133 656 935	133 656 935

Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(11 722 133)	(11 722 133)	(11 722 133)
Итого активов взвешенных по уровню риска	1 204 466 765	1 203 970 718	1 205 202 763

На 01.01.2017:

	H20.1, тыс.руб.	H20.2, тыс.руб.	H20.0, 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 01.01.2018 года – 187 715 452 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 дефолта. 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 в управленческих целях 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 к передовым стандартам в области количественной оценки кредитного риска;

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

Таблица 8 Сегментация кредитного риска.

	31.12.2017 г. тыс. руб.	31.12.2016г. тыс. руб.
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	36 140 524	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	3 800 753	52 911 240
Прочие активы, признаваемые ссудами	3 763 294	5 930 347
Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	43 704 571	78 579 232
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	638 723 644	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	796 885 306	568 112 671
Прочие активы, признаваемые ссудами	18 316 900	20 164 469
Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	1 454 059 036	1 094 138 335
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды	-	-
Ипотечные ссуды	12 478 686	12 891 999
Автокредиты	387 514	1 114 033
Иные потребительские ссуды	63 142 950	69 051 063
Прочие активы, признаваемые ссудами	30 773	41 055
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	76 039 923	83 098 150
Всего ссудной задолженности	1 573 803 530	1 255 815 717

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 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 01.01.2018 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
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 651 420 823	1 068 925 278	365 752 953	159 532 416	25 319 031	31 891 145	107 138 498	97 617 292	16 467 890	35 712 269	13 927 955	31 509 178
Индивидуальная основа	1 570 697 456	1 068 925 278	299 272 460	156 473 193	24 527 728	21 498 797	94 705 163	85 183 957	14 919 300	35 231 595	13 534 265	21 498 797
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели однородных ссуд ценные бумаги	80 723 367	0	66 480 493	3 059 223	791 303	10 392 348	12 433 335	12 433 335	1 548 590	480 674	393 690	10 010 381
прочие активы	108 057 150	106 065 119	984 114	3 178	0	1 004 739	1 015 248	1 015 248	9 841	668	0	1 004 739
Индивидуальная основа	17 642 928	13 657 416	300 746	1 994 712	390 545	1 299 509	1 950 829	1 950 829	3 036	449 112	199 174	1 299 507
в т.ч.	17 375 268	13 657 286	300 740	1 994 698	390 513	1 032 031	1 683 341	1 683 341	3 036	449 111	199 163	1 032 031
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	267 660	130	6	14	32	267 478	267 488	267 488	0	1	11	267 476
Требования по получению процентных доходов	13 014 636	2 250 869	2 328 967	3 960 523	2 459 727	2 014 550	0	4 657 030	195 582	1 179 178	1 298 141	1 984 129
Индивидуальная основа	11 372 731	2 250 869	1 635 739	3 864 808	2 392 642	1 228 673	0	3 835 933	178 203	1 164 346	1 264 711	1 228 673
в т.ч.	1 641 905	0	693 228	95 715	67 085	785 877	X	821 097	17 379	14 832	33 430	755 456
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 790 135 537	1 190 898 682	369 366 780	165 490 829	28 169 303	36 209 943	110 104 575	105 240 399	16 676 349	37 341 227	15 425 270	35 797 553
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе												
Индивидуальная основа	1 707 502 605	1 190 898 552	302 193 053	162 335 877	27 310 883	24 764 240	97 403 752	91 718 479	15 110 380	36 845 720	14 998 139	24 764 240
в т.ч.												

в т.ч.	82 632 932	130	67 173 727	3 154 952	858 420	11 445 703	12 700 823	13 521 920	1 565 969	495 507	427 131	11 033 313
Сгруппированные в портфели однородных ссуд												

По состоянию на 01.01.2017:

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

Таблица 10 Информация об объемах и сроках просроченной задолженности на 01.01.2018г., 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 приравненная к ней задолженность	44 531 807	37 412 323	2 547 573	732 422	4 839 942	3 239 439	7 090 025	3 865 339	30 054 267	29 575 123
- в т.ч. кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- в т.ч. юр. лиц	24 397 658	20 158 673	1 285 081	635 792	3 856 436	3 043 140	6 170 000	3 393 600	13 086 141	13 086 141
- в т.ч. физ. лиц	20 134 149	17 253 650	1 262 492	96 630	983 506	196 299	920 025	471 739	16 968 126	16 488 982
Вложения в ценные бумаги	1 004 689	1 004 689	0	0	0	0	0	0	1 004 689	1 004 689
Прочие требования	547 894	547 516	88	42	20	4	965	650	546 821	546 820
в т.ч. Юр. лиц	141 220	140 881	85	42	0	0	604	308	140 531	140 531
в т.ч. физ. лиц	406 674	406 635	3	0	20	4	361	342	406 290	406 289
Итого просроченная задолженность	46 084 391	38 964 529	2 547 661	732 464	4 839 962	3 239 443	7 090 991	3 865 990	31 605 777	31 126 632
доля просроченной задолженности в активах банка, %	2.57									

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 приравненная к ней задолженность	41 878 982	37 017 376	1 563 650	202 295	1 791 416	378 454	2 064 974	1 479 380	36 458 942	34 957 247
- в т.ч. кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

-в т.ч. юр. лиц	22 003 888	21 216 277	57 135	57 135	0	893 226	893 226	21 053 527	20 265 916
-в т.ч. физ. лиц	19 875 094	15 801 099	1 506 515	1 506 515	1 791 416	1 171 748	586 154	15 405 415	14 691 331
Вложения в ценные бумаги	1 035 257	1 035 257	280 959	280 959	606 569	0	0	147 729	147 729
Прочие требования	313 479	313 307	25	0	58	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	25	0	58	58	39	185 206	185 202
Итого просроченная задолженность	43 227 718	38 365 940	1 844 634	483 254	2 398 043	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 2017 и 2016 года в тыс. рублей представлена в таблице 11.

Таблица 11. Сформированные и восстановленные резервы.

За 2017 год:

	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство	Прочие операции
Величина резерва на начало периода	64 469 525	19 388 056	1 438 211	3 640 256
Создание резервов на возможные потери	88 263 175	14 638 457	4 805 860	15 203 528
Восстановление резервов на возможные потери	(74 672 835)	(14 856 169)	(4 213 543)	(12 548 543)
Списание резервов на возможные потери	(102 961)	(27 708)	0	(62 163)
Величина резерва на конец периода	77 956 903	19 142 636	2 030 527	6 233 078

За 2016 год:

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

Таблица 12. Объёмы реструктурированной задолженности.

	31.12.2017	31.12.2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Реструктурированная задолженность, в том числе:	135 204 825	96 786 557
юридических лиц	125 258 080	90 673 418
физических лиц	9 946 745	6 113 139

Доля реструктурированной задолженности к активам группы по состоянию на 01.01.2018 года составила 7,55%, 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, участвующем в расчете резервов корпоративных клиентов. Обеспечение II категории качества представлено в размере 50% от его стоимости.

Таблица 13. Залоговое обеспечение I и II категорий.

	31.12.2017, тыс. рублей	31.12.2016, тыс. рублей
Обеспечение I категории:		
Ценные бумаги	4 559 155	278 961
Гарантийные депозиты	68 866 800	4 992 040
Гарантии/поручительства	9 953 262	20 973 798
Обеспечение II категории:		
Объекты недвижимости	30 430 075	24 804 666
Товары в обороте	229 815	1 805 214
Автотранспорт	61 361	239 558
Оборудование, имущество	7 083 745	5 721 022
Прочее	4 602 769	88 909
Итого	125 786 982	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 01.01.2018 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	6 955 547	6 612 056	592 392	-	685 335
Своп с базисным активом иностранная валюта	256 188 486	254 036 544	4 344 419	1 276 705	6 752 983
Форвард с базисным активом иностранная валюта	500 495 624	503 887 344	3 693 778	20 725	12 976 678

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 связи с тем, что Банк осуществляет операции РЕПО, планирует осуществлять операции с производными финансовыми инструментами и другие аналогичные сделки, где вероятность и объем кредитного риска зависят от факторов финансовых рынков, 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.

Банк не относит к операциям, несущим кредитный риск, сделки купли-продажи активов (обмена активами), предусматривающие, что обязательства Банка наступают строго после полного исполнения контрагентом своих встречных обязательств перед Банком (то есть сделки по предоплате/по предпоставке).

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 Банка и его способности продолжать свою деятельность в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

В качестве значимых Банк признает следующие виды концентрации:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- кредитные требования к контрагентам, находящимся в одном секторе экономики (осуществляющих один и тот же вид деятельности или реализующих одни и те же товары и услуги);
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом) (Риск концентрации в обеспечении);
- зависимость Банка от отдельных источников ликвидности.

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 данных формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

Таблица 15. Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики

	31.12.2017 г. тыс. рублей	31.12.2016 г. тыс. рублей
Добыча полезных ископаемых	61 745 448	26 477 649
Обрабатывающие производства	85 788 111	70 382 657
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	814 400	318 300
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 266 467	5 696 039
Строительство	17 431 227	13 700 910
Транспорт и связь	11 662 123	14 659 469
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	151 174 669	144 972 906
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление	38 046 040	48 954 067

услуг		
Прочие виды деятельности	189 207 394	104 400 412
Кредиты на завершение расчетов	1 705 717	743 081
всего кредитов	560 841 596	430 305 490
В том числе: Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	16 118 694	46 956 756
индивидуальным предпринимателям	-	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 01.01.2018**

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	72 237 788	56 403 078	47 623 495	118 136 177	426 385 167	720 785 705
физические лица	2 984 541	1 176 216	1 570 728	5 383 801	84 067 301	95 182 587
итого кредитов	75 222 329	57 579 294	49 194 223	123 519 978	510 452 468	815 968 292

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 01.01.2018 года

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны, не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	16 480 759	0	0	0	16 480 759
Средства в ЦБ РФ	78 932 568	0	0	0	78 932 568
Средства в кредитных организациях	3 587 170	4 177 882	1 435	0	7 766 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 073 777	10 099 033	1 098 121	124 117	80 395 048
Чистая ссудная задолженность	1 398 551 993	113 851 536	61 400 001	0	1 573 803 530
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 999 764	9 155 859	1 091 313	0	31 246 936
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	974 273	0	0	0	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	3 073 120	0	0	0	3 073 120
Отложенный налоговый актив	2 248 778	0	0	0	2 248 778
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 802 395	0	0	0	6 802 395
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 010 356	0	0	0	1 010 356

Прочие активы	12 384 335	53 224	341 194	0	12 778 753
Всего активов	1 614 119 288	137 337 534	63 932 064	124 117	1 815 513 003
Безотзывные обязательства кредитной организации					
в том числе:					
обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам	645 146 358	220 974 280	32 881 952	0	899 002 590
ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	893 159 595	11 492 901	1 727 263	0	906 379 759
неиспользованные кредитные линии и овердрафты	26 435 728	0	0	0	26 435 728
Аккредитивы	858 771	81 173	631 069	0	1 571 013
Выданные гарантии и поручительства	87 893 072	1 181 021	633 556	0	89 707 649
Условные обязательства не кредитного характера	309 894	0	0	0	309 894
Всего внебалансовых обязательств	1 653 803 418	233 729 375	35 873 840	0	1 923 406 633

По состоянию на 01.01.2017:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны, не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	17 081 664	0	0	0	17 081 664
Средства в ЦБ РФ	27 676 016	0	0	0	27 676 016
Средства в кредитных организациях	75 107 486	1 629 839	1 526	0	76 738 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 194 227	1 617 299	926 854	499 800	58 238 180
Чистая ссудная задолженность	1 109 005 000	56 894 650	89 916 067	0	1 255 815 717
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 058 992	43 283 618	302 166	0	76 644 776
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	974 273	0	0	0	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	421 148	0	0	0	421 148
Отложенный налоговый актив	962 225	0	0	0	962 225
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 761 156	0	0	0	6 761 156
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	622 063	0	0	0	622 063
Прочие активы	14 609 563	107 722	506 076	0	15 223 361
Всего активов	1 341 473 813	103 533 128	91 652 689	499 800	1 537 159 430
Безотзывные обязательства кредитной организации					
в том числе:					
обязательства по производным финансовым инструментам 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
Всего внебалансовых обязательств	725 409 913	62 554 536	35 812 228	0	823 776 677

Рыночный риск (фондовый, валютный риск инструмента, процентный риск инструмента, товарный риск в рыночном риске). Источником данного вида риска является возможность возникновения убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, включая производные финансовые инструменты (балансовые и внебалансовые), а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. К рыночному риску относятся фондовый риск, процентный риск, валютный риск инструмента, товарный риск в рыночном риске.

ПАО «Московский кредитный банк»

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

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

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

	31.12.2017, тыс. рублей	31.12.2016, тыс. рублей
Совокупный рыночный риск, в том числе	63 721 188	77 331 454
общий процентный риск	2 829 764	1 225 810
специальный процентный риск	2 205 149	4 900 168
специальный фондовый риск	0	76
общий фондовый риск	0	76
валютный риск	0	0
основной товарный риск	52 318	50 432
дополнительный товарный риск	10 464	10 086

Величина валютного риска не включалась в расчет величины рыночного риска на 01.01.2018 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 01.01.2018 вложения в бумаги эмитентов с инвестиционным рейтингом составляли около 64% портфеля, еще 26% 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 рыночного 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 01.01.2018 на балансе группы отражены вложения в акции на сумму 111 162 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 – 112 059 тыс. рублей.

CBOM 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 риск инструмента; процентный риск инструмента;

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

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

Процентный риск баланса.

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

ПАО «Московский кредитный банк»

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

Управление процентным риском баланса предусматривает проведение следующих процедур:

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

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

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

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

В таблице 19 представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 года.

Таблица 19. Финансовые инструменты, чувствительные к процентной ставке на 01.01.2018

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	2 950 262	-	-	-	-	-
в рублях	126 148	-	-	-	-	-
в долларах США	2 823 889	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	905 929 710	73 268 970	72 775 308	149 077 179	256 987 992	242 804 516
в рублях	800 433 458	39 648 533	54 760 531	101 910 239	162 923 795	126 676 691
в долларах США	83 663 631	14 561 746	14 907 986	43 956 665	29 304 487	43 063 405
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	2 182 890	5 955 453	19 460 579	4 264 709	8 625 955	25 685 654
в рублях	1 266 664	5 363 685	18 540 685	2 736 594	5 614 078	10 034 856
в долларах США	916 226	591 768	919 894	1 528 115	3 011 877	15 650 798
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.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	453 805 531	112 020 200	37 297 937	17 831 959	237 824	792 361
в рублях	303 328 848	30 860 056	16 454	56 802	237 824	792 361
в долларах США	138 881 106	53 415 954	37 156 460	17 775 157	-	-

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	181 787 445	115 834 159	330 812 986	101 963 145	26 967 007	224 985 166
в рублях	130 550 428	108 512 290	121 363 844	82 687 141	9 384 851	116 991 164
в долларах США	49 704 274	4 748 642	83 385 825	15 260 023	14 355 549	21 609 756
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	636 380	30 823 077	7 313 604	20 218 804	34 137 214	139 381 179
в рублях	636 150	317 618	3 918 937	9 890 309	18 328 425	8 712 500
в долларах США	-	30 505 459	3 394 667	10 313 119	15 724 346	130 668 679
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.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
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	5 267 459	-2 990 764	-3 539 858	66 640
в % от собственных средств	2,08%	-1,18%	-1,40%	0,03%
в рублях	7 039 880	-1 577 899	-649 975	60 063
в долларах США	-1 939 247	-1 225 227	-1 351 363	10 682
- 200 базисных пунктов	-5 267 459	2 990 764	3 539 858	-66 640
в % от собственных средств	-2,08%	1,18%	1,40%	-0,03%
в рублях	-7 039 880	1 577 899	649 975	-60 063
в долларах США	1 939 247	1 225 227	1 351 363	-10 682

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

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	61 474 319	-	-	-	-	-
в рублях	2 100	-	-	-	-	-
в долларах США	61 468 815	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	284 095 771	312 373 663	93 326 133	233 372 419	248 278 301	253 279 169
в рублях	78 791 306	173 637 530	75 826 134	86 860 629	190 232 718	176 436 473
в долларах США	200 202 998	137 035 407	16 379 349	142 134 877	48 106 607	67 034 916
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	1 797 888	6 264 753	6 751 275	4 351 300	13 090 082	9 602 209
в рублях	1 761 926	6 250 195	4 782 038	4 130 786	8 583 653	5 943 767
в долларах США	35 962	14 558	1 969 236	220 514	4 506 429	3 658 442
Вложения в долевыми ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-

в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	1 588	4 287	17 457	184 630	0	0
в рублях	1 588	4 287	17 457	184 630	0	0
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	274 282 462	192 528 769	212 433	1 621 386	4 407 227	2 176 343
в рублях	199 520 730	82 124 491	66 364	210 152	3 129 131	2 153 296
в долларах США	71 802 881	48 644 286	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	368 340 086	107 505 330	76 914 393	208 957 983	31 026 376	22 524 268
в рублях	138 527 559	98 925 401	66 443 315	82 309 371	15 969 174	4 314 032
в долларах США	228 565 407	6 022 964	7 185 639	123 053 512	14 276 165	18 197 070
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	1 376 053	3 926 752	7 674 773	17 744 343	82 039 532	43 017 043
в рублях	1 376 053	2 764 872	7 674 773	17 742 409	21 368 263	12 688 593
в долларах США	0	13 280	0	0	60 656 900	30 328 450
Прочие заемные средства, в	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:	53 860	103 817	157 736	317 258	938 499	516 144
в рублях	53 860	103 817	157 736	317 258	938 499	516 144
в долларах США	-	-	-	-	-	-

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

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

CBOM Finance p.l.c.

Кредиты и дебиторская задолженность компании состоят из кредитов, выданных Московскому Кредитному Банку по фиксированной ставке 7,70% годовых, 8,70% годовых, 5,875% годовых, 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 28.12.2016 "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»»

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 01.01.2018 г. составляет 0,003% собственных средств (капитала), уровень валютного риска оценивается как низкий.

Риск секьюритизации.

ПАО «Московский кредитный банк»

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

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

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

Покупатель/эмитент – ЗАО «Ипотечный агент МКБ».

Резервный сервисный агент – АИЖК.

Учёт требований по базисному активу и финансового результата по сделке осуществляется на счетах ипотечного агента и консолидируется в управленческой

отчётности Банка. Учёт величины ожидаемых убытков по базисному активу на балансовых счетах Банка осуществляется за счёт создания справедливой величины резерва под возможные потери по счетам обеспечительного пула облигационного займа, находящегося на балансе Банка.

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

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

Риск смещения 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 неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости данной кредитной организации. 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 2017 года.

Таблица 21 Динамика показателя финансового рычага.

	31.12.2017	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016	30.09.2016
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.41%	5.09%	5.80%	3.90%	3.60%	4.80%

Данные таблицы 21 показывают что значение показателя финансового рычага имеет незначительную волатильность во второй половине 2017 года и сохраняется на уровне, существенно превышающем минимально допустимый (3%).

В связи с включением в 3 квартале 2017г. ПАО «Московский кредитный банк» (далее - Банк) в перечень системно значимых кредитных организаций, головная кредитная организация банковской группы обязана осуществлять расчет на консолидированной основе норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26). Начиная с 01.01.2018г. минимально допустимое числовое значение с учетом

международных подходов к расчету показателя краткосрочной ликвидности и инструментам мониторинга риска ликвидности ("Базель III") устанавливается в размере 90% (Требования Положения о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности системно значимыми кредитными организациями от 03.12.2015 №510-П).

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 у Банка убытков (в т.ч. в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов) или негативных последствий в результате нарушения Банком или его контрагентами условий заключенных договоров, допущении правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию

отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождении филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств, несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства и его несоблюдения, 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 Банком перед акционерами и третьими лицами, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (Банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождении филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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 международно-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 неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

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 убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны участников Банковской группы, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. 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 по состоянию на 31.12.2017 входили: Уильям Форрестер Оуэнс, Роман Иванович Авдеев, Эндрю Серджио Газитуа, Томас Гюнтер Грассе, лорд Дарсбери (Питер), Андреас Клинген, Сергей Юрьевич Менжинский, Илкка Сеппо Салонен, Алексей Анатольевич Степаненко, Владимир Александрович Чубарь (состав избран на внеочередном Общем собрании акционеров 15 ноября 2017 года, протокол №03). Задачи указаны в Положении о Наблюдательном Совете (утвержденном Общим собранием акционеров 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 по состоянию на 31.12.2017 входили: Уильям Форрестер Оуэнс, Эндрю Серджио Газитуа, лорд Дарсбери (Питер) (состав избран решением Наблюдательного Совета Банка 16 ноября 2017 года, протокол № 25). 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 01.01.2018 к категории работников, принимающих риски, относятся члены Правления Банка, численность 10 человек. Численность иных работников, принимающих риски, составляет 17 человек.

4.4. Сведения о порядке и системе вознаграждения.

ПАО «Московский кредитный Банк»

Переменная часть вознаграждения не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей (количественных и качественных), установленных работнику, с учетом величины принимаемых Банком рисков и доходности. Переменное вознаграждение нацелено на поощрение путем прямой привязки выплат к результатам деятельности в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе с поправкой на риск. Оценка деятельности отражает фактические результаты работы Банка в целом, отдельных подразделений, и конкретного работника. Общий размер переменной части вознаграждения работников Банка определяется с учетом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски, а

также доходности Банка, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

Сумма выплат сотрудникам, принимающим риски, а именно членам Правления, за 2017 год составила 239 174 тыс. руб., сумма выплат иным работникам, принимающим риски - за 2017 г. составила 93 577 тыс. руб. Сумма выплат сотрудникам, осуществляющим управление рисками, составила 290 249 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 219 093 тыс. руб., по иным работникам, принимающим риски 24 618 тыс. руб., по работникам, осуществляющим управление рисками 23 073 тыс. руб.

За 2017 год было проведено 30 заседаний Наблюдательного Совета и 5 заседаний Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям.

Выплаты (вознаграждения) Наблюдательному Совету составили за 2017 год 76 161 тыс. рублей.

СВОМ Finance p.l.c.

Никаких дополнительных выплат (бонусов, вознаграждений) директорам компания СВОМ 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 СВОМ 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 кредитной организацией банковской группы.

Порядок выплат вознаграждений установлен 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 Банка, принимающих риски, за 2017 год составил 23 480 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, в 2017 году не выплачивалась.

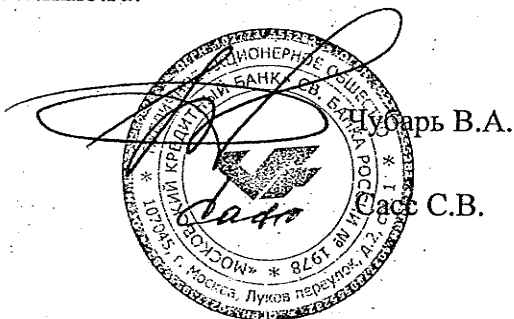
Способ и место раскрытия информации.

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлала) по ОКТО	регистрационный номер	
		[/(порядковый номер)]	
145	109318941	1978	

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

по состоянию на 01.01.2018 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, Буков пер., д. 2, стр. 1

0409808

Код формы по ОКУД

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 11 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 11 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	13	73330141.0000	X	58930298.0000	X
1.1	Обыкновенных акций (долю)		73330141.0000	X	58930298.0000	X
1.2	Приравненных к обыкновенным акций		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		25345888.0000	X	19087855.0000	X
2.1	Прошлых лет		18740270.0000	X	16162478.0000	X
2.2	Отчетного года		6605618.0000	X	2925377.0000	X
3	Резервный фонд		4313214.0000	X	4313214.0000	X
4	Доля уставного капитала, подлежащая поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000		0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		102989243.0000	X	82331367.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000		0.0000	
8	Путанки за вычетом отложенных налоговых обязательств		198348.0000		198438.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		287313.0000	71829.0000	112830.0000	75220.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000		0.0000	
12	Недооцененные 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	
16	Вложения в собственные акции (долю)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долю)		0.0000		0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000		0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений в отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000		0.0000	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2.0000		0.0000	
26.1	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, исключенные из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	793659.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		485663.0000	X	1014927.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		102503580.0000	X	81316440.0000	X
Источники дополнительного капитала						
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		40320140.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		40320140.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
35	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций,					

	Подлежащее поставному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	40320140.0000	X	0.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	0.0000		0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	496049.0000	X	703659.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поставному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	496049.0000	X	703659.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	71829.0000	X	75220.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	424219.0000	X	628439.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	1.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала (сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов)	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	496049.0000	X	703659.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	39824091.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	142327671.0000	X	81316440.0000	X
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	110374444.0000	X	45160401.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поставному исключению из расчета собственных средств (капитала)	600000.0000	X	13792037.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поставному исключению из расчета (собственных средств (капитала))	0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери	0.0000	X	0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	110974444.0000	X	59952438.0000	X
	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	34847.0000	8711.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	8711.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поставному исключению из расчета (собственных средств (капитала)), всего, из них:	8711.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность должностных лиц за 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	8711.0000	X	0.0000	X
56.1.4	преимущество совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оприходованных, предоставленных своим акционером (участником) и иксайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	43558.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	110930886.0000	X	59952438.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	253258557.0000	X	141268878.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие поставному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	1204466765.0000	X	1116043619.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	1203970719.0000	X	1116043619.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1205202763.0000	X	1117485764.0000	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) к надбавки и нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	8.5103	X	7.2900	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	11.8215	X	7.2900	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	21.0138	X	12.6400	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.6030	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капиталов	1.2500	X	0.6250	X
66	институциональная надбавка	0.0030	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	0.3500	X	не применяется	X
68	Взвешенный капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.0103	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 существенности, для уменьшения					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)	0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)	2121126.0000	X	6726964.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	X	0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущих прибылей	1399720.0000	X	400051.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Генерал на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, а отнесения 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	Генерал на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, а отнесения позиций, для расчета 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 позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников (базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала))	0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников (базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников (дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала))	0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников (дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников (дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному 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
N 3
сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		812745148	739122441	562525106	774869531	711763018
1.1	Активы с коэффициентом риска «1» 0 процентов, всего, из них:		159612454	159612454	0	50464473	50464473
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		103713453	103713453	0	44753763	44753763
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфюна России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфюна России и Банка России		605722	605722	0	696232	696232
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «0», «1» «2», а в том числе обеспечение гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		21944208	21896645	4377329	27401198	27401198
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1203858	1203858	240772	5007651	5007651
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», а в том числе обеспечение их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», «2», имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности «2», а в том числе обеспечение их гарантиями		18227661	18226329	3645266	7374749	7374749
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	74961	74961
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфюна России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфюна России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», а в том числе обеспечение их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», «2», имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», а в том числе обеспечение их гарантиями		0	0	0	74961	74961
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		630139455	556574310	556574310	694993723	631807210
1.4.1	кредиты юридическим лицам		471665501	420097186	420097186	443269284	399151529
1.4.2	кредиты физическим лицам		72430795	57066511	57066511	86806261	69901004
1.4.3	вложения в ценные бумаги		17215024	16163304	16163304	28117587	27034749
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «1»		1049031	1049031	1573547	2002641	3003962
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, из том числе:		2935801	2934045	874795	13284202	13275812
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		61827	61689	30844	46262	46168

12.1.2	кредитные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	488512	487197	341038	323213	320753	224527
12.1.3	требования участников клиринга	2212615	2212615	442523	12662301	12662301	833115
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	30286232	269104366	36692460	183828023	158043014	222627818
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	123221414	320711547	132782702	69190465	67047842	73752626
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	16883518	13461979	17500572	14218698	11522526	14919283
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	155703261	130460642	195696931	94821233	74534495	111807864
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	3495925	3495925	8739812	4613513	3963878	9909694
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	984114	974273	12178411	984114	974273	12178411
12.2.5.1	по сделкам по уступке кредитных агентств или специализированным организациям действующим требованиям, в том числе:	984114	974273	12178411	984114	974273	12178411
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	7943613	7518843	10774607	1103056	1039685	1510569
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6113931	5766143	6342758	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	571916	510558	725981	64849	375061	52589
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	3803	1198	2037	3392	739	1256
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	458	0	0	450	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	1250551	1231277	3693832	184577	181958	545875
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	2962	1667	9993	2964	1938	11630
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	116995177	113868954	76920626	128823371	127020591	103614398
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	73146478	7053296	70287225	102627470	101020053	99708777
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	14917650	14917074	6128320	8475000	8475000	3047500
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	2571186	2522764	505081	9959582	9954606	856121
14.4	по финансовым инструментам без риска	26353863	25775820	0	7761319	7570932	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	20414996	20414996	20414996	3442820	3442820	3545677
<1> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в создании стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Для основных принципов предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку (информация о странах-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 Service.							

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на основе возможных потерь, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на основе возможных потерь, 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
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		722198.0	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		48291504.0	33532781.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		63721198.0	77331454.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		5034913.0	6125978.0
7.1.1	общий		2829764.0	1225810.0
7.1.2	специальный		2205149.0	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:		0.0	152.0
7.2.1	общий		0.0	76.0
7.2.2	специальный		0.0	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, в том числе:		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, в том числе:		62762.0	60518.0
7.4.1	основной товарный риск		52318.0	50432.0
7.4.2	исполнительный товарный риск		10464.0	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 отчетных задолженностей, 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	Прирост (+) / Сокращение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери,		108614643	17874734	90740109

			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
2	CBSM Finance p.l.c. (HP)	US125048AB67	1826 (СОЕДИНЕНН НОЕ КОРОЛЕВСТВО) ИТАЛИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИ ИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	935093	106205 (840-ДОЛЛАР США)			
		XK092407B453	1826 (СОЕДИНЕНН НОЕ КОРОЛЕВСТВО) ИТАЛИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИ ИИ)									
3	CBSM Finance p.l.c. (HP)	KX91143363940	1826 (СОЕДИНЕНН НОЕ КОРОЛЕВСТВО) ИТАЛИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИ ИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	15000000	15000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)			
			1826 (СОЕДИНЕНН НОЕ КОРОЛЕВСТВО) ИТАЛИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИ ИИ)									
4	ПАО "НЕФТНАЯ КОМПАНИЯ "РОСНЕФТЬ" (ОГРН - 1027700043502)	[без номера]	643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	17280060	1300000 (840-ДОЛЛАР США)			
			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
5	CBSM Finance p.l.c. (HP)	US125048AD24	1826 (СОЕДИНЕНН НОЕ КОРОЛЕВСТВО) ИТАЛИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИ ИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	134560120	1600000 (840-ДОЛЛАР США)			
		KX91589106910	1826 (СОЕДИНЕНН НОЕ КОРОЛЕВСТВО) ИТАЛИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИ ИИ)									
			1826 (СОЕДИНЕНН НОЕ КОРОЛЕВСТВО) ИТАЛИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИ ИИ)									
6	CBSM Finance p.l.c. (HP)	KX91601094755	1826 (СОЕДИНЕНН НОЕ КОРОЛЕВСТВО) ИТАЛИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИ ИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	140320140	1700000 (840-ДОЛЛАР США)			
		US125048AE07	1826 (СОЕДИНЕНН НОЕ КОРОЛЕВСТВО) ИТАЛИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИ ИИ)									
			1826 (СОЕДИНЕНН НОЕ КОРОЛЕВСТВО) ИТАЛИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИ ИИ)									
7	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (рег.номер - 1978)	-1412019788	643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	облигационный заем	1300000	13000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)			
8	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (рег.номер - 1978)	-141019788	643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	облигационный заем	1300000	13000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)			
9	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 10477916046198)	29010RMT3	643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	кредит (депозит, заем)	14046200	14046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)			
			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
10	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 10477916046198)	29009RMT3	643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	кредит (депозит, заем)	14046200	14046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)			
			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
11	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 10477916046198)	29008RMT3	643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	кредит (депозит, заем)	14046200	14046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)			
			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
12	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 10477916046198)	29007RMT3	643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	кредит (депозит, заем)	14046200	14046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)			
			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
13	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 10477916046198)	29006RMT3	643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	кредит (депозит, заем)	14046200	14046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)			
			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
			643 (РОССИЙСКИЙ [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ])]									
14	CBSM Finance p.l.c. (HP)	не применимо	1826 (СОЕДИНЕНН НОЕ КОРОЛЕВСТВО) ИТАЛИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИ ИИ)	базовый капитал	базовый капитал	на уровне банковской группы	обыкновенные акции	2968	51.528 (840-ДОЛЛАР США)			

	по амортизированной стоимости					не субординированного депозита (если (по части) возможно не ранее чем через 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)	языка	о				
5	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	13.04.2017	срочный	05.10.2027	да	досрочное погашение - а дату раннего погашения (либо последующая (наиболее поздняя) дата выплаты процентов из следующих дат: 5 октября 2022 г. или 5-й годовщины с даты включения субординированного займа в капитал 2-го уровня); при предоставлении специальных случаев досрочного погашения: если ЦБ РФ не выдает подтверждение касательно одобрения займа в качестве дополнительного капитала, при внесении изменений в нормативные акты ЦБ РФ, иных законодательных актов характера или изменений, в результате которых могут возникнуть дополнительные		фиксированная на 7.5% (не применимо)	не применимо	не применимо	нет	
6	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	19.05.2017	бессрочный	без ограничения срока	да	досрочное погашение - а дату раннего погашения (либо последующая (наиболее поздняя) дата выплаты процентов из следующих дат: 10 ноября 2022 г. - дата, наступившая не ранее чем через 5,5 лет после даты закрытия, и 5-й годовщины с даты включения субординированного займа в дополнительный капитал 1-го уровня); при предоставлении специальных случаев досрочного погашения: а случае не предоставления ЦБ РФ подтверждения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала 1-го уровня, а случае внесения изменений в нормативные акты ЦБ РФ, иных законодательных актов характера или изменений, в результате которых могут возникнуть дополнительные финансовые обязательства по субординированному займу (в случае налогов или возражений издержек).		фиксированная на 8.875% (не применимо)	да	полностью по учету (сметно голо) иной КО и (или) участника Общественной групп		
7	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	25.03.2013	срочный	22.08.2018	да	досрочное погашение (не облигаций) возможно не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного облигационного займа в состав источников дополнительного капитала Банка	см. пункт 15	фиксированная ставка	12.25% (не применимо)	не применимо	не применимо	не применимо
8	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	26.12.2012	срочный	05.06.2018	да	досрочное погашение (не облигаций) возможно не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного облигационного займа в состав источников дополнительного капитала Банка	см. пункт 15	фиксированная ставка	12.25% (не применимо)	не применимо	не применимо	не применимо
9	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	29.11.2034	да	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо/не применимо	не применимо	не применимо	нет
10	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	28.04.2032	да	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо/не применимо	не применимо	не применимо	нет
11	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	26.09.2029	да	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо/не применимо	не применимо	не применимо	нет
12	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	24.02.2027	да	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо/не применимо	не применимо	не применимо	нет
13	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	22.01.2025	да	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо/не применимо	не применимо	не применимо	нет

[illegible]

									наля, рассчитанно е Банком в соотве тствии с Инструкц ией Банка России № 139-И, достигну уровня ниже 2 (д ва) процентов в совокупности за ш есть и более		
									операционных дней а течение любых 130 (тридцати) пос ледовательных опе рационных дней ил и - Комитетом бан ковского надзора Банка России утве жден план участ ия Агентства по ст рахованию вкладов а осуществлении мер по предупрежда нию банкротства Банка.		
									предусматривающий оказание Агентст вом по страховани ю вкладов финансо вой помощи в соот ветствии с Федера льным законом "О несостоятельности (банкротстве)" *		
5	некумулятивная	неконвертируемая	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(i) Норматив дост аточности базовог о капитала охвещ ен ниже 24 на 6 ил и более операцио нных дней в сово купности в течение любого непрерывн ого периода в 30 операционных дней , или (ii) Комите т Банковского над зора ЦБ РФ одобря ет план участия Аг ентства по	постоянный	
									страхованию вкла дов в мерах предуп реждения банкротс тва в отношении з аимателя, который предусматривает п редоставление фин ансовой поддержки Агентством по ст рахованию вкладов а соответствии с Законом о несос тоятельности.		
6	некумулятивная	неконвертируемая	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(i) Норматив дост аточности базовог о капитала охвещ ен ниже 5,125 на 6 или более опер ационных дней в с овокупности в теч ении любого непре рывного периода в 30 операционных дней, или (ii) Ко митет Банковского надзора ЦБ РФ одо брит план участ ия Агентства	постоянный	
									по страхованию в кладов в мерах пре дупреждения банкр отства в отноше нии заимателя, котор ый предусматрива ет предоставление финансовой подде рки Агентством по страхованию вк ладов в соответст вии с Законом о не состоятельности.		
7	некумулятивная	неконвертируемая	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	некумулятивная	неконвертируемая	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	некумулятивная	конвертируемая	в случае наступле ния одного из сле дующих событий по сле предоставления того займа: 1) знач ение норматива до статочности базов ого капитала (Н.1. 11), рассчитываемо е в соответствии с Инструкцией Бан ка России от 03.11 2012 № 139-И "О обязательных	полностью или час тично	см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо
			нормативах Банков в", сформировано уровня, определе ного Положением для межсубордини рованного займа, который на дату в аключения Договора составляет 24, и на первом, устано вленном Положени ем, или 2) утвержд ение Комитетом ба нского надзора Банка России								
			плана участия Заб ициала в осуществ лении мер по пре дупреждению банкр отства Банка-зани мателя, предусматри вающие оказание финансовой помощи занимаемому финан совой помощи, пред усмотренной Феде ральным законом о несостоятельности (банкротстве).								
10	некумулятивная	конвертируемая	в случае наступле ния одного из сле дующих событий по сле предоставления того займа: 1) знач ение норматива до статочности базов ого капитала (Н.1. 11), рассчитываемо е в соответствии с Инструкцией Бан ка России от 03.11 2012 № 139-И "О обязательных	полностью или час тично	см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо
			нормативах Банков в", сформировано уровня, определе ного Положением для межсубордини рованного займа, который на дату в аключения Договора								

[illegible]

Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКATO	по ОКТО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145	109318941
	1978

Код формы по ОКД 0409813
 Квартальная (Годовая)

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И
 НОРМАТИВЕ КРЕДИТОСНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
 (публикуемая форма)
 на 01.01.2018 года

Кредитной организации
 КОСОВОСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
 АТНО КОСОВОСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК
 Адрес (место нахождения) кредитной организации
 (полное наименование кредитной организации банковской группы)
 107045, г. Москва, Луговой переулок, д.2, стр.1

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	8.5	7.3
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)		6.0	11.8	7.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), Банковской группы (Н20.0)		8.0	21.0	12.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6)			Максимальное	Максимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), Банковской группы (Н22)		800.0	211.7	381.6
10	Норматив максимального размера кредитов, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по искам/рискам Банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.5	2.7
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в срок/всплыва 30 календарных дней к сумме обязательств РКО (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 ПНО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного портфеля к объемам эмиссии облигаций с ипотечных покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на сделку с банком либо (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		1813513003
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 вложений собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части финансируемых активов, отражаемых в соответствии с правилами Бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части проигнорированных финансовых инструментов (ПФИ)		8475746
5	Поправка в части операций кредитования иными бумагами		101692363
6	Поправка в части приращений к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		81193968
7	Прочие поправки		11227288
8	Взвешен балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1995647994

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	Взвешен балансовых активов, всего		973314805.00
2	Уменьшенная поправка на сумму показателей, приращаемых в уменьшение величины источников основного капитала		981712.00
3	Взвешен балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		972333093.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной маржинальной сделки), всего		8630389.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		8475746.00
6	Поправка на размер номинальной суммы	1а	в соответствии

	предоставленного обеспечения по операциям с ценными бумагами, полученный списание с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета			с российских организаций бухгалтерского учета не признаются
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной маржинальной премии 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 базового актива по выпущенным кредитным ПИИ			0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ			0.00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого			17106335.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего			1460192453.00
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			101692565.00
15	Величина риска по гарантированным операциям кредитования ценными бумагами			0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого			1561885028.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КБР')				
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КБР'), всего			1138668954.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента			32674986.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КБР') с учетом поправки (разность строк 17 и 18), итого			91193968.00
Капитал риска				
20	Основной капитал			14327671.00
21	Величина балансовых активов и анбалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего			2632518424.00
Показатель финансового рычага				
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 / строка 21), процент			5.41

