

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

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

Оглавление.

<i>Основы предоставления информации</i>	3
<i>1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы</i>	4
<i>1.1. Основная деятельность</i>	4
<i>1.2. Сведения о консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы</i>	8
<i>1.3. Информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность</i>	11
<i>2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом</i>	12
<i>2.1. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков</i>	12
<i>2.2. Основные положения стратегии Банка в области управления рисками</i>	13
<i>2.3. Информация о структуре органов управления банковской группы, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками</i>	15
<i>2.4. Информация о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования, включая описание порядка утверждения в банковской группе сценариев и используемых методик стресс-тестирования</i>	21
<i>2.5. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации банковской группы, которая не может быть раскрыта в полном объеме</i>	22
<i>2.6. Процедуры контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы за принимаемыми рисками</i>	23
<i>3. Информация об управлении рисками и капиталом</i>	24
<i>3.1. Информация о величине и основных элементах капитала банковской группы</i>	24
<i>4. Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе</i>	59
<i>4.1. Информация об органах головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, контролирующих вознаграждение</i>	59
<i>4.2. Информация о внешних консультантах</i>	60
<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>	60

Основы предоставления информации.

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

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

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

1.1. Основная деятельность.

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

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

Таблица 1 Состав участников Банковской Группы.

Наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.)	Вид деятельности
Публичное акционерное общество "Московский кредитный банк"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	Головная кредитная организация	-	Банковский бизнес
Общество с ограниченной ответственностью "МКБ-Лизинг"	129515, г. Москва, ул. Академика Королева, д.13, стр.1	100	310 096	Финансовый лизинг
Общество с ограниченной ответственностью "М-Лизинг"	129085, г. Москва, Звездный бульвар, д.3а, стр.1	100	310 000	Финансовый лизинг
Общество с ограниченной ответственностью "МКБ-Инвест"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	0	0	Финансовое посредничество
Закрытое акционерное общество Ипотечный агент МКБ"	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, стр.1, этаж 8	0	0	Привлечение финансирования
CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY	Palmerston House, Fenian Street, Dublin 2, Ireland	0	0	Привлечение финансирования
Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛТАУНТ"	142180, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д.1	99.995	1 615 008	Операции с недвижимостью
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль Харитоньевский"	142180, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д.1	100	925 620	Операции с недвижимостью
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль"	142180, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д.1	100	316 179	Операции с недвижимостью
Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН"	105005, г. Москва, наб. Академика Туполева, д.15, корп.22	100	1 811 000	Инкассация
Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-СЕРВИС"	115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	99.6	3 735	Предоставление транспортных услуг
Общество с ограниченной ответственностью "Инкахран-Центр"	115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	100	500	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности
Общество с ограниченной ответственностью "Инкахран-Холдинг"	115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	100	2 000	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности
Открытое акционерное общество "Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева"	152321, Ярославская обл., Тутаевский р-он, пос. Константиновский	88.7203	395	Производство

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

Для целей составления консолидированной отчетности о деятельности Банковской группы ПАО «Московский кредитный банк» определяется степень влияния каждого из участников. Критерии существенности для включения участников в консолидированную отчетность определяются «Учетной политикой банковской группы ПАО «Московский кредитный банк». Влияние участника признается существенным, если валюта баланса участника группы составляет более 7% валюты баланса Банка. По состоянию на 01.10.2017 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 несущественными и в отчетность не включаются. ОАО «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева» не является юридическим лицом, перечисленным в п.1.2 Положения №509-П от 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 01.10.2017 года величина собственных средств банковской группы уменьшена на вложения Банка в акции неконсолидируемых участников в сумме 362 200 тыс. рублей (НКО "Инкахран" (АО)) и 62 019 тыс. рублей (ООО "МКБ-лизинг").

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

В таблице 2 приведена величина активов участников банковской группы.

Таблица 2 Участники группы в разрезе величины активов.

По состоянию на 01.10.2017:

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1 678 233 969	87.65
ООО "МКБ-лизинг"	9 592 972	0.50
ООО "М-лизинг"	3 780 188	0.20

¹ По состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017 г.

ООО "МКБ ИНВЕСТ"	931 415	0.05
ЗАО "ИА МКБ"	2 226 771	0.12
ООО "Атиль"	225 295	0.01
ООО "Элтаунт"	683 606	0.04
ООО "Атиль Харитоньевский"	78 015	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	4 036 998	0.21
ООО "Инкахран-Сервис"	315 050	0.02
ООО "Инкахран-Центр"	0	0.00
ООО "Инкахран-Холдинг"	0	0.00
СВОМ	147 677 049	7.71
ООО "Атиль Климовский"	195 655	0.01
CBM Ireland Leasing Limited	13 764 253	0.72
Банк СКС	49 241 325	2.57
ООО "ИА МКБ-2"	3 694 752	0.19
ИТОГО	1 914 677 313	100.00

По состоянию на 01.01.2017:

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

ПАО «Московский кредитный банк»

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

Банк занимает 7 место в рэнкинге кредитных организаций по величине совокупного кредитного портфеля на 1 октября 2017 года. Корпоративный бизнес — основное

направление деятельности Банка, на которое приходится порядка 90% кредитного портфеля по состоянию на 3 квартал 2017 г. Банк ожидает, что корпоративное направление будет превалировать в структуре бизнеса в обозримом будущем. В числе корпоративных клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», находящихся на комплексном обслуживании, крупнейшие компании, представляющие такие отрасли, как химическая продукция и нефтепродукты, финансы, металлургия, алюминиевое производство, ритейл, телекоммуникации и др.

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

Территориальная сеть ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 1 октября 2017 года состояла из 98 отделений и 28 операционных касс, сеть платежных банковских устройств насчитывает 6 085 платежных терминалов и 1 092 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 «Ba3/NP», прогноз – «Стабильный».

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

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

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

CBOM Finance p.l.c.

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

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

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

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

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

В таблице 3 представлена сравнительная информация из консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковских групп, составленной в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" по состоянию на 01.10.2017 года.

Таблица 3 Сравнительная информация из консолидированной финансовой отчетности

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.10.2017, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.10.2017, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	446 709 143	1,2	82 409 688
2	Средства в кредитных организациях	3	376 362 918	3	14 266 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	89 812 964	4	57 883 175
3.1	производные финансовые инструменты	4	36 548 372	4.1	8 693 176
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	53 264 592	4.2	22 638 354
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	9 049 556	6.1	51 841 218
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	783 456 089	6.2	1 418 404 257
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4,5	8 138 019	5	1 576 141

7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	36 034 526	7	48 090 308
8	Текущие и отложенные налоговые активы	12,13	3 833 472	12	5 397 902
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13	6 015 370	13,14	20 212 503
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	9	974 273
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	8	4 674 348
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	13	401 997	11	476 165
12.1	гудвил	-	-	11.1	198 348
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	13	401 997	11.2	277 817
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	11.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	11,13	20 322 264	10	6 573 471
14	Всего активов	14	1 780 136 318	15	1 712 779 449
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	15	34 731 371	16	34 657 714
16	Средства кредитных организаций	16	491 506 607	17	486 683 045
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	17	919 021 270	18	900 192 074
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	2 129 299	19	2 120 977
19.1	производные финансовые инструменты	22	2 129 299	19.1	2 120 977
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	19.2	-
20	Выпущенные долговые обязательства	20	70 762 918	20	65 405 198
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	22	5 089 004	22,23	21 842 344
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	21,22	4 046 154	21	580 552
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	92 017 352	17,18,20	108 988 725
24	Резервы на возможные потери	22	1 422 802	24	2 579 531
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	23.1	-
26	Всего обязательств	23	1 620 726 777	25	1 623 050 160
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24,25,26	100 400 933	26,27	58 930 162
27.1	базовый капитал	24	24 741 640	26,27	58 930 162
27.2	добавочный капитал	25,26	75 659 293	26,27	-
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	57 928 318	33	25 059 349
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	27,28,29	1 080 290	29,30,31,32,34	5 739 778
30	Всего источников собственных средств	31	159 409 541	(36-35)	89 729 289

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 физическим лицам	8	626 535 060	6.2	1 177 248 472
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4,5	6 543 543	5	234 858
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	45 903 483	7	72 520 428
8	Текущие и отложенные налоговые активы	12,13	101 168	12	1 383 373
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13	5 835 136	13,14	15 845 424
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	9	974 273
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	8	4 124 348
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	13	313 610	11	386 487
12.1	гудвил	-	-	11.1	198 438
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	13	313 610	11.2	188 049
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	11.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	11,13	21 278 058	10	6 374 669
14	Всего активов	14	1 567 968 622	15	1 537 159 430
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	добавочный капитал	25,26	35 047 463	26,27	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	42 433 730	33	18 911 521
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	27,28,29	1 177 742	29,30,31,32,34	5 886 338
30	Всего источников собственных средств	31	103 400 575	(36-35)	83 728 157

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

По оценке Минэкономразвития России, за 9 месяцев 2017 года ВВП возрос на 1,8% г/г, что достигалось за счет увеличения объемов производства в промышленном секторе, роста грузооборота транспорта, а также положительной динамики строительства и оборота розничной и оптовой торговли.

По данным Банка России за 9 месяцев 2017 года инфляция продемонстрировала снижение до 3%, вызванное действием разовых факторов, таких как укрепление рубля и благоприятные изменения ситуации на рынке плодоовощной продукции.

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

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

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

Банковский сектор

За январь-сентябрь активы банковского сектора выросли на 5,1%; кредиты экономике – на 4,3%; кредиты нефинансовым организациям – на 2,8%. Выросли на 8,4%

кредиты физическим лицам. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за январь-сентябрь на 6,3% (вырос до 6,6% кредитного портфеля), а по розничному на 2,8% (сократился до 7,5% кредитного портфеля).

Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за пять месяцев увеличился с 6,3 до 6,6%, а по розничным кредитам – с 7,9 до 8,1%.

За 9 месяцев 2017 года кредитными организациями Российской Федерации получена прибыль в размере 675 млрд. руб. (за январь-сентябрь 2016 года – 235 млрд. руб., по кредитным организациям, действовавшим на 01.06.2016). При этом данный показатель снизился по отношению к январю-августу на 32,3%, что было вызвано признанием значительного отрицательного финансового результата ПАО «Банк ФК Открытие» и ПАО «Бинбанк» 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 первом полугодии 2017 года продолжилась тенденция по оздоровлению банковской системы Российской Федерации, начатая в 2013 году Банком России. Результатом данного процесса стало сохранение тенденции по отзывам лицензий у банков, несоблюдающих требования нормативных актов Банка России и нарушающих законодательство в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Как следствие, наблюдается перераспределение средств вкладчиков из мелких 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 головной кредитной организации банковской группы. По итогам указанных процедур Банковская группа выделяет и управляет следующими значимыми видами риска:

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

– стратегический риск.

2.2. Основные положения стратегии 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 группой 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);

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

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

Выбор способов реагирования на риски и риск-события. На основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с

применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом его эффективности.

Целевые структура и значения уровня достаточности капитала определяются с учетом прогнозного бюджета, который утверждается ежегодно Наблюдательным советом 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-метрики), значений лимитов и динамику их изменений, уровней риска по отдельным продуктам / акциям
- рассмотрение отчетов о внутренних и внешних событиях реализации операционного риска, утверждение соответствующих комплексов мероприятий, направленных на минимизацию рисков;
- рассмотрение результатов применения предоставленных органам и (или) лицам Банка полномочий, связанных с принятием и управлением кредитным риском по сделкам с розничными клиентами, а также рассмотрение методов и процессов делегирования полномочий, определение инструментов контроля делегированных полномочий;
- формирование для вышестоящих органов Банка рекомендаций о методах и инструментах снижения риска, оптимизации равновесия между риском и доходностью в направлениях корпоративного и розничного бизнеса.

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

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

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

Задачами стресс-тестирования и анализа чувствительности являются оценка потенциального воздействия на состояние Банковской группы ряда заданных негативных изменений макроэкономических факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, а также выработка комплекса мероприятий по обеспечению финансовой устойчивости Банка в случае реализации данных изменений.

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

В рамках стресс-тестирования Банковская группа определяет два сценария изменения макроэкономических факторов внешней среды на основе комплекса исторических и гипотетических негативных событий, которые условно могут соответствовать нижними диапазонам фазы цикла деловой активности (экономического цикла). В качестве исторического стресс-сценария Банковской группой используется

изменения макроэкономических показателей национальной экономики, предполагающих повторение наиболее негативного сценария из прошлого. Гипотетический стресс-сценарий формируется как комплекс событий превосходящих исторический сценарий по степени негативных последствий.

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

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

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

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

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- сведения о целях, задачах и тактике переговоров с клиентами и деловыми партнерами, сведения о подготовке и результатах проведения таких переговоров;
- сведения о клиентах, инвесторах, посредниках и других партнерах, которые не содержатся в открытых источниках (справочниках, каталогах и др.) или переданы Банковской группе указанными лицами на доверительной основе (в том числе адреса, телефоны, сведения об имущественных правах, аффилированных лицах, деловых связях и т.п.);
- сведения об условиях заключенных или планируемых договоров / контрактов;
- сведения об условиях договоров с клиентами, их содержании, размерах и порядке выплаты вознаграждения;
- сведения, раскрывающие систему, средства и методы защиты информации на средствах вычислительной техники от несанкционированного доступа;
- сведения о взаиморасчетах между Банковской группой и его контрагентами/клиентами;
- сведения о финансово-хозяйственной деятельности и состоянии учредителей, партнеров и акционеров;
- показатели выполнения финансового плана по Банковской группе и в разрезе отдельных направлений деятельности.
- сведения, содержащиеся во входящих документах, содержащих гриф конфиденциальности;
- стратегия развития;
- протоколы заседаний Наблюдательного Совета;
- протоколы заседаний Правления;
- протоколы заседаний комитетов;
- сведения о фактах заключения тех или иных договоров / сделок;

– информация / документация об исполнении / о ходе исполнения тех или иных сделок / о проблемах, возникающих при исполнении сделок, в том числе связанных с возникновением спорных ситуаций с контрагентами / государственными органами.

Информация, составляющая банковскую тайну:

– сведения о клиентах, банковских счетах и вкладах (в том числе валютных) клиентов / корреспондентов Банка (об открытии / закрытии счетов, состоянии / задолженности по счетам / вкладам, операциях по счетам); сведения о наличии и содержании завещания/доверенности владельца счета / вклада, в том числе:

– сведения, содержащиеся в отчетных и любых сводных документах, характеризующих счета и операции по счетам (в том числе валютным) клиентов / корреспондентов;

– сведения, содержащиеся в первичных документах клиента (платежные поручения, требования и т.п.);

– сведения, содержащиеся в досье клиентов;

– информация, содержащаяся в учетных и справочных журналах, картотеках, базах данных по клиентам;

– сведения, содержащиеся в отчетах бюро кредитных историй.

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

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

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками осуществляется посредством контроля соблюдения установленных различного вида лимитов (лимиты на контрагентов, лимиты полномочий, структурные лимиты), риск-аппетита, ключевых индикаторов риска, прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий в зависимости от вида установленного лимита.

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

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

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

В целях контроля за качеством управления рисками, выполнением ВПОДК и их

эффективностью, в том числе для принятия соответствующих управленческих решений создана система отчетов, предусматривающая непосредственное и регулярное участие Наблюдательного Совета 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 2016 года и первых девяти месяцев 2017 года норматив достаточности капитала каждого уровня соответствовал законодательно установленному уровню.

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

Основными источниками базового капитала группы являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (58 927 173 тысяч рублей) и акций CBOM Finance p.l.c. (2 989 тысяч рублей), а также за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (18 740 277 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль, а также обыкновенных акций CBOM Finance p.l.c. номинальной стоимостью 1 ЕВРО за акцию.

За 12 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2017 года уставный капитал группы не изменялся.

По состоянию на 01.10.2017 года добавочный капитал группы сформирован бессрчным субординированным облигационным займом объемом 40 611 830 тысячи руб. (CBOM Finance PLC).

По состоянию на 01.10.2017 года дополнительный капитал группы формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 79 836 631 тысяч руб.:

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018, 26.05.2025 и 05.10.2027 годов на общую сумму 41 350 561 тыс. рублей;
- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов на общую сумму 850 000 тыс. рублей;
- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 17 405 070 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.

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 компании. Компания не связана никакими другими обязательствами извне,

устанавливающими ограничения на капитал.

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

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

Уставный капитал Банка сформирован 05.07.2013 г. в размере 320 000 тыс. рублей при преобразовании Банка «ВестЛБ Восток» (ЗАО) путем обмена акций каждая обыкновенная именная акция, номинальной стоимостью 4 000 тыс. рублей, конвертирована в долю в Уставном капитале реорганизованного Банка, номинальной стоимостью 800 тыс. рублей.

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

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

Таблица 4 Структура собственных средств (капитала).

	на 01.10.2017 года, тыс. руб.	на 01.01.2017 года, тыс. руб.
Уставный капитал	23 882 699	23 882 835
Эмиссионный доход	35 047 463	35 047 463
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторской организацией	-	2 925 377
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	18 740 277	16 162 478
Сумма источников базового капитала	81 983 653	82 331 367
Нематериальные активы	222 254	112 830
Гудвил	198 348	198 438
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	420 602	1 014 927
Базовый капитал	81 563 051	81 316 440
Субординированный кредит (депозит, заем)	40 611 830	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	553 555	-
Добавочный капитал	40 058 275	-
Основной капитал	121 621 326	81 316 440
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	7 354 784	1 856 586
Субординированный кредит (депозит, заем)	79 836 631	57 220 107
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 153 716	875 745
Сумма источников дополнительного капитала	88 345 131	59 952 438
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	18 445	0
Дополнительный капитал	88 326 686	59 952 438
Итого капитал	209 948 012	141 268 878

Таблица 5 Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, по состоянию на 01.10.2017 года.

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)
-------	--	---

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	58 930 162	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	58 930 162	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	58 930 162
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	2 419 366 732	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	40 611 830	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	40 611 830
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	79 836 631
2.2.1			88 607 895	из них: субординированные кредиты	x	79 836 631
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	7 049 636	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	476 165	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	277 817	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	222 254
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	277 817	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	55 563

4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	12.1	1 579 453	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	1 579 453	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: обязательство, всего, из них:	21.1	580 552	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	1 538 250 404	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	7 052 564	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	92 215	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	73 772
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

На 01.01.2017:

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	58 930 298	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	58 930 298	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	58 930 298
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего, в том числе	17,18,20	1 784 081 031	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	57 220 107
2.2.1			79 363 089	из них: субординированные кредиты	x	57 220 107
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	6 761 156	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	386 487	x	x	x
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	198 438	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	198 438
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	x	188 049	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	112 830
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	188 049	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	75 220
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	12.1	962 225	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	962 225	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: обязательство, всего, из них:	21.1	562 174	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0			0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	27	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (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 01.10.2017	На 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (H20.1)	4,5	6.94	7.29
Норматив достаточности основного капитала банка (H20.2)	6	10.36	7.29
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	8	17.85	12.64

Таблица 7 Информация о величине активов, взвешенных по уровню риска на 01.10.2017 года.

	H20.1, тыс.руб.	H20.2, тыс.руб.	H20.0, тыс.руб.
Активы II группы риска	4 847 850	4 847 850	4 847 850
Активы III группы риска	-	-	-
Активы IV группы риска	502 959 358	502 885 586	504 327 731
Активы V группы риска	1 663 188	1 663 188	1 663 188
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	9 915 976	9 915 976	9 915 976
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	289 370 673	289 370 673	289 370 673
Риск по требованиям к связанным заемщикам	37 978 542	37 978 542	37 978 542
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	70 286 592	70 286 592	70 286 592
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	11 657 296	11 657 296	11 657 296
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	4 080 663	4 080 663	4 080 663
Рыночный риск (РР)	58 713 863	58 713 863	58 713 863
Операционный риск (ОР)*12.5	90 274 750	90 274 750	90 274 750
Прочие	113 053 302	113 053 302	113 053 302
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(20 294 204)	(20 294 204)	(20 294 204)
Итого активов взвешенных по уровню риска	1 174 507 849	1 174 434 077	1 175 876 222

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 01.10.2017 года – 160 166 389 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 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.

	30.09.2017 г. тыс. руб.	31.12.2016г. тыс. руб.
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	18 349 000	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	29 392 334	52 911 240
Прочие активы, признаваемые ссудами	4 099 885	5 930 347
Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	51 841 219	78 579 232
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	659 785 948	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	665 625 503	568 112 671
Прочие активы, признаваемые ссудами	12 165 230	20 164 469

Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	1 337 709 867	1 094 138 335
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды	-	-
Ипотечные ссуды	11 902 937	12 891 999
Автокредиты	516 496	1 114 033
Иные потребительские ссуды	68 245 517	69 051 063
Прочие активы, признаваемые ссудами	29 439	41 055
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	80 694 389	83 098 150
Всего ссудной задолженности	1 470 245 475	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 01.10.2017 г., тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Суды, судная и приравненная к ней задолженность	1 564 536 709	826 546 298	500 796 548	193 357 551	12 579 904	31 256 408	102 752 743	94 291 234	12 620 147	44 694 097	6 493 503	30 483 487
Индивидуальная основа	1 479 597 453	826 546 298	434 326 853	187 186 232	11 509 181	20 028 889	89 058 868	80 597 359	11 068 799	43 649 560	5 959 647	19 919 353
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели	84 939 256	0	66 469 695	6 171 319	1 070 723	11 227 519	13 693 875	13 693 875	1 551 348	1 044 537	533 856	10 564 134
однородных ссуд												
ценные бумаги	59 028 763	57 035 743	984 114	0	0	1 008 906	1 018 747	1 018 747	9 841	0	0	1 008 906
прочие активы	23 411 413	18 800 445	2 040 519	997 707	402 775	1 169 967	1 713 740	1 713 740	110 625	227 740	205 412	1 169 963
Индивидуальная основа	23 110 239	18 800 076	2 040 479	997 673	402 763	869 248	1 413 017	1 413 017	110 624	227 737	205 408	869 248
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели	301 174	369	40	34	12	300 719	300 723	300 723	1	3	4	300 715
однородных ссуд												
Требования по получению процентных доходов	21 009 231	9 192 398	2 985 563	6 205 632	684 485	1 941 153	0	4 061 404	155 103	1 657 898	358 115	1 890 288
Индивидуальная основа	19 270 982	9 192 398	2 301 275	6 076 081	598 981	1 102 247	0	3 193 617	138 023	1 637 875	315 472	1 102 247
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели	1 738 249	0	684 288	129 551	85 504	838 906	X	867 787	17 080	20 023	42 643	788 041
однородных ссуд												
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	1 667 986 116	911 574 884	506 806 744	200 560 890	13 667 164	35 376 434	105 485 230	101 085 125	12 895 716	46 579 735	7 057 030	34 552 644
Индивидуальная основа	1 581 007 437	911 574 515	439 652 721	194 259 986	12 510 925	23 009 290	91 490 632	86 222 740	11 327 287	45 515 172	6 480 527	22 899 754
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели	86 978 679	369	67 154 023	6 300 904	1 156 239	12 367 144	13 994 598	14 862 385	1 568 429	1 064 563	576 503	11 652 890
однородных ссуд												

По состоянию на 01.01.2017:

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Суды, судная и приращенная к ней задолженность	1 334 408 041	454 399 868	451 701 692	381 546 793	10 091 041	36 668 647	134 762 822	83 860 858	6 871 845	35 279 442	5 551 301	36 158 270
Индивидуальная основа	1 244 484 647	454 399 868	385 376 403	368 831 208	9 077 651	26 799 517	121 026 975	70 125 011	5 402 909	32 876 508	5 046 077	26 799 517
Сгруппированные в портфели однородных суд	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
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 суд	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
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 суд	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
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 суд	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 01.10.2017г., тыс. руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность от 31 до 90 дней, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.
Ссуды, ссудная и привлеченная к ней задолженность	42 950 130	34 136 963	3 357 605	700 081	7 040 412	2 371 893	3 946 944	3 347 889	28 605 169	27 717 100
-в т.ч. кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-в т.ч. юр. лиц	20 748 042	15 816 154	1 504 346	536 195	6 025 700	2 157 189	2 682 345	2 678 164	10 535 651	10 444 606
-в т.ч. физ. лиц	22 202 088	18 320 809	1 853 259	163 886	1 014 712	214 704	1 264 599	669 725	18 069 518	17 272 494
Вложения в ценные бумаги	1 008 856	1 008 856	0	0	0	0	0	0	1 008 856	1 008 856
Прочие требования	462 076	461 602	87	54	909	480	9 918	9 909	451 162	451 159
в т.ч. Юр. лиц	140 936	140 537	5	5	604	205	0	0	140 327	140 327
в т.ч. физ. лиц	321 140	321 064	82	49	305	274	9 918	9 909	310 835	310 832
Итого просроченная задолженность	44 421 062	35 607 421	3 357 692	700 135	7 041 321	2 372 373	3 956 862	3 357 798	30 065 187	29 177 115
доля просроченной задолженности в активах банка, %	2.66									

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	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	145 160	1 791 416	378 454	1 171 748	586 154	15 405 415	14 691 331
Вложения в ценные бумаги	1 035 257	1 035 257	280 959	280 959	606 569	606 569	0	0	147 729	147 729
Прочие	313 479	313 307	25	0	58	16	58	39	313 338	313 252
требования	128 132	128 050	0	0	0	0	0	0	128 132	128 050
в т.ч. Юр. лиц	185 347	185 257	25	0	58	16	58	39	185 206	185 202
в т.ч. физ. лиц										
Итого	43 227 718	38 365 940	1 844 634	483 254	2 398 043	985 039	2 065 032	1 479 419	36 920 009	35 418 228
просроченная задолженность										
доля										
просроченной задолженности в активах банка, %	3.36									

Информация о сформированных и восстановленных резервах в разрезе направлений деятельности за 2016 год и 9 месяцев 2017 года в тыс. рублей представлена в таблице 11.

Таблица 11. Сформированные и восстановленные резервы.

За 9 месяцев 2016 года:

	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	59 783 368	10 776 063	1 474 021	10 216 938
Восстановление резервов на возможные потери	(50 807 025)	(9 398 356)	(1 420 816)	(8 354 295)
Списание резервов на возможные потери	0	(8 322)	0	(2 419)
Величина резерва на конец периода	73 445 868	20 757 441	1 491 416	5 500 480

За 2016 год:

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

Таблица 12. Объёмы реструктурированной задолженности.

	30.09.2017	31.12.2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Реструктурированная задолженность, в том числе:	136 626 276	96 786 557
юридических лиц	126 533 264	90 673 418
физических лиц	10 093 012	6 113 139

Доля реструктурированной задолженности к активам группы по состоянию на 01.10.2017 года составила 8,19%, по состоянию на 01.01.2017 года составляла 7,51%. Критерии реструктуризации используются в соответствии с требованиями Банка России.

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

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, в соответствии с требованиями Банка России. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении стоимости обеспечения и размера резерва.

В таблице 13 представлена информация о залоговом обеспечении I и II категорий, 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.

	30.09.2017, тыс. рублей	31.12.2016, тыс. рублей
Обеспечение I категории:		
Ценные бумаги	934 298	278 961
Гарантийные депозиты	68 644 100	4 992 040
Гарантии/поручительства	19 812 689	20 973 798
Обеспечение II категории:		
Объекты недвижимости	31 439 542	24 804 666
Товары в обороте	239 105	1 805 214
Автотранспорт	38 490	239 558
Оборудование, имущество	6 417 801	5 721 022
Прочее	2 596 464	88 909
Итого	130 122 489	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 01.10.2017 года банком были заключены внебиржевые сделки с производными финансовыми инструментами, суммы и типы ПФИ представлены в Таблице 14.

Таблица 14. Внебиржевые сделки с производными финансовыми инструментами.

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	6 964 615	6 919 317	396 936	-	520 859
Своп с базисным активом иностранная валюта	260 585 608	258 130 168	6 674 757	1 054 405	7 373 778
Форвард с базисным активом иностранная валюта	136 795 065	136 523 659	1 621 483	1 066 572	3 666 311
Форвард с базисным активом ценные бумаги	1 605 797	1 605 797	-	-	96 348

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 N.,A, London Branch 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 кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность в связи с подверженностью кредитной организации крупным контрагентским рискам, рискам в определенных отраслях, регионах, рынках, валютах и т.д.

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

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

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

Таблица 15. Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики

	30.09.2017 г. тыс. рублей	31.12.2016 г. тыс. рублей
Добыча полезных ископаемых	64 419 980	26 477 649
Обрабатывающие производства	84 337 892	70 382 657
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	637 000	318 300
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 502 872	5 696 039
Строительство	17 677 914	13 700 910
Транспорт и связь	11 991 171	14 659 469
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	142 698 675	144 972 906
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	42 937 053	48 954 067
Прочие виды деятельности	196 665 947	104 400 412
Кредиты на завершение расчетов	1 090 554	743 081
всего кредитов	568 959 058	430 305 490
В том числе:	42 266 074	46 956 756
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:		
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 01.10.2017

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	27 846 475	53 897 921	96 797 826	95 459 263	464 322 268	738 323 753
физические лица	2 710 633	2 192 771	2 966 613	4 455 964	89 125 874	101 451 855
итого кредитов	30 557 108	56 090 692	99 764 439	99 915 227	553 448 142	839 775 608

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 01.10.2017 года

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны, не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	9 946 546	0	0	0	9 946 546
Средства в ЦБ РФ	72 463 142	0	0	0	72 463 142
Средства в кредитных организациях	9 770 246	4 473 995	21 759	0	14 266 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 675 678	7 835 141	1 827 903	120 594	59 459 316
Чистая ссудная задолженность	1 271 473 219	112 557 869	86 214 387	0	1 470 245 475
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 359 668	24 656 158	748 830	0	52 764 656
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	974 273	0	0	0	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	3 818 449	0	0	0	3 818 449
Отложенный налоговый актив	1 579 453	0	0	0	1 579 453
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 049 636	0	0	0	7 049 636
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 045 255	0	0	0	1 045 255
Прочие активы	17 813 093	261 741	1 092 414	0	19 167 248
Всего активов	1 472 968 658	149 784 904	89 905 293	120 594	1 712 779 449
Безотзывные обязательства кредитной организации					
в том числе:					
обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам	287 454 467	88 828 003	26 896 471	0	403 178 941
ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	791 131 379	8 636 406	1 799 154	0	801 566 939

неиспользованные кредитные линии и овердрафты	27 600 318	0	0	0	27 600 318
Аккредитивы	3 066 347	1 131 330	2 036 869	0	6 234 546
Выданные гарантии и поручительства	79 718 795	96 345	649 180	0	80 464 320
Условные обязательства не кредитного характера	309 523	0	0	0	309 523
Всего внебалансовых обязательств	1 189 280 829	98 692 084	31 381 674	0	1 319 354 587

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, курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, а также рыночных цен на биржевые товары, за исключением драгоценных металлов (включая производные финансовые инструменты, в основе которых лежат биржевые товары). 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

	30.09.2017, тыс. рублей	31.12.2016, тыс. рублей
Совокупный рыночный риск, в том числе	58 713 863	77 331 454
общий процентный риск	1 740 968	1 225 810
специальный процентный риск	2 893 341	4 900 168
специальный фондовый риск	0	76
общий фондовый риск	0	76
валютный риск	0	0
основной товарный риск	52 333	50 432
дополнительный товарный риск	10 467	10 086

Величина валютного риска не включалась в расчет величины рыночного риска на 01.10.2017 и 01.01.2017, поскольку суммарный объем открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах не превышал 2% собственных средств Банка на дату расчета (в соответствии с требованием «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П).

Методы измерения и управления рыночным риском.

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

Банк управляет своим рыночным риском путем установления лимитов открытых позиций по финансовым инструментам, процентным ставкам, срокам и валютам, а также

лимитов потерь (stop-loss). Лимиты и позиции отслеживаются на регулярной основе, а также пересматриваются и одобряются Комитетом по управлению активами и пассивами. Кроме того, Банк использует стресс-тесты для моделирования влияния различных рыночных сценариев.

Банк применяет принципы консервативности к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. На рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России и обладающими низкой дюрацией. По состоянию на 01.10.2017 вложения в бумаги эмитентов с инвестиционным рейтингом составляли около 52,1% портфеля, еще 40,7% приходилось на эмитентов с рейтингами международных рейтинговых агентств уровня «В» и «ВВ» (на 01.01.2017 – 35% и 53% соответственно).

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

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

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

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

По состоянию на 01.10.2017 на балансе Группы отражены вложения в акции на сумму 111 162 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 – 112 059 тыс. рублей.

СВОМ Finance p.l.c.

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

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

Банк выделяет для себя следующие подвиды рыночного риска: фондовый; валютный 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 процентным риском баланса Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и требованиям ВПОДК.

Управление процентным риском баланса предусматривает проведение следующих процедур:

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

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

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

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

В таблице 19 представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2017 года.

Таблица 19. Финансовые инструменты, чувствительные к процентной ставке на 01.10.2017

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	3 429 351	-	-	-	-	-
в рублях	125 593	-	-	-	-	-
в долларах США	3 303 639	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	523 011 278	232 033 438	203 202 163	124 906 042	260 737 108	323 913 050
в рублях	200 456 198	101 298 246	89 564 202	79 295 024	206 181 930	165 821 940
в долларах США	321 465 134	126 495 346	89 755 190	42 680 864	43 675 025	59 110 980
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	896 694	9 061 043	4 265 633	10 341 391	10 558 048	11 445 858
в рублях	871 727	9 010 587	3 288 615	9 012 607	8 101 126	11 445 858
в долларах США	24 967	50 456	977 018	1 328 784	2 456 922	-
Вложения в долевы ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	1 840	11 527	5 770	184 821	0	0
в рублях	1 840	11 527	5 770	184 821	0	0
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	391 101 591	67 544 380	29 972 568	149 543	528 118	960 486
в рублях	182 068 883	30 012 655	18 671	71 707	298 709	868 986
в долларах США	206 660 348	37 442 484	23 691 246	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	291 789 126	164 433 791	101 018 997	240 268 431	47 973 347	231 443 328
в рублях	211 851 463	58 279 236	92 113 340	96 644 755	31 120 127	123 066 452
в долларах США	78 674 402	104 366 161	5 204 207	16 410 166	13 746 068	22 152 981
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	1 630 356	2 433 391	31 388 656	10 662 352	41 866 954	133 126 631
в рублях	324 976	700 356	4 853 221	6 574 919	20 751 408	9 125 000
в долларах США	1 305 380	1 733 035	26 520 021	4 087 433	21 115 546	124 001 631
Прочие заемные средства, в	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Источники собственных средств (капитала), в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:	56 911	113 803	203 541	301 033	1 098 916	402 772
в рублях	56 911	113 803	203 541	301 033	1 098 916	402 772
в долларах США	-	-	-	-	-	-

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

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1
+ 200 базисных пунктов	-3 013 639	109 673	561 123	-579 746
в % от собственных средств	-1,44%	0,05%	0,27%	-0,28%
в рублях	-3 696 103	353 558	-54 127	-75 500
в долларах США	731 252	-283 253	441 459	117 560
- 200 базисных пунктов	3 013 639	-109 673	-561 123	579 746
в % от собственных средств	1,44%	-0,05%	-0,27%	0,28%
в рублях	3 696 103	-353 558	54 127	75 500
в долларах США	-731 252	283 253	-441 459	-117 560

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

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	61 474 319	-	-	-	-	-
в рублях	2 100	-	-	-	-	-
в долларах США	61 468 815	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	284 095 771	312 373 663	93 326 133	233 372 419	248 278 301	253 279 169
в рублях	78 791 306	173 637 530	75 826 134	86 860 629	190 232 718	176 436 473
в долларах США	200 202 998	137 035 407	16 379 349	142 134 877	48 106 607	67 034 916
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	1 797 888	6 264 753	6 751 275	4 351 300	13 090 082	9 602 209
в рублях	1 761 926	6 250 195	4 782 038	4 130 786	8 583 653	5 943 767
в долларах США	35 962	14 558	1 969 236	220 514	4 506 429	3 658 442
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	1 588	4 287	17 457	184 630	0	0
в рублях	1 588	4 287	17 457	184 630	0	0
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-

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

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

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

CBOM Finance p.l.c.

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

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

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

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

Валютный риск баланса.

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

ПАО «Московский кредитный банк».

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

Процедуры управления валютным риском баланса предусматривают следующие элементы:

- на ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения Банком инструкции Банка России №178-И от 15.07.2005 "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями": ответственные подразделения Банка контролируют, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала) Банка. Помимо ограничений, утвержденных нормативными документами Банка России, в Банке устанавливаются более консервативные управленческие лимиты на размер открытой валютной позиции Банка в каждой валюте;
- проводится ежедневный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в разрезе отдельных валют и в целом по валютной позиции;
- проводится ежедневный мониторинг изменений основных факторов валютного риска, в том числе административно-политических, макроэкономических и финансовых;

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

CBOM Finance p.l.c.

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

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

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

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

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.10.2017 г. составляет 4,07% 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 смешения денежных средств. В целях минимизации данного риска Банк перечисляет все средства, поступившие в рамках платежей по кредитам данного пула (путем безакцептного списания), на общий счет поступлений, открытый в Банке на имя эмитента без возможности переноса платежей в какую-либо другую кредитную организацию. Такой перенос может произойти только при расторжении соглашения об обслуживании и поручения обслуживания ипотечных кредитов другой организации (например, в случае дефолта или несостоятельности Банка). Также с целью минимизации данного риска, Банк формирует резервный фонд, а также максимально диверсифицирует продаваемый портфель базового актива.

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

Информация по проведенным сделкам:

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

Риск ликвидности. Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в

результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения своих финансовых обязательств.

ПАО «Московский кредитный банк»

Банк выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

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

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

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

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

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

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

Анализ риска производится в несколько этапов:

1. На основании прогнозных данных, предоставляемых ответственными подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;
2. На основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;
3. С использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;
4. На последнем этапе выявляются излишки/недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения в случае излишков (или источники привлечения в случае недостатков).

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

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

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

клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

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

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

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

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

Таблица 21 Динамика показателя финансового рычага.

	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016	30.09.2016	30.06.2016
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.09%	5.80%	3.90%	3.60%	4.80%	5.90%

Данные таблицы 21 показывают незначительное снижение значения показателя финансового рычага за 3-ий квартал 2017 года, обусловленное в основном ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага. При этом значение показателя финансового рычага 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 (H26). 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 Положение о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности системно значимыми кредитными организациями от 03.12.2015 №510-П).

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

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

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

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

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

Кроме того, проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Банка по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности. Такая методика обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов в случае чрезвычайных ситуаций и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

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

ПАО «Московский кредитный банк»

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

комплаенс риск — риск возникновения негативных последствий вследствие

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

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

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

Подходы банка к управлению этим видом риска определены во внутреннем документе: «Политика по управлению операционными рисками». Политика разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также 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 возникновения негативных последствий вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, выражающихся в отсутствии достаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

ПАО «Московский кредитный банк»

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации негативных последствий вследствие негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов и прочих лиц и органов, что может негативно отразиться на способности поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам. 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 30.09.2017 входили: Уильям Форрестер Оуэнс, Роман Иванович Авдеев, Эндрю Серджио Газитуа, Томас Гюнтер Грассе, Андреас Клинген, Михаил Евгеньевич Кузнецов, Сергей Юрьевич Менжинский, Марина Михайловна Насташкина, Илкка Сеппо Салонен, Владимир Александрович Чубарь (состав избран на годовом Общем собрании акционеров 19 июня 2017 года, протокол №01). 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 30.09.2017 входили: Уильям Форрестер Оуэнс, Эндрю Серджио Газитуа, Михаил Евгеньевич Кузнецов (состав избран решением Наблюдательного Совета Банка 19 июня 2017 года, протокол № 13). 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 01.10.2017 к категории работников, принимающих риски, относятся члены Правления Банка, численность 10 человек. Численность иных работников, принимающих риски, составляет 17 человек.

4.4. Сведения о порядке и системе вознаграждения.

ПАО «Московский кредитный Банк»

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

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

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

Общий размер нефиксированной части оплаты труда для членов Исполнительных

органов и Работников, принимающих риски, определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

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

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

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

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

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

Сумма выплат сотрудникам, принимающим риски, а именно членам Правления, за 3 квартал 2017 года составила 55 105 тыс. руб., сумма выплат иным работникам, принимающим риски - за 3 квартал 2017 г. составила 26 187 тыс. руб. Сумма выплат сотрудникам, осуществляющим управление рисками, за 3 квартал 2017 г. составила 78 140 тыс. руб.

В течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (переменной части вознаграждения) работникам вышеуказанных категорий составили: по иным работникам, принимающим риски, - 3 900 тыс. руб.

За 3 квартал 2017 года было проведено 5 заседаний Наблюдательного Совета и 1 заседание Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям.

Выплаты (вознаграждения) Наблюдательному Совету составили за 3 квартал 2017 года 17 590 тыс. рублей.

CBOM Finance p.l.c.

Никаких дополнительных выплат (бонусов, вознаграждений) директорам компания CBOM Finance p.l.c. не осуществляет. Все выплаты в компанию Cafico, связанные с оказанием профессиональных услуг администратора, осуществляются на основании

подписанного между Банком, Cafico International и CBOM Finance p.l.c. соглашения об оказании услуг.

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

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

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

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

Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за 2 квартал 2017 г. составил 5 887 тыс. рублей.

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

Способ и место раскрытия информации.

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер [/ порядковый номер]
45	109318941	1978

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

по состоянию на 01.10.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409008
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.	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3	58930162.0000	X	58930298.0000	X
1.1	Обыкновенными акциями (долями)		58930162.0000	X	58930298.0000	X
1.2	Привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		10740277.0000	X	19087855.0000	X
2.1	Прошлых лет		10740277.0000	X	16162478.0000	X
2.2	Отчетного года		0.0000	X	2925377.0000	X
3	Резервный фонд		4313214.0000	X	4313214.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000		0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		81983653.0000	X	82331367.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000		0.0000	
8	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств		198348.0000		198439.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		222254.0000	55563.0000	112030.0000	75220.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000		0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок сеньюризации		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 (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		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 и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 10 процентов от вели- чины 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:		0.0000		0.0000	
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X	703659.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		420602.0000	X	1014927.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		81563051.0000	X	81316440.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		40611830.0000	X	0.0000	X
31	Классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	Классифицируемые как обязательства		40611830.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X

36	Источники добавочного капитала, итого (строка 36 + строка 33 + строка 34)	40611630.0000	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	73772.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	479783.0000	X	703659.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	479783.0000	X	703659.0000	X
41.1.1	Нематериальные активы	55563.0000	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 неадаптивные 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 неадаптивных 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)	553555.0000	X	703659.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	40058275.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	121621326.0000	X	81316440.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	87495131.0000	X	46160401.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	850000.0000	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 поэтапному 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)	88345131.0000	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	0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	18445.0000	X	0.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	18445.0000	X	0.0000	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптивные активы	2.0000	X	0.0000	X
56.1.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	18443.0000	X	0.0000	X
56.1.4	Преземление совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьность, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, 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, причитающейся вышедшим из общества участником, 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)	18445.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	88326686.0000	X	59952438.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	209948012.0000	X	141268878.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
60.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала	1174507849.0000	X	1116043619.0000	X
60.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала	1174434077.0000	X	1116043619.0000	X
60.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1175876222.0000	X	1117485764.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	6.9400	X	7.2900	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	10.3600	X	7.2900	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	17.8500	X	12.6400	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.6000	X	0.6250	X
65	Надбавка поддержки достаточности капитала	1.2500	X	0.6250	X
66	Антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X
67	Надбавка за системную значимость банков	0.3500	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.4420	X	1.2900	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X	4.5000	X

170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	X	0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)	7052564.0000	X	6726964.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	X	0.0000	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	998901.0000	X	400051.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	0.0000	X	0.0000	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	0.0000	X	0.0000	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 3
сопроводительной информации к отчетности по форме 0409008.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		756594502	689300392	510838769	774869531	711765018	640375160
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		159704620	159704620	0	50464473	50464473	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		82409524	82409524	0	44753763	44753763	0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		696232	696232	0	696232	696232	0
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <1>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		24265166	24239249	4847850	27401198	27401198	5480240
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченным гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1648224	1648224	329645	5007651	5007651	1001530
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1+", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <2>, в том числе обеспеченные их гарантиями		21264917	21263977	4252795	7374749	7374749	1474949
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	7496	7496	3748
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1+", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	7496	7496	3748
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		571515924	504327731	504327731	694891231	631887210	631887210
1.1.4.1	кредиты юридическим лицам		462230846	417868187	417868187	443269284	399151529	399151529
1.1.4.2	кредиты физическим лицам		78907785	60922673	60922673	86806261	69901004	69901004
1.1.4.3	вложения в ценные бумаги		13652490	12596528	12596528	20117587	27034749	27034749
1.1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"		1108792	1108792	1663188	2002641	2002641	3003962
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, из том числе:		9935771	9932986	991012	13204202	13275812	1226887
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		36995	36921	18460	46262	46168	23084
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		382889	380382	266268	323213	320753	224527

12.1.3	требования участников клиринга	9414017	9414017	670701	12662301	12662301	833115
12.2	с поправочными коэффициентами риска, всего, в том числе:	330754069	297195967	419117306	183828023	158043014	222627878
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	103842807	101875277	112062805	69190465	67047842	73756262
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	17162494	13603337	17694338	14218698	11522526	14979283
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	201859840	174665948	261998922	94821233		
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	6905614	6077132	15192830	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 ипотечным агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	984114	974273	12178411	984114	974273	12178411
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	7164177	6841589	9915976	1103056	1039685	1510569
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5483067	5227140	5749853	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	470190	425384	595538	64849	37506	52509
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	3892	1267	2155	3392	739	1256
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	450	0	0	450	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	1203604	1186119	3558356	184577	181958	545875
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	2974	1679	10072	2964	1938	11630
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	114495186	111915656	70286592	128823371	127020591	103614398
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	67867918	65737840	65284380	102627470	101020053	99708777
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	16039527	15981118	4462575	8475000	8475000	3047500
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	3696002	3656802	539637	9959582	9954606	858121
14.4	по финансовым инструментам без риска	26891739	26537896	0	7761319	7570932	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	11657296		11657296	3442820		3545677
<1> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) *Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").							
<2> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.							

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

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

Подраздел 2.3 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		7221980.0	5277804.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		144439600.0	105556075.0
6.1.1	чистые процентные доходы		96142096.0	72023294.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		48297504.0	33532781.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		58713863.0	77331454.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		4634309.0	6125978.0
7.1.1	обычный		1740968.0	1225810.0
7.1.2	специальный		2893341.0	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	обычный		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:		62800.0	60518.0
7.4.1	основной товарный риск		52333.0	50432.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		10467.0	10086.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		103820544	13080435	90740109

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

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычагаРаздел 5. Основные характеристики инструментов капитала[illegible]

[illegible]

[illegible]

2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(i) Показатель достаточности базового капитала по состоянию на последнюю отчетную дату составляет менее 2,0 процентов; или (ii) Агентства по страхованию вкладов после проведения соответствующих консультаций с ЦБ РФ, сообщило о том, что в соответствии с Федеральным законом № 107-ФЗ от 31 декабря 2014 года (Закон о стабильности банковской системы) принимаются меры по предупреждению банкротства.	полностью и постоянно
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(i) Норматив достаточности базового капитала составляет не менее 2 процентов по состоянию на отчетную дату ЦБ РФ, или (b) Заключением от Агентства по страхованию вкладов о принятии в отношении него решения о реализации согласованного ЦБ РФ плана мер по предупреждению банкротства заемщика, предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 Статьи 2 Закона об упрощении стабильности банковской системы.	полностью и постоянно
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(a) В случае наступления одного из следующих событий: значения норматива достаточности базового капитала, рассчитанного Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 (два) процентов; или совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней или - Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".	полностью и постоянно
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(i) Норматив достаточности базового капитала (округ) не ниже 21 за 6 или более операционных дней в совокупности в течение любого непрерывного периода в 30 операционных дней, или (ii) Комитет банковского надзора ЦБ РФ одобрил план участия Агентства по страхованию вкладов в мерах предупреждения банкротства в отношении заемщика, который предусматривает предоставление финансовой поддержки Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Законом о несостоятельности.	полностью и постоянно
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(i) Норматив достаточности базового капитала (округ) не ниже 5,125 за 6 или более операционных дней в совокупности в течение любого непрерывного периода в 30 операционных дней, или (ii) Комитет банковского надзора ЦБ РФ одобрил план участия Агентства по страхованию вкладов в мерах предупреждения банкротства в отношении заемщика, который предусматривает предоставление финансовой поддержки Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Законом о несостоятельности.	полностью и постоянно

[illegible]

	14) не применимо	нет	не применимо	не применимо

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 71596746, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 32675113;
1.2. изменения качества ссуд 23826620;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 7845134;
1.4. иных причин 7249879.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 59743226, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 9363;
2.2. погашения ссуд 38508820;
2.3. изменения качества ссуд 5162444;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 7811573;
2.5. иных причин 6251026.

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.



Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филитала)
по ОКЕАТО	по ОКТО
	регистрационный номер
	((порядковый номер))
145	09318941
	1978

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И
НОРМАТИВЕ НЕАКСИОННОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

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

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

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент на отчетную дату	Фактическое значение, процент на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	6.9	7.3
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.4	7.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	17.9	12.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Московской кредитной организации, банковской группы (Н1.3), банковской группы (Н20.3) с учетом средств без отсрочки банковских переводов, связанных с иными банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6)			Максимальное	Максимальное
				Минимальное	Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	265.4	381.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной валютных рисков по кредитам банка (Н10.1)				
12	Норматив исполнения собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	2.0	2.7
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств БНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления БНКО от своего имени				

	ПМ, показавший списание с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	Привилегия бухгалтерского учета использовано
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований Банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по вынужденным кредитным ПМ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПМ	0.00
11	Величина риска по ПМ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	13601956.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами:		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	1247134473.00
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	63342796.00
15	Величина риска по транзитным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	1310477269.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРХ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРХ), всего	112915656.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эмитента	35801107.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРХ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	77114549.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	121621326.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	2388697599.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базису III" (строка 20/ строка 21), процент	5.09
Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВАА) с учетом непокрытых требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)	X
ОЗДАНИЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	

