

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за первое полугодие 2016 года.**

Оглавление.

Общие сведения.....	3
1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.....	4
1.1. Основная деятельность.	4
1.2. Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковских групп.....	6
1.3. Информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность	7
2. Организация управления рисками в Банке.	12
2.1. Информация об управлении рисками и капиталом.....	12
2.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности.	33
2.3. Информация о структуре органов управления банковской группы, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.	36
2.4. Процедуры контроля со стороны органов управления.....	41
2.5. Информация о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования, включая описание порядка утверждения в банковской группе сценариев и используемых методик стресс-тестирования.	41
2.6. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации банковской группы, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	42
2.7. Процедуры контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (в том числе не консолидируемых) за принимаемыми рисками.	43
3. Информацию об управлении рисками и капиталом.	45
4. Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе.	49
4.1. Информация об органах головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, контролирующими вознаграждение.	49
4.2. Информация о внешних консультантах.	49
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.	50

Общие сведения.

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.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) работает на рынке банковских услуг с 1992 года. Банк является универсальным кредитно-финансовым учреждением, осуществляющим деятельность в Москве и Московской области. Свою деятельность Банк осуществляет на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации № 1978. С 2004 года Банк входит в государственную Систему страхования вкладов России, утвержденную Федеральным законом 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Банк предоставляет полный перечень услуг для корпоративных и частных клиентов, предлагая универсальные продукты и услуги для широкой аудитории, а также разрабатывая специальные программы с учетом индивидуальных потребностей и пожеланий клиентов.

Корпоративным клиентам предоставляется широкий выбор кредитных продуктов, в том числе кредиты в форме овердрафта, кредиты под инкассируемую выручку, осуществляется финансирование внешнеторговых сделок. Также компаниям предлагаются факторинговые услуги, эквайринг, РКО и инкассация.

Частным клиентам Банк предлагает ипотеку, автокредиты, кредитные карты и нецелевые кредиты, вкладные программы, расчетно-кассовое обслуживание, а также программы индивидуального обслуживания (Individual banking).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1.

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	372/ Dublin 1 5 Hardourmaster Place IFSC	0	0	Привлечение финансирования
Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛТАУНТ"	142180, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д.1	100	1 459 680	Операции с недвижимостью
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль	142180, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д.1	100	925 620	Операции с недвижимостью

Харитоньевский"				
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль"	142180, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д.1	100	316 179	Операции с недвижимостью
Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН"	105005, г. Москва, наб. Академика Туполева, д.15, корп.22	100	1 261 000	Инкассация
Общество с ограниченной ответственностью "ИКАХРАН-СЕРВИС"	115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	99.6	3 735	Предоставление транспортных услуг
Общество с ограниченной ответственностью "Инкахран-Центр"	115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	100	500	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности
Общество с ограниченной ответственностью "Инкахран-Холдинг"	115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	100	2 000	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности
Открытое акционерное общество "Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева"	152321, Ярославская обл., Тутаевский р-он, пос. Константиновский	88.72	395	Производство

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. Банк вправе принимать решения о включении отчетных данных в консолидируемую отчетность. По состоянию на 01.07.2016 г. отчетные данные 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».

В таблице 2 приведена величина активов и собственных средств (капитала) чистых активов участников банковской группы по состоянию на 01.07.2016 года.

Таблица 2 Участники группы в разрезе величины активов и собственных средств (капитала).

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1 201 727 001	93.02
ООО "МКБ-лизинг"	7 283 195	0.56
ООО "М-лизинг"	4 505 382	0.35
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	287 597	0.02
ЗАО "ИА МКБ"	3 255 749	0.25
ООО "Атиль"	205 460	0.02
ООО "Элтаунт"	653 782	0.05

ООО "Атиль Харитоньевский"	76 133	0.01
НКО "Инкахран" (АО)	3 069 929	0.24
ООО "Инкахран-Сервис"	291 943	0.02
ООО "Инкахран-Центр"	632	0.00
ООО "Инкахран-Холдинг"	2 158	0.00
СВОМ	70 519 302	5.46
ИТОГО	1 291 878 263	100

1.2. Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковских групп.

В таблице 3 представлена сравнительная информация из консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковских групп, составленной в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" по состоянию на 01.07.2016 года.

Таблица 3 Сравнительная информация из консолидированной финансовой отчетности.

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.07.2016, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.07.2016, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	197 145 577	1,2	49 139 166
2	Средства в кредитных организациях	3	266 036 417	3	6 804 060
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	61 780 525	4	49 248 811
3.1	производные финансовые инструменты	0	884 604	4.1	738 425
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	60 895 921	4	48 510 386
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	0	-	6	135 508 317
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	514 817 327	6	842 296 065
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	5	696 633	5	585 650
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	89 199 987	7	90 682 658
8	Текущие и отложенные налоговые активы	10	455 822	11	734 839
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11	8 156 562	12,13	15 020 219
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	-	8	974 273
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской	0	-	7,8	4 125 030

	группы				
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	0	304 318	9	192 382
12.1	гудвил	0	-	9	-
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	304 318	9	192 382
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	10	-
13	Основные средства и материальные запасы	9	23 178 113	9	6 077 566
14	Всего активов	12	1 221 771 281	14	1 201 389 036
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	13	-	15	-
16	Средства кредитных организаций	14	66 728 167	16	57 109 044
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	15	922 458 284	17	920 353 113
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	-	18	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	659 043	18	653 217
19.1	производные финансовые инструменты	0	659 043	18.1	653 217
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	18	-
20	Выпущенные долговые обязательства	16	107 479 518	19	62 494 514
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	3 947 161	21,22	13 853 940
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	17	518 474	20	503 141
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	-	20.1	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	-	20	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	20	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	0	20 341 309	16,17,19	62 369 863
24	Резервы на возможные потери	0	1 211 924	23	903 918
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	22	-
26	Всего обязательств	20	1 123 343 880	24	1 118 240 750
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	21	59 789 103	25,26	58 930 484
27.1	базовый капитал	21	24 741 640	25,26	58 930 484
27.2	добавочный капитал	22	35 047 463	25,26	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	36 627 494	32	17 698 204
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	23	2 010 804	28,29,30,31,33	6 519 598
30	Всего источников собственных средств	26	98 427 401	(35-34)	83 148 286

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

Российская экономика.

В условиях улучшения внешнеэкономической конъюнктуры в марте-мае 2016 г. в российской экономике сложилась более благоприятная ситуация, чем ожидалось ранее:

- Темпы падения ВВП существенно замедлились, появились признаки приближения экономики к фазе восстановительного роста. Модельная оценка ВВП на III квартал была улучшена до 0,4% к/к в июле. Оценка на IV квартал составляет 0,5% к/к.

- Годовая инфляция замедлилась в марте до 7,3% и стабилизировалась на этом уровне в апреле-мае, хотя прогнозировалось ее ускорение. Инфляционные риски, связанные с динамикой бюджетных расходов, инфляционных ожиданий и цен на нефть, уменьшились. Некоторое ускорение роста номинальных заработных плат не имело инфляционных последствий. Позитивные процессы в динамике цен позволили с большей уверенностью ожидать дальнейшего устойчивого замедления инфляции до целевого уровня 4% в 2017 году. В этих условиях Банк России принял решение в июне снизить ключевую ставку на 50 базисных пунктов до 10,50% годовых после сохранения на уровне 11,00% годовых в апреле.

- Экономическая активность несколько возросла во втором квартале при крайне неравномерной динамике по отраслям и секторам, отражающей продолжающуюся адаптацию экономики к новым условиям. Ожидается выход экономики на траекторию медленного роста в ближайшие месяцы в случае отсутствия новых внешних шоков.

- Сохранился небольшой профицит по текущему счету платежного баланса. Предварительные оценки динамики платежного баланса по итогам II квартала 2016 года свидетельствуют о продолжающемся снижении сальдо по счету текущих операций до 3,4 млрд. долл. США по сравнению с 16,5 млрд. долл. США за аналогичный период прошлого года.

- С января по апрель сдвинулся средний уровень курса рубля при заданных ценах на нефть – так, рост цены нефти мог отражать снижение рисков (при цене нефти 40 долл./барр. курс был около 65 руб./долл., а не 75 руб./долл., как в начале года). Эта тенденция продолжилась в июле – при той же стоимости нефти рубль в июле крепче, чем в июне. Подобные сдвиги могут быть следствием реакции отношения инвесторов к риску (притока капитала). С начала июля рубль демонстрировал минимальную чувствительность к цене нефти. В марте, когда цена нефти выросла, а глобальные риски снижались, чувствительность была максимальной в этом году, что способствовало укреплению рубля. С апреля эластичность курса рубля по цене нефти резко сократилась. В последующем чувствительность только снижалась, и изменение цен на нефть в широком диапазоне сопровождалось изменением курса рубля всего на 3-4 рубля. Столь низкая эластичность рубля по нефти является следствием уверенности участников рынка, что цена нефти останется на уровне 45 долларов за баррель.

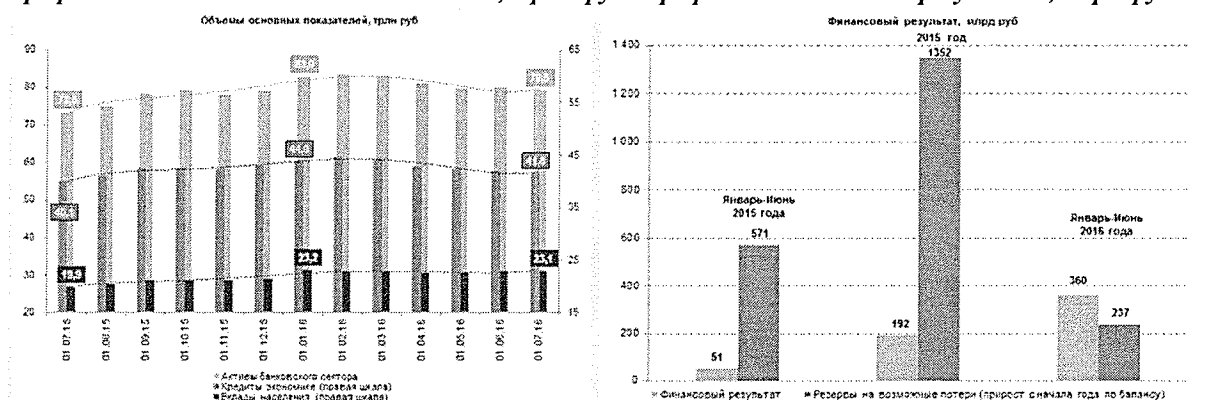
Банковский сектор

- В отношении банковского сектора во втором квартале 2016 года продолжилась тенденция по оздоровлению банковской системы Российской Федерации. Результатом данного процесса стали участвовавшие случаи отзывать лицензий у банков, несоблюдающих требования нормативных актов Банка России и нарушающих законодательство в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. С начала года число действующих кредитных организаций (кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций) сократилось на 18%. Как следствие, наблюдается перераспределение средств вкладчиков из мелких банков в более крупные. На 01.07.2016 55,7% активов банковского сектора сосредоточены в ТОП-5 банков России.

- За июнь изменение активов банковского сектора составило -0,7%, их объем уменьшился до 79,5 трлн. рублей. Совокупный объем кредитов в экономике за месяц уменьшился на 0,3%, в том числе кредиты нефинансовым организациям сократились на 0,5%. Одновременно кредиты физическим лицам в июне выросли на 0,04%, что может говорить о наметившемся оживлении кредитования населения и постепенном наращивании кредитного портфеля на базе новых принципов кредитной политики банков. За январь-июнь 2016 года активы снизились на 4,2%, одновременно совокупный объем кредитов в экономике сократился на 5,0%, кредиты нефинансовым организациям – на 6,2%, кредиты физическим лицам – на 1,0% (График 1).

- Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за июнь сократился на 0,2%, по розничному портфелю – на 0,9%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям остался на уровне мая (6,8%), а по розничным кредитам – сократился с 8,6 до 8,5%. Стабилизация и некоторое улучшение качества ссудной задолженности обусловливается тем, что крупнейшие банки акцентируют внимание на отборе качественных заемщиков в условиях в целом стабильной динамики основных показателей экономической активности.

График 1 Объемы основных показателей, трлн. руб. **График 2** Финансовый результат, млрд. руб.



Источник: Обзор Банка России «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в июле 2016 года».

- Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за июнь уменьшился на 1,0%, доля этих требований в активах банковского сектора осталась на уровне мая (2,6%).

- Объемы МБК, предоставленных банкам-резидентам, увеличились на 5,3%, а МБК, предоставленные банкам-нерезидентам – сократились на 10,9%. Портфель ценных бумаг за июнь уменьшился на 1,3%; долговые ценные бумаги, занимающие 83% портфеля, сократились на 1,2%.

- Объем вкладов населения увеличился за июнь на 0,6% до 23,1 трлн. рублей. В январе-июне 2016 года объем вкладов снизился на 0,7%. Объем депозитов и средств на счетах организаций сократился за июнь на 2,6% до 25,1 трлн. рублей. За шесть месяцев 2016 года сокращение показателя составило 7,2%. Объем заимствований у Банка России уменьшился за месяц на 8,5%, а объем депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным Казначейством, – вырос в 1,1 раза. Удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах сократился с 3,7 до 3,4%, а от Федерального Казначейства – увеличился с 0,7 до 0,8%.

- За январь-июнь 2016 года кредитными организациями получена прибыль в размере 360 млрд. руб. (за аналогичный период 2015 года – 51 млрд. рублей). Резервы на

возможные потери увеличились с начала года на 4,4%, или на 237 млрд. рублей (за аналогичный период 2015 года – на 14,1%, или на 571 млрд. рублей). На увеличение финансового результата банков в первом полугодии 2016 года повлияли сбалансированность процентной политики кредитных организаций, стимулировавшая рост чистого процентного дохода, и стабилизация качества кредитного портфеля, обусловившая замедление прироста резервов на возможные потери (График 2).

• Основные показатели банковского сектора в динамике за 1-ое полугодие 2016 представлены в Таблице 4.

Таблица 4 Основные показатели банковского сектора.

	январь 2016	февраль 2016	март 2016	апрель 2016	май 2016	июнь 2016	июль 2016	Прирост с начала года, %
Активы								
Активы (пассивы)	83 000	83 732	83 251	81 115	79 802	80 101	79 545	-4,2
прирост за 12 месяцев, %	6,9	3,7	9	9	10,3	10,8	8,2	
Кредиты экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам)	43 985	44 706	44 419	42 934	42 396	41 943	41 804	-5
прирост за 12 месяцев	7,6	4,3	7,8	5,8	7,5	5,8	4,2	
доля кредитов в иностранной валюте, %	30,8	31,5	31	28,5	27,3	26,6	26	
Кредиты нефинансовым организациям	33 301	34 089	33 816	32 380	31 847	31 374	31 231	-6,2
прирост за 12 месяцев, %	12,7	7,9	12,2	9,3	11,3	8,6	6,3	
доля кредитов в иностранной валюте, %	39,8	40,5	40	37,1	35,6	34,9	34,1	
Кредиты физическим лицам	10 684	10 617	10 603	10 554	10 549	10 568	10 573	-1
прирост за 12 месяцев, %	-5,7	-5,7	-4,4	-3,5	-2,5	-1,9	-1,4	
доля кредитов в иностранной валюте, %	2,7	2,7	2,5	2,2	2	2	2	
Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме КО)	1 659	1 710	1 740	1 710	1 703	2 615	2 565	54,6
прирост за 12 месяцев, %	27	31,8	7	4,2	9,4	70,4	61,8	
доля кредитов в иностранной валюте, %	28,2	32,5	34,3	33,5	32	53,5	52,5	
Финансовый результат								
Прибыль текущего года	192	32	82	109	167	235	360	87
Обязательства								
Вклады физических лиц	23 219	22 802	22 971	22 519	22 674	22 925	23 063	-0,7
прирост за 12 месяцев, %	25,2	18	20,4	17,9	18,5	18,3	15,9	
доля вкладов в иностранной валюте, %	29,4	30,1	29,4	27,3	26,2	26,4	25,7	
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО)	27 064	27 467	27 396	26 215	25 449	25 770	25 108	-7,2
прирост за 12 месяцев, %	15,6	6,2	12,5	13,6	17	18,4	12,3	
доля средств в иностранной валюте, %	48,9	50,9	51	48,2	46,9	46,8	45,6	
Кредиты, полученные от Банка России	5 363	4 590	4 161	4 060	3 099	2 964	2 712	-49,4
доля в пассивах, %	6,5	5,5	5	5	3,9	3,7	3,4	

Источник: Обзор Банка России «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в июле 2016 года».

ПАО «Московский кредитный банк».

Банк активно использует и расширяет свои конкурентные преимущества, в особенности продуктовую диверсификацию, совершенствует существующие и внедряет новые банковские продукты, развивает информационные системы, постоянно

оптимизирует структуру управления и технологические процессы, адаптируя их к тенденциям на рынке и текущим целям деятельности Банка.

Следование четко сфокусированной стратегии развития бизнеса позволяет Банку реализовывать свой потенциал и достигать высоких результатов за счет максимально эффективного использования собственных возможностей и накопленного опыта в условиях текущей конъюнктуры рынка.

Детально разработанная стратегия в сочетании с существующими факторами конкурентоспособности позволяют Банку, как универсальной кредитной организацией предлагать широкий спектр продуктов и услуг клиентам, которые в максимальной мере удовлетворяют их требованиям, что способствует развитию клиентской базы Банка. Данное обстоятельство достигается, в том числе, благодаря использованию передовых банковских технологий, применению индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, использованию разнообразных банковских инструментов, внедрению элементов финансового и налогового планирования.

Корпоративный бизнес – направление деятельности Банка, на которое приходится большая часть кредитного портфеля. Розничный бизнес Банка сосредоточен на предоставлении потребительских кредитов розничным клиентам со сравнительно низким кредитным риском, с особым акцентом на перекрестных продажах розничных продуктов сотрудникам и клиентам своих корпоративных клиентов. Ожидается, что корпоративное направление по-прежнему будет превалировать в структуре бизнеса Банка в обозримом будущем.

В настоящее время Банк работает исключительно в Москве и Московской области (помимо небольшой части своего бизнеса по инкассации денежных средств, который ведется, в том числе, и в регионах). Банк является одним из лидеров рынка услуг инкассации денежных средств для предприятий в Москве и Московской области. Существенная часть клиентской базы Банка представлена крупнейшими розничными торговыми сетями, которые пользуются услугами по инкассации средств в связи с высокой долей использования наличных расчетов в своем бизнесе.

Благодаря сильной инкассаторской службе Банка, занимающей лидирующие позиции в регионе, а также обширной сети платежных терминалов, Банк может отслеживать динамику денежных потоков и историю платежей своих клиентов, что обеспечивает высокие показатели качества кредитного портфеля и активов.

Ограничений или препятствий в отношении передачи денежных средств или инструментов капитала в пределах банковской группы нет.

2. Организация управления рисками в Банке.

2.1. Информация об управлении рисками и капиталом.

Банк в своей деятельности выделяет, оценивает и управляет следующими значимыми видами рисков, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности:

Кредитный риск. Исходя из специфики деятельности и структуры баланса, основным риском для Банка является кредитный риск. Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком 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.

Регуляторная достаточность капитала рассчитывается на основании инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012 "Об обязательных нормативах банков". Помимо этого Банк внедряет 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.

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

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

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

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

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). По всем заявкам на

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

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

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

Ключевые элементы управления кредитным риском:

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

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

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

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

Ниже приведена информация о сегментировании кредитного риска в разрезе контрагентов, сегментов по отраслям экономики и географической концентрации.

Таблица 5 Сегментация кредитного риска.

	30.06. 2016 г. тыс. руб.	31.12.2015г. тыс. руб.
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	36 813 904	33 697 437
Учтенные векселя	10 436 676	11 837 577
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	91 088 394	89 244 667

Прочие активы, признаваемые ссудами	7 606 018	25 029 367
Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	145 944 992	159 809 048
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	457 356 836	463 631 895
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	1 637 225	262 280
Учтенные векселя	-	5 672 749
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	259 178 599	200 970 066
Прочие активы, признаваемые ссудами	19 145 332	25 878 339
Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	737 317 992	696 415 329
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды	-	-
Ипотечные ссуды	15 654 826	13 408 804
Автокредиты	1 651 986	2 234 867
Иные потребительские ссуды	77 191 534	84 939 306
Прочие активы, признаваемые ссудами	43 052	47 192
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	94 541 398	100 630 169
Всего ссудной задолженности	977 804 382	956 854 546

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

Таблица 6 Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики.

	30.06.2016 г. тыс. рублей	31.12.2015 г. тыс. рублей
Добыча полезных ископаемых	37 082 329	28 609 428
Обрабатывающие производства	65 295 237	63 663 452
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 378 700	2 495 266
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 889 822	8 371 567
Строительство	17 594 342	16 469 425
Транспорт и связь	14 615 669	28 823 888
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	115 182 695	114 266 593
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45 383 152	47 769 796
Прочие виды деятельности	80 797 799	90 478 509
Кредиты на завершение расчетов	868 423	1 015 163
всего кредитов	384 088 168	401 963 087
В том числе:		
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	30 388 770	20 222 682
индивидуальным предпринимателям	2 940	3 300

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.07.2016 года представлена в Таблице 7.

Таблица 7 Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков.

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	47 193 944	45 949 939	57 281 186	74 561 184	292 174 862	517 161 115
физические лица	1 752 113	530 093	1 106 878	3 173 194	107 351 052	113 913 330
итого кредитов	48 946 057	46 480 032	58 388 064	77 734 378	399 525 914	631 074 445

Таблица 8 Географическая концентрация активов и внебалансовых обязательств кредитного характера по состоянию на 01.07.2016 года.

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	10 674 613	0	0	0	10 674 613
Средства в ЦБ РФ	38 464 553	0	0	0	38 464 553
Средства в кредитных организациях	1 789 197	5 010 866	3 997	0	6 804 060
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 907 878	125 497	354 214	1 446 872	49 834 461
Чистая ссудная задолженность	809 080 813	62 352 912	106 370 657	0	977 804 382
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 910 140	70 897 548	0	0	94 807 688
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	974 273	0	0	0	974 273
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	734 839	0	0	0	734 839
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 269 948	0	0	0	6 269 948
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	701 252	0	0	0	701 252
Прочие активы	13 787 575	112 689	418 703	0	14 318 967
Всего активов	1 056 898 924	176 469 612	112 049 703	2 435 574	1 347 853 813
Безотзывные обязательства кредитной организации					
в том числе:					
обязательства по производным финансовым инструментам	29 902 291	7 851 221	32 607 596	0	70 361 108
ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	357 533 454	97 578 918	2 802 820	94 858	458 010 050
неиспользованные кредитные линии и овердрафты	10 221 932	0	0	0	10 221 932
Аккредитивы	4 285 353	0	10 143	0	4 295 496
Выданные гарантии и поручительства	60 959 126	120 756	0	0	61 079 882
Условные обязательства некредитного характера	504 266	0	0	0	504 266
Всего внебалансовых обязательств	463 406 422	105 550 895	35 420 559	94 858	604 472 734

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 25.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери». Размер резерва увеличивается по мере ухудшения категории качества актива (вероятности потерь от кредитного риска по активу) и может составлять от 0% (I категория качества) до 100% (V категория качества) от размера кредитного требования.

Таблица 9 Анализ качества активов с указанием сформированных резервов по состоянию на 01.07.2016 г., тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и причитающаяся к ней задолженность	1 019 619 694	356 117 973	261 630 545	357 055 867	17 241 464	27 573 845	117 269 263	67 131 680	5 776 259	28 206 804	9 448 677	23 699 940
Индивидуальная основа в т.ч.	919 466 843	356 117 973	193 902 902	334 891 719	15 748 813	18 805 436	102 734 618	52 597 035	4 375 338	23 975 352	8 706 659	15 539 686
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	100 152 851	0	67 727 643	22 164 148	1 492 651	8 768 409	14 534 645	14 534 645	1 400 921	4 231 452	742 018	8 160 254
ценные бумаги	12 309 117	11 177 219	984 114	0	0	147 784	157 625	157 625	9 841	0	0	147 784
прочие активы	12 261 666	8 332 822	3 167 634	12 147	53 249	695 814	871 482	871 483	152 525	2 659	23 585	692 714
Индивидуальная основа в т.ч.	11 708 889	8 225 840	3 167 634	12 147	36 003	267 265	438 873	438 874	152 525	2 659	18 411	265 279
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	552 777	106 982	0	0	17 246	428 549	432 609	432 609	0	И	5 174	427 435
Требования по получению процентных доходов	14 157 958	2 929 647	3 714 513	5 504 356	345 430	1 664 013	X	2 163 755	120 935	360 378	185 583	1 496 859
в т.ч.	12 450 182	2 929 647	3 011 677	5 236 194	230 801	1 041 863	0	1 470 358	104 664	312 923	128 480	924 291
Индивидуальная основа в т.ч.	1 707 776	0	702 836	268 162	114 629	622 150	X	693 397	16 271	47 455	57 103	572 568
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 058 348 435	378 557 661	269 496 806	362 572 370	17 640 143	30 081 456	118 298 370	70 324 543	6 059 560	28 569 841	9 657 845	26 037 297
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	955 935 031	378 450 679	201 066 327	340 140 060	16 015 617	20 262 348	103 331 116	54 663 892	4 642 368	24 290 934	8 853 550	16 877 040
Индивидуальная основа в т.ч.	102 413 404	106 982	68 430 479	22 432 310	1 624 526	9 819 108	14 967 254	15 660 651	1 417 192	4 278 907	804 295	9 160 257
Сгруппированные в портфели однородных ссуд												

Таблица 10 Информация об объемах и сроках просроченной задолженности на 30.06.2016г., тыс. руб.

Вид актива	Сумма просроченно й зadolженнос ти	Сумма сформированного резерва	Просроченная зadolженнос ть до 30 дней, тыс.руб.	Сформированн ый резерв под зadolженнос ть до 30 дней, тыс.руб.	Просроченная зadolженнос ть от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под зadolженнос ть от 31 до 90 дней, тыс. руб.	Просроченная зadolженнос ть от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под зadolженнос ть от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Просроченная зadolженнос ть свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформирова нный резерв под зadolженнос ть свыше 180 дней, тыс.руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	54 830 397	32 117 364	3 613 302	707 980	15 847 688	6 767 809	3 280 618	1 801 844	32 088 789	22 839 731
- в т.ч. кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- в т.ч. юр. лиц	35 720 142	18 113 197	1 338 695	466 020	13 770 518	6 040 980	1 497 946	890 160	19 112 983	10 716 037
- в т.ч. физ. лиц	19 110 255	14 004 167	2 274 607	241 959	2 077 170	726 829	1 782 671	911 684	12 975 807	12 123 694
Вложения в ценные бумаги	147 729	147 729	0	0	0	0	147 729	147 729	0	0
Прочие требования	289 934	289 934	41 658	41 658	183	183	31	31	248 063	248 063
в т.ч. Юр. лиц	121 477	121 477	41 656	41 656	181	181	0	0	79 640	79 640
в т.ч. физ. лиц	168 457	168 456	2	2	2	2	31	31	168 423	168 422
Итого просроченная зadolженнос ть	55 268 061	32 555 026	3 654 960	749 638	15 847 870	6 767 992	3 428 377	1 949 603	32 336 852	23 087 793
доля просроченной зadolженности в активах банка, %	5.22									

Информация о сформированных и восстановленных резервах в разрезе направлений деятельности за 2-ый квартал 2016 года в тыс. рублей представлена в следующей таблице 11.

Таблица 11 Сформированные и восстановленные резервы.

	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	49 853 617	14 913 280	258 424	4 448 949
Восстановление резервов на возможные потери	(38 087 610)	(13 283 914)	(180 589)	(3 385 728)
Списание резервов на возможные потери	(4 854)	0	0	(1 358)
Величина резерва на конец полугодия	47 744 418	19 371 903	337 281	2 922 453

Таблица 12 Объёмы реструктурированной задолженности.

	30.06.2016	31.12.2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Реструктурированная задолженность, в том числе:	90 590 509	98 973 211
юридических лиц	84 587 879	92 323 711
физических лиц	6 002 630	6 649 500

Доля реструктурированной задолженности к активам группы по состоянию на 01.07.2016 года составила 8,56%, по состоянию на 01.01.2016 года составила 9,59%. 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 представлено залоговое обеспечение I и II категорий, участвующее в расчете резервов корпоративных клиентов. Обеспечение II категории качества представлено в размер 50% от его стоимости.

Таблица 13 Залоговое обеспечение I и II категорий.

	30.06.2016 тыс. рублей	31.12.2015 тыс. рублей
Обеспечение I категории:		
Ценные бумаги	918 751	3 689 568
Гарантийные депозиты	4 992 040	4 992 040

Гарантии/поручительства	15 901 148	13 128 637
Обеспечение II категории:		
Объекты недвижимости	26 002 569	30 501 972
Товары в обороте	3 792 301	3 921 617
Автотранспорт	219 469	296 420
Оборудование, имущество	263 624	541 711
Прочее	405 617	1 286 845
Итого	52 495 519	58 358 810

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

По состоянию на 01.07.2016 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	10 286 472	11 238 570	120 327	647 769	300 551
Своп с базисным активом иностранная валюта	40 722 876	39 901 778	543 778	4 693	945 995
Форвард с базисным активом иностранная валюта	19 293 949	19 220 760	74 320	755	273 122

CBOM Finance p.l.c.

Кредитный риск - это риск неисполнения контрагентом по финансовому инструменту своих обязательств. Все активы Компании состоят из кредитов и дебиторской задолженности, денежных и приравненных к ним средств и прочих дебиторской задолженности. Кредиты выданы Московскому Кредитному Банку. 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. Поэтому Компания не несет никакого кредитного риска по этим кредитам. Московский Кредитный Банк имеет рейтинг BB (2014 г.: BB) от Fitch. Денежные и приравненные к ним средства хранятся в Bank of Ireland и BNY Mellon, которые имеют рейтинги Baa2 (2014 г.: Baa3) и Aa2 (2014 г.: Aa2), соответственно, от Moody's. Прочие активы в основном состоят из дебиторской задолженности Московского Кредитного Банка - Заемщика в отношении процентов, начисленных по кредитам, и возмещения операционных расходов.

Рыночный риск (фондовый, валютный, процентный риск инструмента).

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. К рыночному риску относятся фондовый риск, процентный риск и валютный риск инструмента. 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 15 Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П.

	30.06.2016, тыс. рублей	31.12.2015, тыс. рублей
Совокупный рыночный риск, в том числе	65 922 750	59 611 421
общий процентный риск	1 163 439	1 154 892
специальный процентный риск	4 049 381	3 313 956
валютный риск	0	300 066
основной товарный риск	50 834	0
дополнительный товарный риск	10 166	0

Увеличение размера рыночного риска в течение 1 полугодия 2016 года главным образом связано с ростом доли ценных бумаг со средним и высоким рыночным риском в структуре торгового портфеля (с 23% по итогам 2015 года до 33% по данным на 30.06.2016), что привело к росту величины специального процентного риска.

Величина валютного риска не включалась в расчет величины рыночного риска на 30.06.2016, поскольку суммарный объем открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах не превышал 2% собственных средств Банка на дату расчета (в соответствии с требованием «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П).

Методы измерения и управления рыночным риском.

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

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

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

Банк применяет принципы консервативности к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. На рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России и обладающими низкой дюрацией. По состоянию на 01.07.2016 вложения в бумаги эмитентов с инвестиционным рейтингом составляли около 30% портфеля, еще 60% приходилось на эмитентов с рейтингами международных рейтинговых агентств уровня «В» и «ВВ» (на 01.01.2016 – 33% и 60% соответственно).

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

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

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

По состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 на балансе Банк отражены вложения в акции ОА «АКРА» на сумму 111 112 тыс. рублей.

СВОМ Finance p.l.c.

Рыночный риск воплощает в себе потенциал как убытков, так и прибыли и 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.

Валютный риск – это риск, возникающий из-за того, что активы и пассивы Компании выражены в иностранных валютах, которые будут подвержены колебаниям валютных курсов. Компания подвержена негативному влиянию от изменений курсов USD – ее функциональной валюты к некоторым иностранным валютам, а именно EUR и RUB.

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.

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.

Управление процентным риском баланса предусматривает проведение следующих процедур:

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

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

В Банке устанавливаются и регулярно контролируются лимиты данного вида риска, ограничивающие показатели эффективности использования заемных средств и доходности бизнеса и максимальный уровень процентного гэлпа 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 16 представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.07.2016 года.

Таблица 16 Финансовые инструменты, чувствительные к процентной ставке на 01.07.2016

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	719 421	-	-	-	-	-
в рублях	3 304	-	-	-	-	-

в долларах США	606 173	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	184 856 829	105 913 764	80 880 643	184 084 727	320 277 715	241 983 194
в рублях	103 676 685	47 184 348	51 235 057	82 874 459	160 230 457	160 069 866
в долларах США	74 862 585	42 946 398	28 917 983	100 126 878	147 608 188	75 712 108
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	6 539 994	5 411 575	7 873 918	15 749 296	16 778 721	3 136 051
в рублях	5 875 649	5 317 707	7 619 983	13 537 049	7 950 058	1 014 565
в долларах США	664 345	93 868	253 935	2 212 248	8 828 663	2 121 485
Вложения в долевыe 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.:	1 599	9 141	14 300	168 001	-	-
в рублях	1 599	9 141	14 300	168 001	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	16 400 856	39 573 755	299 452	762 155	398 304	1 244 501
в рублях	52 393	26 525	38 933	570 152	398 304	1 244 501
в долларах США	9 378 183	39 537 272	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	244 818 845	273 924 531	143 837 187	205 865 797	27 546 734	37 965 503
в рублях	179 044 132	72 694 362	52 867 636	114 739 753	16 232 285	16 263 866
в долларах США	64 600 061	199 246 017	88 674 784	84 601 345	10 369 114	21 702 117
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	1 640 647	1 457 680	9 630 251	22 388 515	84 389 316	9 950 000
в рублях	1 640 647	234 677	8 232 650	19 737 814	13 853 308	9 950 000
в долларах США	-	1 223 002	1 397 601	2 634 671	70 533 849	-
Прочие заемные средства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:	43 347	84 897	125 406	231 322	747 303	433 404
в рублях	43 347	84 897	125 406	231 322	747 303	433 404
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Таблица 17 Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 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 года
+ 400 базисных пунктов	-2 713 363	-6 789 941	-1 628 086	-292 458
в % от собственных средств	-1,87%	-4,69%	-1,12%	-0,20%
в рублях	-2 730 131	-684 281	-59 882	-386 995

в долларах США	82 600	-6 565 272	-1 522 512	151 031
- 400 базисных пунктов	2 713 363	6 789 941	1 628 086	292 458
в % от собственных средств	1,87%	4,69%	1,12%	0,20%
в рублях	2 730 131	684 281	59 882	386 995
в долларах США	-82 600	6 565 272	1 522 512	-151 031

В таблице 18 Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2016 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.:	4 834 921	-	-	-	-	-
в рублях	7 845	-	-	-	-	-
в долларах США	4 679 423	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	129 861 053	119 030 115	171 665 623	159 164 358	316 289 272	216 457 096
в рублях	75 474 842	30 224 707	55 246 644	75 239 195	164 414 558	158 587 099
в долларах США	54 033 223	72 918 912	81 540 240	76 502 950	140 668 059	55 283 706
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	501 494	9 415 295	14 342 143	17 118 840	20 052 896	3 784 858
в рублях	432 563	9 328 812	9 338 960	15 862 645	9 385 755	1 341 659
в долларах США	68 931	86 483	5 003 182	1 256 194	10 667 141	2 443 198
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.:	1 553	3 065	17 983	173 475	-	-
в рублях	1 553	3 065	17 983	173 475	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	4 758 018	18 020 917	44 021 603	9 516 495	356 400	2 169 927
в рублях	41 987	-	2 333 897	-	356 400	2 169 927
в долларах США	2 275 219	17 954 197	4 412 627	1 404 308	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	133 094 697	198 056 472	120 394 402	392 574 222	43 049 034	74 959 832
в рублях	127 001 809	96 232 213	102 621 137	59 910 394	26 363 927	49 273 292
в долларах США	4 030 510	98 630 976	12 104 211	328 651 240	15 459 828	25 686 540
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	1 071 500	6 891 206	1 535 412	15 253 407	99 884 779	5 000 000

в рублях	1 071 500	6 891 206	1 535 412	15 235 426	26 999 663	5 000 000
в долларах США	-	-	-	40	72 882 700	-
Прочие заемные средства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Таблица 19 Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 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 года
+ 400 базисных пунктов	- 144 389	- 3 152 354	498 966	- 2 411 163
в % от собственных средств	-0,1%	-2,0%	0,3%	-1,6%
в рублях	- 2 002 467	- 2 121 393	- 1 050 064	159 006
в долларах США	2 011 504	- 1 451 827	1 750 665	- 2 522 964
- 400 базисных пунктов	144 389	3 152 354	- 498 966	2 411 163
в % от собственных средств	0,1%	2,0%	-0,3%	1,6%
в рублях	2 002 467	2 121 393	1 050 064	- 159 006
в долларах США	- 2 011 504	1 451 827	- 1 750 665	2 522 964

СВОМ Finance p.l.c.

Процентный риск – это риск того, что Компания не получит достаточно процентов от своих инвестиций для обеспечения процентных платежей по облигациям. Может иметь место разрыв во времени между выплатами процентов по облигациям и выплатами процентов по финансовым активам, а в случае финансовых активов с плавающей ставкой эти ставки могут корректироваться чаще или реже, в другие даты и исходя из других индексов, чем процентная ставка по долговым ценным бумагам.

Кредиты и дебиторская задолженность Компании состоят из кредитов, выданных Московскому Кредитному Банку по фиксированной ставке 7,70% годовых, 8,70% годовых и 16,50% соответственно, которые профинансированы выпуском облигаций под 7,70% с погашением в 2018 г., под 8,70% с погашением в 2018 г. и под 16.50% с погашением в 2025 г. соответственно. Проценты по кредиту и облигациям подлежат оплате раз в полгода за истекший период.

Валютный риск баланса. Риск возникновения потенциальных убытков Банка вследствие изменения валютных курсов и цен драгоценных металлов, по которым на уровне банковской книги Банка имеются открытые валютные позиции (ОВП).

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 №124-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.

Риск секьюритизации.

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 - обращающийся на открытом долговом рынке и обеспечительный, выпускаемый в пользу Банка. Основными участниками сделок секьюритизации являются:

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

Покупатель/эмитент – ЗАО «Ипотечный агент МКБ».

Резервный сервисный агент – АИЖК.

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

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

Риск амортизации резервного фонда (кредитный риска и риск утраты ликвидности), связанного со сделками секьюритизации и поддержания необходимого рейтинга ценных бумаг, обеспечением по которому является базисный актив. В целях контроля уровня, данного подвида риска, рейтинговым агентством устанавливаются

триггеры по основным численным показателям риска, таким как уровень просроченного долга, частота дефолтов, базовое отношение кредит/зalog и др., а также триггеры связанные с уровнем ликвидности Банка, связанным с возможностью исполнения требований по обслуживанию выпуска ценных бумаг, а также осуществления обратного выкупа ценных бумаг, связанного с ухудшением качества базисного актива. Набор численных показателей риска, а также их триггерные значения устанавливаются индивидуально для каждой сделки секьюритизации, исходя из параметров сделки и внутренних рейтинговых методик рейтингового агентства.

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

Риск зачета встречного требования. Заемщики могут также открывать депозиты в Банке. 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:

16.06.2014 г. Банк завершил дебютную сделку по секьюритизации ипотечного портфеля. ЗАО «Ипотечный агент МКБ» разместил жилищные облигации класса «А» номинальным объемом 3,7 млрд. рублей со сроком обращения 25 лет. Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило облигациям старшего транша ипотечных ценных бумаг рейтинг Baa3(sf), что отражает высокое качество ценных бумаг. Размещение облигаций класса «А» по открытой подписке состоялось на Фондовой Бирже ММВБ одновременно с размещением облигаций класса «Б» объемом 984 млн. рублей, размещаемых по закрытой подписке в пользу ПАО «Московский Кредитный Банк».

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

необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

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 20 приведена динамика показателя финансового рычага в течение 2015 и первого полугодия 2016 годов.

Таблица 20 Динамика показателя финансового рычага.

	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015	30.09.2015	30.06.2015	31.03.2015
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.90%	5.10%	6.10%	5.10%	5.20%	7.90%

Снижение показателя финансового рычага с 6.1% до 5.1% на 01.04.2016 произошло в результате роста объема активов под риском на отчетную дату в связи с проведением операций обратного РЕПО под ломбардные ценные бумаги.

СВОМ Finance p.l.c.

Риск ликвидности – это риск того, что Компания столкнется с трудностями при исполнении своих финансовых обязательств, которые предусматривают расчеты в виде поставки денежных средств или иного финансового актива, либо такое обязательство придется исполнить невыгодным для Компании способом. Подход Компании заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для исполнения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в стрессовых ситуациях, без образования [не]приемлемых убытков и без риска нанесения ущерба репутации Компании. Обязательство Компании перед Держателями облигаций ограничено чистыми поступлениями от исполнения кредитов. Если чистые поступления и иные активы окажутся недостаточными для осуществления всех платежей, причитающихся в отношении Облигаций, недостача относится на счет держателей облигаций.

Операционный риск, в т.ч. правовой риск. 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.

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

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

Управление данным видом риска в Банке осуществляется с помощью комплексного подхода, включающего в себя количественные и качественные инструменты, направленные на выявление, оценку, мониторинг и минимизацию риска. В Банке организован сбор информации о случаях реализации операционного риска, ведется текущий контроль уровня риска с помощью ключевых индикаторов риска, а также осуществляется самостоятельная оценка рисков структурными подразделениями Банка, с последующим построением карты операционного риска Банка. При этом целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

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

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

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

За 2015 год: 3 963 504 тыс. руб.

Доход Банка, используемый для расчета капитала на покрытие операционного риска за 2015 год составил 43 411 759 тыс. руб. из них:

Чистый процентный доход: 30 767 630 тыс. руб.;

Чистый непроцентный доход: 12 644 129 тыс. руб.

Стратегический риск. Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и

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

Процедуры управления риском потери деловой репутации предусматривают следующие элементы:

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

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

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

Комплаенс риск. Источником данного вида риска является риск возникновения негативных последствий вследствие нарушения или несоблюдения законов, распоряжений и инструкций государственных и других учреждений, регулирующих деятельность Банка, а также собственных внутренних процедур и регламентов Банка, лучших практик и стандартов делового этикета.

В целях обеспечения эффективного управления комплаенс риском и его мониторинга Банк:

- своевременно реагирует на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;

- обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;

- при разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывает положения учредительных документов Банка, требования нормативных правовых актов Российской Федерации;

- организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка.

2.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности.

В Банке применяются внутренние процедуры ВПОДК, зафиксированные во внутренней Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

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

1. обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов риска;

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

Управление рисками осуществляется Банком в соответствии со следующими процедурами и этапами:

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

Определение риск-аппетита. Банком определен допустимый уровень риска для значимых видов риска.

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

Оценка риска. Банком проводится качественная и количественная оценка риска. Методы и алгоритмы проведения оценки рисков фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности, а также соответствия нормативным требованиям и Банка России. В процессе управления рисками, в т.ч. для их снижения Банк использует ряд инструментов:

✓ обеспечение операций. Банк 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. Банк 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. Банк 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 Банк возместит потери (убытки), за счет сформированных резервов;
- ✓ диверсификация. Банк снижает риск путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике;
- ✓ хеджирование. Банк снижает и распределяет риск посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков);
- ✓ стресс-тестирование. Банк оценивает потенциальное воздействие на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах рисков, выделяемых Банком 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.

Мониторинг рисков. Банком 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 Банка.

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

При определении планового уровня, структуры и уровня достаточности капитала, Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала из имеющихся источников его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, показателей склонности к риску, и целевой структуры рисков Банка.

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

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

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

величин:

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

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

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

Функции управления рисками в Банке осуществляются несколькими коллегиальными органами и подразделениями Банка, отвечающими за разработку и утверждение политик и процедур управления рисками. Далее перечислены основные подразделения и коллегиальные органы управления рисками в Банке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 кредитного риска 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;
- мониторинг качества кредитного портфеля Банка в целом либо его отдельных сегментов посредством риск-метрик;
- рассмотрение отчетов о внутренних и внешних событиях реализации операционного риска, утверждение соответствующих комплексов мероприятий, направленных на минимизацию рисков;
- мониторинг результатов применения полномочий органов и лиц Банка по принятию и управлению кредитным риском;
- 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 относятся:

- мониторинг операционных рисков, связанных с реализуемыми Банком технологиями, определение допустимого уровня такого риска, экспертная оценка потенциального уровня операционных рисков, связанных с внедряемыми в Банке новыми технологиями.

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

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

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

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

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

- разработка системы отчетности о принимаемых Банком рисках;

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

- мониторинг кредитной деятельности подразделений Банка;

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

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

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

- развитие и сопровождение корпоративного кредитного процесса.

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

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

- контроль соблюдения требований Банка по оценке банковских рисков и управлению рисками;

- разработка / согласование и сопровождение внутренних нормативных документов

Банка, регламентирующих вопросы управления операционным, репутационным и комплаенс рисками;

- оценка и мониторинг риск-индикаторов и контроль соблюдения лимитов по операционному, репутационному и комплаенс рискам;

- информирование Дирекции рисков о результатах оценки риск-индикаторов и соблюдения установленных лимитов по операционному, репутационному и комплаенс рискам в рамках ВПОДК.

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

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

Департамент внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, подчиненным Наблюдательному Совету Банка, и осуществляет следующие функции:

- осуществление внутреннего аудита системы управления рисками Банка;
- предоставление независимых и объективных рекомендаций по итогам внутреннего аудита Банка, направленных на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управление рисками и корпоративного управления.

CBOM Finance p.l.c.

Совет директоров Компании (далее – «Совет») отвечает за установление и поддержание адекватных систем внутреннего контроля и риск-менеджмента в рамках подготовки финансовой отчетности. Совет установил систему контролей для обеспечения эффективного надзора за процессом подготовки финансовой отчетности. К ним относится назначение Администратора – Deutsche International Corporate Services (Ireland) Limited для ведения бухгалтерской отчетности Компании независимо от Доверительного управляющего и Заемщика. Администратор обязан в соответствии с Договором корпоративного администрирования вести адекватную бухгалтерскую отчетность. Для этой цели Администратор производит сверки своих учетных регистров с регистрами Заемщика и Доверительного управляющего. Администратор также обязан по договору готовить для рассмотрения и одобрения Советом годовой отчет, включающий финансовую отчетность, призванную дать достоверную и объективную картину.

Совет оценивает и обсуждает значительные бухгалтерские и учетные вопросы по мере возникновения необходимости. В то или иное время Совет также изучает и оценивает финансовые и бухгалтерские процедуры Администратора, а также контролирует и оценивает эффективность, квалификацию и независимость внешних аудиторов.

Администратор несет операционную ответственность за внутренний контроль в отношении процесса подготовки финансовой отчетности и свой отчет Совету.

2.4.Процедуры контроля со стороны органов управления.

В целях контроля за качеством управления рисками, выполнением ВПОДК и их эффективностью в Банке, в том числе для принятия соответствующих управленческих решений создана система отчетов, предусматривающая непосредственное и регулярное участие Наблюдательного Совета Банка и органов управления Банка во ВПОДК.

Система отчетов ВПОДК охватывает все значимые виды рисков и предусматривает анализ выявленных недостатков в методологии оценки и управления рисками и капиталом Банка, принятия мер по снижению рисков, фактах достижении сигнальных значений, превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для устранения указанных фактов в Банке.

Ответственность за консолидацию информации и формирование соответствующих отчетов по всем видам риска, выделяемых как значимые, возложена на Дирекцию рисков Банка.

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

Банк формирует в рамках ВПОДК следующие виды отчетов:

1. отчет об эффективности управления рисками и капиталом Банка – Ежегодно;
2. отчет о нормативах и капитале Банка – Ежеквартально;
3. отчет о качестве управления рисками Банка – Ежеквартально;
4. отчет о нормативах и капитале Банка – Ежемесячно;
5. отчет о качестве управления рисками Банка - Ежемесячно
6. отчет о конфликте интересов при принятии и управлении рисками (в рамках ежегодного отчета СВК).

Наряду с обозначенными формами регулярной отчетности Банк 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 Банка.

2.5. 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 является оценка потенциального воздействия (через анализ чувствительности) на состояние Банка 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.

Банк 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 Банком как значимые, и все ключевые направления деятельности Банка с применением различных подходов, свойственных каждому виду риска / направлению деятельности.

В рамках стресс-тестирования Банк 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 Банком используется изменения макроэкономических показателей национальной экономики, предполагающих повторение наиболее негативного сценария из прошлого. Гипотетический стресс-сценарий формируется Банком 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 Банка. Пересмотр макроэкономических сценариев и проведение стресс-тестирования значимых рисков осуществляется не реже одного раза в год.

Банк 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.

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

ПАО «Московский кредитный банк» при контроле над раскрытием информации оперирует Руководством 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 Банку 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 Банком и его контрагентами / клиентами;

- сведения о финансово-хозяйственной деятельности и состоянии учредителей, партнеров и акционеров Банка;
- показатели выполнения финансового плана по Банку и в разрезе отдельных направлений деятельности.
- сведения, содержащиеся во входящих документах, содержащих гриф конфиденциальности;
- стратегия развития Банка;
- протоколы заседаний Наблюдательного Совета Банка;
- протоколы заседаний Правления;
- протоколы заседаний комитетов Банка;
- 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.

2.7. Процедуры контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (в том числе не консолидируемых) за принимаемыми рисками.

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

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками осуществляется Банком 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 Банка, проводимого профильным подразделением Банка, формируются независимые и объективные рекомендации, направленные на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управление рисками и капиталом и корпоративного управления, которые регулярно рассматриваются органами управления Банка.

Наряду с этим органы управления Банка 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 Банка.

CBOM Finance plc

Все управленческие и административные функции переданы на аутсорсинг Deutsche International Corporate Services (Ireland) Limited. После окончания финансового года в Банк направляется в электронном виде годовая аудированная финансовая отчетность, где вопросы управления рисками отражены в отчете Совета директоров. Также на ежеквартальной основе в Банк предоставляется неаудированная управленческая отчетность компании.

3. Информацию об управлении рисками и капиталом.

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 второго квартала 2016 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Таблица 21 структура собственных средств (капитала).

	на 01.07.2016 года, тыс. руб.	на 01.01.2016 года, тыс. руб.
Уставный капитал	23 883 021	23 883 465
Эмиссионный доход	35 047 463	35 047 463
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторской организацией	0	0
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	16 162 518	16 026 146
Сумма источников базового капитала	79 406 216	79 270 288
Нематериальные активы	115 429	2 339
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	1 003 824	826 166
Основной капитал	78 286 963	78 441 783
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	2 871 083	3 175 959
Субординированный кредит (депозит, заем)	62 817 204	71 852 151
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	876 899	1 082 792
Сумма источников дополнительного капитала	66 565 186	76 110 902
Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0	21 872
Итого капитал	144 852 149	154 530 813

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

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (58 927 173 тысяч рублей) и акций СВOM Finance PLC (3 755 тысяч рублей) а также за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (16 026 146 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль, а также обыкновенных акций СВOM Finance PLC номинальной стоимостью 1 ЕВРО за акцию.

За 1 полугодие 2016 года уставный капитал Банка изменялся.

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

По состоянию на 01.07.2016 года дополнительный капитал формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 62 817 204 тысячи руб.:

- Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития со сроком погашения 28.08.2017 года на сумму 144 579 тыс. рублей;

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018 и 26.05.2025 годов на общую сумму 21 064 375 тыс. рублей;
- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов на общую сумму 2 100 000 тыс. рублей;
- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 19 277 250 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 01.01.2016 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 71 852 151 тысячи руб.:

- Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития со сроком погашения 28.08.2017 года на сумму 291 531 тыс. рублей;
- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018 и 26.05.2025 годов на общую сумму 26 864 810 тыс. рублей;
- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов на общую сумму 2 600 000 тыс. рублей;
- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 21 864 810 тыс. рублей;
- Субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей.

Таблица 22 Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, по состоянию на 01.07.2016 года.

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	25,26	58 930 657	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	58 930 657	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	58 930 657
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"	16,17,19	1 756 491 176	x	x	x

	организаций", отраженные на счете 91314 всего, в том числе					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	66 658 193
2.2.1			85 331 194	из них: субординированные кредиты	x	66 658 193
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9	6 159 472	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	180 623	x	x	x
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	x	180 623	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	108 374
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	180 623	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	72 249
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	11.1	60 323	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	60 323	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20.1	869 659	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)"	24	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	1 228 244 510	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	8 510 789	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19,41.1.3	897 284
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 23 Значения базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала).

	Минимально допустимое значение, %	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала банка (Н20.1)	4,5 (5,0 на 01.01.2016)	7.99	8.18
Норматив достаточности основного капитала банка (Н20.2)	6	7.99	8.18
Норматив достаточности собственного капитала (Н20.0)	8 (10,0 на 01.01.2016)	14.76	16.10

Таблица 24 Информация о величине активов, взвешенных по уровню риска на 01.07.2016 года.

	Н1.1, тыс.руб.	Н1.2, тыс.руб.	Н1.0, тыс.руб.
Активы II группы риска	9 960 898	9 960 898	9 960 898
Активы III группы риска	3 867	3 867	3 867
Активы IV группы риска	592 633 215	592 633 215	593 729 339
Активы V группы риска	4 022 417	4 022 417	4 022 417
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	653 227	653 227	653 227
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	154 926 667	154 926 667	154 926 667
Риск по требованиям к связанным заемщикам	10 075 115	10 075 115	10 075 115
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	66 413 668	66 413 668	66 413 668
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	1 519 668	1 519 668	1 519 668
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	851 679	851 679	851 679
Рыночный риск (РР)	65 922 750	65 922 750	65 922 750
Операционный риск (ОР)*12.5	65 704 125	65 704 125	65 704 125

Прочие	14 280 671	14 280 671	14 280 671
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(6 684 231)	(6 684 231)	(6 684 231)
Итого активов взвешенных по уровню риска	980 283 736	980 283 736	981 379 860

Величина активов без риска и величина активов I группы составила на 01.07.2016 года – 107 660 506 тыс. руб., на 01.01.2016 года – 102 807 931 тыс. руб.

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.

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

В состав Наблюдательного совета входят: Уильям Форрестер Оуэнс, Роман Иванович Авдеев, Эндрю Серджио Газитуа, Томас Гюнтер Грассе, Михаил Евгеньевич Кузнецов, Генади Левински, Марина Михайловна Насташкина, Бернард Даниел Сачер, Николас Доминик Хааг, Владимир Александрович Чубарь. Задачи указаны в Положении о Наблюдательном Совете (утвержденном ОСА 3 марта 2016 года, протокол №01).

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

4.2. Информация о внешних консультантах.

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

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

По состоянию на 01.07.2016 к категории работников, принимающих риски, относятся члены Правления Банка, а также иные сотрудники, принимающие риски, общей численностью 16 человек.

К работникам, осуществляющим управление рисками, относятся сотрудники Дирекции рисков, Службы внутреннего контроля, Департамента внутреннего аудита и Финансового Департамента.

Сведения о порядке и системе вознаграждения.

Для работников, осуществляющих управление рисками, постоянная часть оплаты труда составляет не менее 50% в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых этим работникам.

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.

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

По итогам 2015 года Наблюдательный Совет Банка принял решение не выплачивать переменную часть вознаграждения членам Исполнительного органа Банка.

В первом полугодии 2016 года было проведено 11 заседаний Наблюдательного Совета и 3 заседания Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям. В 2015 году было проведено 23 заседания Наблюдательного Совета и 4 заседания Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям Наблюдательного Совета Банка.

Сумма выплат сотрудникам, принимающим риски, а именно членам Правления за 2-ой квартал 2016 года составила 25 562 тыс. рублей, за 1-ый квартал 21 706 тыс. руб., сумма выплат остальному персоналу за 2-ой квартал составила 7 311 тыс. руб., за 1-ый квартал 5 966 тыс. рублей.

Сумма выплат сотрудникам, осуществляющим управление рисками, за 2-ой квартал 2016 составила 76 563 тыс. руб. (сотрудники Дирекции по рискам, Служб внутреннего контроля и внутреннего аудита, Финансовый департамент), за 1-ый квартал 70 202 тыс. руб.

Выплаты (вознаграждения) Наблюдательному Совету составили за 2-ой квартал 2016 года 20 202 тыс. рублей, в том числе 690 тыс. рублей возмещение расходов; за 2016 год – 41 184 тыс. рублей, в том числе 955 тыс. рублей возмещение расходов.

Служащие, получившие в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения, отсутствуют.

Способ и место раскрытия информации.

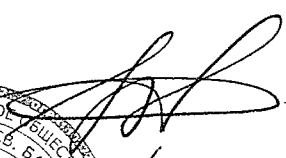
Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.mkb.ru.

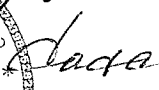
Годовая и промежуточная финансовая консолидированная отчетность раскрывается на сайте Банка www.mkb.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 Чубарь В.А.

 Сасс С.В.

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

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

по состоянию на 01.07.2016 года

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

Почтовый адрес
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

код формы по ОКУД 0409808
квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода	
			включенная в расчет капитала	исключенная в расчет капитала	включенная в расчет капитала	исключенная в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3	58930484.0000	X	58930928.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		58930484.0000	X	58930928.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	нераспределенная прибыль (убыток):		16162518.0000	X	16026146.0000	X
2.1	прошлых лет		16162518.0000	X	16026146.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	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 на праве собственности		0.0000		0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		79406216.0000	X	79270288.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	корректировка торгового портфеля		0.0000		0.0000	
8	гуавил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		115429.0000	76953.0000	2339.0000	3508.0000
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000		0.0000	
12	недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000		0.0000	
14	покрытия рисков, связанных с изменением рейтинга 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			298432.0000	198954.0000	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 налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			0.0000		0.0000		
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			0.0000		0.0000		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000		0.0000		
26	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0.0000		0.0000		
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	0.0000		0.0000	X	
27	отрицательная величина добавочного капитала		X	705392.0000		826166.0000	X	
28	показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (Сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		X	1119253.0000		828505.0000	X	
29	Базовый капитал, итого (строка 6– строка 28)		X	78286963.0000		78441783.0000	X	
Источники добавочного капитала								
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		X	0.0000		0.0000	X	
31	классифицируемые как капитал		X	0.0000		0.0000	X	
32	классифицируемые как обязательства		X	0.0000		0.0000	X	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	0.0000		0.0000	X	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам, всего, в том числе:		X	0.0000		0.0000	X	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	0.0000		0.0000	X	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		X	0.0000		0.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0.0000		0.0000		
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала			0.0000		0.0000		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000		
41	иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X	705392.0000		826166.0000	X	
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		X	705392.0000		826166.0000	X	
41.1.1	нематериальные активы		X	76953.0000		3508.0000	X	
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (Участников)		X	0.0000		0.0000	X	
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		X	628439.0000		822658.0000	X	
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		X	0.0000		0.0000	X	
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		X	0.0000		0.0000	X	
42	отрицательная величина дополнительного капитала							

64	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего в том числе:																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
----	----------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в пояснениях к форме 0409808.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандарту, по которому подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по стандарту, по которому подходу	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандарту, по которому подходу	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по стандарту, по которому подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по стандарту, по которому подходу	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по стандарту, по которому подходу
										тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		751717819	699450764	607716521	817500940	769106161	671493265
1.1	Активы с коэффициентом риска <1>= 0 процентов, всего, из них:		53227590	53227590	0	51173457	51173457	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в банке России		48215716	48215716	0	45086069	45086069	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные ценными бумагами государственной облигацией Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		49804491	49804491	9960898	43865242	43847294	8769459
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		7659497	7659497	1531899	2761331	2761331	552266
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительством стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (Залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		26444134	26444134	5288827	30269581	30269581	6053916
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		7733	7733	3867	22723208	22723208	11361604
1.3.1	кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительством стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (Залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительством стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		7733	7733	3867	8380	8380	4190
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		645996394	593729339	593729339	699739033	651362202	651362202
1.4.1	кредиты юридическим лицам		442823566	409565616	409565616	471411994	444718772	444718772
1.4.2	кредиты физическим лицам		94631809	77619704	77619704	102769723	86625423	86625423
1.4.3	вложения в ценные бумаги		44395668	44231825	44231825	54063565	54053724	54053724
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительством стран, имеющих страновую оценку "4"		2681611	2681611	4022417	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4646392	4626873	1486883	5584387	5573881	1665868
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		219335	218896	109448	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		1378526	1372561	960793	2021543	2011037	1407726
2.1.3	требования участников клиринга		2608128	2601935	230406	3562844	3562844	258142
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		123795715	105759834	17111332	76057367	68698752	103406874
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		9346076	9165113	10081624	296997	14275	135402
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		3314642	2608372	3390884	1011838	967526	1257784
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		103988201	87547238	131320856	74139771	66981190	100471784
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		5198108	4509101	11274774	608761	608761	1321904
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		984114	974273	12178411	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		984114	974273	12178411	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		307817	271190	653228	291530	254358	518082

3.1	с коэффициентом риска 140 процентов			1328821	1032091	1444931	1805771	1538501	2153891
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов			62721	18961	32231	95931	31861	54161
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов			4501	01	01	4501	01	01
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов			1648181	1636661	4909971	985631	955511	2866541
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов			33951	24191	145151	23471	17711	106231
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного риска, всего, в том числе:			764673041	755633861	664136671	749830181	738163191	671473921
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском			653509671	646230421	647187871	6853311491	675184101	671473921
4.2	по финансовым инструментам со средним риском			30000001	30000001	15000001	01	01	01
4.3	по финансовым инструментам с низким риском			9744051	9744051	1948801	01	01	01
4.4	по финансовым инструментам без риска			71419321	69659391	01	64498691	62979091	01
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			15707481		15196681	14082311		17955771

<2> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении
 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").
 <3> Сведения об особенностях методики определения кредитного риска, присвоенного кредитору, и методики определения рейтингов
 Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

подраздел 2.1.1. 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 (инструменты), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	активы за вычетом сформированных резервов на покрытие возможных потерь	совокупная величина кредитного риска	стоимость (инструменты), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	активы за вычетом сформированных резервов на покрытие возможных потерь	совокупная величина кредитного риска	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0

подраздел 2.2 операционный риск

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		5236330.0	3963504.0	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		105126599.0	79270080.0	
6.1.1	чистые процентные доходы		71832648.0	53732059.0	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		33293951.0	25538021.0	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

подраздел 2.3 рыночный риск

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		65922750.0	58857312.0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		5212820.0	4468848.0	
7.1.1	облигации		1163439.0	1154892.0	
7.1.2	специальный		4049381.0	3313956.0	
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	0.0	
7.2.1	облигации		0.0	0.0	
7.2.2	специальный		0.0	0.0	

7.2.3	гамма-рииск и вега-рииск по опционам, включаеым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего		0.0	239736.9
7.3.1	валютный риск, в том числе:			
7.3.1	гамма-рииск и вега-рииск по опционам, включаеым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		61000.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		50834.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		10166.0	0.0
7.4.3	гамма-рииск и вега-рииск по опционам, включаеым в расчет товарного риска		0.0	0.0

раздел 3. информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	данные на отчетную дату	прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		71281921	14229820	57052101	
1.1	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности		692790571	142563911	55022666	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1098946	236209	862737	
1.3	по условным обязательствам, удостоверенным документами, не удостоверяющими критериями Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		903918	-262780	1166698	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

раздел 4. информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		78286963.0	78328519.0	78441783.0	61145928.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1323344538.0	1534836964.0	1282771469.0	1203407046.0
3	Показатель финансового рычага по "базелю III", процент		5.9	5.1	6.1	5.1

раздел 5. основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

Раздел 5. Продолжение										
N п.п.		Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купоны/доход			
Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Параметры срока по инструменту	Надлежащая форма выкупа (погашения) инструмента (согласования с Банком России)	Первоначальная возможная реализация права доплатить выкуп инструмента условия такого инструмента	Последующая возможная реализация права доплатить выкуп (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий привлечения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий, предусматривающих возможность погашения инструмента или иных стимулов к выкупу (погашению)

10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
акционерный капитал	18.08.1999	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У нет	инструмента
1											
	04.11.1999										
	23.05.2000										
	18.10.2001										
	12.11.2003										
	07.07.2005										
	22.05.2006										
	02.07.2007										
	17.06.2009										
	14.07.2011										
	24.08.2012										
	25.09.2013										
	26.02.2015										
	02.07.2015										
	25.12.2015										
2	23.05.2013	срочный	13.11.2018	да	досрочное погашение – не ранее чем через 5 лет после даты получения подтверждения ЦБ РФ касательно качества займа в качестве дополнительного капитала; предусмотрено специальное досрочное погашение при внесении изменений в нормативные акты ЦБ РФ	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет
3	30.12.2014	срочный	26.05.2025	да	досрочное погашение возможно по решению ЦБ РФ (даты возможного досрочного погашения – 26 мая 2020); предусмотрено специальное досрочное погашение при внесении изменений в нормативные акты ЦБ РФ, если ЦБ РФ не выдает подтверждения	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет
4	29.12.2015	срочный	24.12.2025	да	досрочное погашение возможно по решению ЦБ РФ (даты возможного досрочного погашения – 26 мая 2020); предусмотрено специальное досрочное погашение при внесении изменений в нормативные акты ЦБ РФ, если ЦБ РФ не выдает подтверждения	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет

Раздел 5. Продолжение

6	не применимо	да	нет	части условий, изложенных в пункте 3.1.8.1.2
7	не применимо	да	нет	не содержит условия списания или конвертации
8	не применимо	да	да	не содержит условия списания или конвертации
9	не применимо	да	да	не применимо
10	не применимо	да	да	не применимо
11	не применимо	да	да	не применимо
12	не применимо	да	да	не применимо
13	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 61727334, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 24260216;
- 1.2. изменения качества ссуд 13688414;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 12278162;
- 1.4. иных причин 11502542.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 47470943, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 4854;
- 2.2. погашения ссуд 26171801;
- 2.3. изменения качества ссуд 900939;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 14011949;
- 2.5. иных причин 6881394.

Председатель Правления Чубарь В.А.
Главный бухгалтер Сасс С.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318941	1978

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

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

Почтовый адрес
107045, г. Москва, Луков переулок, д.2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	8.0	8.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	8.0	8.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	14.8	16.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	316.7	281.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	2.4	2.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25.0	18.0	17.3

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1201389036
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		832322
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		11643716
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		67014517
7	Прочие поправки		10008283
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1270871308

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

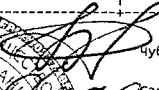
номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		828576102.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1119253.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		827456849.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		738425.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		832322.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
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 (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		1570747.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		415658709.00
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		11643716.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		427302425.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		75563386.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		8548869.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		67014517.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		78286963.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		1323344538.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент		5.92

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи					

	с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		F813BG				
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам						
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности						
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам						
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам						
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X			X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО						
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств						
19	Прочие притоки						
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)						
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X			X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X			X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X			X	

Председатель Правления  Чубарь В.А.

Главный бухгалтер  Сакс С.В.

