



ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за 9 месяцев 2016 года.**

Оглавление.

<i>Основы предоставления информации</i>	3
<i>1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы</i>	4
<i>1.1. Основная деятельность</i>	4
<i>1.2. Сведения о консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы</i>	7
<i>1.3. Информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность</i>	10
<i>2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом</i>	12
<i>2.1. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков</i>	12
<i>2.2. Основные положения стратегии Банка в области управления рисками</i>	12
<i>2.3. Информация о структуре органов управления банковской группы, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками</i>	15
<i>2.4. Информация о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования, включая описание порядка утверждения в банковской группе сценариев и используемых методик стресс-тестирования</i>	19
<i>2.5. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации банковской группы, которая не может быть раскрыта в полном объеме</i>	20
<i>2.6. Процедуры контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы за принимаемыми рисками</i>	21
<i>3. Информация об управлении рисками и капиталом</i>	23
<i>3.1. Информация о величине и основных элементах капитала банковской группы</i>	23
<i>3.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы</i>	30
<i>4. Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе</i>	55
<i>4.1. Информация об органах головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, контролирующих вознаграждение</i>	55
<i>4.2. Информация о внешних консультантах</i>	55
<i>4.3. Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, а также иных служащих головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок</i>	55

Основы предоставления информации.

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

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

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

1.1. Основная деятельность.

ПАО «Московский кредитный банк» работает на рынке финансово-кредитных услуг с 1992 года. Деятельность Банка сконцентрирована в Москве и Московской области. ПАО «Московский кредитный банк» — это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций. На конец 3 квартала 2016 года Банк занимает 9 место среди крупнейших банков РФ по размеру активов, Эксперт РА.

В конце 2015 года, второй год подряд, ПАО «Московский кредитный банк» был назван «Банком года в России» финансовым изданием The Banker (группа Financial Times).

Корпоративный бизнес — основное направление деятельности Банка, на которое приходится порядка 89,5 % кредитного портфеля по состоянию на 1 октября 2016 г. Банк ожидает, что корпоративное направление будет превалировать в структуре бизнеса в обозримом будущем. Банк занимает 8 место в рэнкинге кредитных организаций по величине совокупного кредитного портфеля на конец 3 квартала 2016 года.

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

Территориальная сеть ПАО «Московский кредитный банк» на 1 октября 2016 года состояла из 75 отделений и 24 операционных касс, сеть платежных банковских устройств насчитывает 5678 платежных терминалов и 998 банкоматов.

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

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

Позиции ПАО «Московский кредитный банк» на российском и международном рынках подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами:

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

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

Fitch Ratings — рейтинг дефолта эмитента «BB», краткосрочный рейтинг «B», рейтинг устойчивости «bb», рейтинг поддержки «5», долгосрочный рейтинг по национальной шкале «AA-(rus)», прогноз — «Негативный».

«Рус-Рейтинг» – рейтинг по международной шкале «BBB+», рейтинг по национальной шкале «AA+», прогноз — «Стабильный».

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

В числе корпоративных клиентов ПАО «Московский кредитный банк», находящихся на комплексном обслуживании, крупнейшие компании, представляющие такие отрасли, как финансы, металлургия, алюминиевое производство, ритейл, телекоммуникации и др.

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 I 5 Hardourmaster Place IFSC	0	0	Привлечение финансирования
Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛТАУНТ"	142180, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д.1	99.995	1 615 008	Операции с недвижимостью
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль Харитоньевский"	142180, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д.1	100	925 620	Операции с недвижимостью
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль"	142180, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д.1	100	316 179	Операции с недвижимостью
Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН"	105005, г. Москва, наб. Академика Туполева, д.15, корп.22	100	1 261 000	Инкассация
Общество с ограниченной ответственностью "ИКАХРАН-СЕРВИС"	115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	99.6	3 735	Предоставление транспортных услуг
Общество с ограниченной ответственностью "Инкахран-Центр"	115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	100	500	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности
Общество с ограниченной ответственностью "Инкахран-Холдинг"	115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	100	2 000	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности
Открытое акционерное общество "Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева"	152321, Ярославская обл., Тутаевский р-он, пос. Константиновский	88.7203	395	Производство
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль Климовский"	142180, Московская область, г. Подольск, микрорайон Климовск, ул. Ленина, д.1, пом.298	100	141 955	Операции с недвижимостью
CBM Ireland Leasing Limited	372/ Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dubli 2	100	0	Аренда воздушных транспортных средств

Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)	121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4	100	560 000	Банковский бизнес
--	---	-----	---------	-------------------

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 01.10.2016 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 участников банковской группы по состоянию на 01.10.2016 года.

Таблица 2 Участники группы в разрезе величины активов.

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1 282 190 008	91.97
ООО "МКБ-лизинг"	7 187 817	0.52
ООО "М-лизинг"	4 501 722	0.31
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	273 847	0.02
ЗАО "ИА МКБ"	3 099 825	0.22
ООО "Атиль"	215 315	0.02
ООО "Элтаунт"	665 163	0.05
ООО "Атиль Харитоньевский"	75 589	0.01
НКО "Инкахран" (АО)	3 169 850	0.23
ООО "Инкахран-Сервис"	363 366	0.03
ООО "Инкахран-Центр"	584	0.00
ООО "Инкахран-Холдинг"	2 120	0.00
CBOM	69 398 314	4.98
ООО "Атиль Климовский"	143 381	0.01
CBM Ireland Leasing Limited	15 502 818	1.11
Банк СКС	7 296 248	0.52
ИТОГО	1 394 085 967	100

По состоянию на 01.01.2016:

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1 188 843 890	90.55
ООО "МКБ-лизинг"	7 480 093	0.57
ООО "М-лизинг"	25 389 399	1.93
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	624 707	0.05
ЗАО "ИА МКБ"	3 696 975	0.28
ООО "Атиль"	215 568	0.02
ООО "Элтаунт"	646 043	0.05
ООО "Атиль Харитоньевский"	72 172	0.01
ООО "Атиль Парковая"	63 807	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	6 271 427	0.48
ООО "Инкахран-Сервис"	304 676	0.02
ООО "Инкахран-Центр"	876	0.00
ООО "Инкахран-Холдинг"	2 369	0.00
СВОМ	79 275 687	6.04
ИТОГО	1 312 887 689	100

СВОМ Finance p.l.c.

СВОМ Finance p.l.c. является обществом с ограниченной ответственностью, учрежденным в Ирландии по Закону о компаниях №1963 в 2005 году с целью выпуска долговых ценных бумаг для предоставления займов ПАО «Московский Кредитный Банк».

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

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

В таблице 3 представлена сравнительная информация из консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковских групп, составленной в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" по состоянию на 01.10.2016 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 01.10.2016, тыс. руб.	Номер строки формы	Данные на 01.10.2016, тыс. руб.

				0409802	
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	222 969 240	1,2	60 709 594
2	Средства в кредитных организациях	3	320 250 686	3	5 822 658
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	65 713 695	4	56 660 769
3.1	производные финансовые инструменты	0	625 256	4.1	568 689
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	65 088 439	4.2	56 092 080
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	0	-	6.1	89 431 367
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	616 382 879	6.2	980 382 767
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	5	4 633 794	5	44 433
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	51 938 789	7	60 565 218
8	Текущие и отложенные налоговые активы	10	981 506	12	1 047 839
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11	6 212 723	13,14	15 244 993
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	-	9	974 273
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	-	8	4 684 348
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	0	314 250	11	188 995
12.1	гудвил	0	-	11.1	-
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	314 250	11.2	188 995
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	11.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	9	22 551 796	10	6 018 988
14	Всего активов	12	1 311 949 358	15	1 281 776 242
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	13	4 263 336	16	3 000 000
16	Средства кредитных организаций	14	234 254 070	17	220 928 816
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	15	837 467 387	18	831 188 560
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	-	19	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	876 940	19	778 455
19.1	производные финансовые инструменты	0	876 940	19.1	778 455
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	19.2	-
20	Выпущенные долговые обязательства	16	107 437 938	20	62 728 899
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	4 507 956	22,23	17 409 617
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	17	919 508	21	747 839
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	-	21.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных	0	-	21.3	-

	активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)				
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	21.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	0	19 891 640	17,18,20	61 158 061
24	Резервы на возможные потери	0	987 533	24	794 728
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	23.1	-
26	Всего обязательств	20	1 210 606 308	25	1 198 734 975
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	21	59 789 103	26,27	58 930 427
27.1	базовый капитал	21	24 741 640	26,27	58 930 427
27.2	добавочный капитал	22	35 047 463	26,27	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	39 902 247	33	18 130 371
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	23	1 651 700	29,30,31,32,34	5 980 469
30	Всего источников собственных средств	26	101 343 050	(36-35)	83 041 267

По состоянию на 01.01.2016 года:

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.01.2016, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.01.2016, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	143 950 697	1,2	45 086 069
2	Средства в кредитных организациях	3	277 295 869	3	13 834 270
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	69 482 558	4	55 674 518
3.1	производные финансовые инструменты	0	926 190	4.1	766 951
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	68 556 368	4	54 907 567
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	0	-	6	130 525 385
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	593 065 265	6	826 329 161
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	5	2 654 431	5	58 028
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	87 402 909	7	92 672 172
8	Текущие и отложенные налоговые активы	10	1 759 906	12	1 420 994
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11	25 229 856	13,14	11 357 113
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	-	9	-
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	-	7,9	4 334 438
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	0	354 719	10	5 847
12.1	гудвил	0	-	10	-
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	354 719	10	5 847

12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	0	-
13	Основные средства и материальные запасы	9	7 004 418	10	6 797 033
14	Всего активов	12	1 208 200 628	15	1 188 095 028
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	13	4 044 647	16	3 974 083
16	Средства кредитных организаций	14	83 169 701	17	56 075 858
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	15	876 806 874	18	887 252 238
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	-	0	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	782 834	19	560 904
19.1	производные финансовые инструменты	0	782 834	19.1	560 904
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	19	-
20	Выпущенные долговые обязательства	16	121 154 765	20	74 363 503
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	2 749 880	22,23	11 294 063
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	17	2 380 552	21	496 621
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	-	21.1	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	-	21.1	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	21.1	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	0	23 375 569	17,18,20	69 763 814
24	Резервы на возможные потери	0	1 397 344	24	1 166 707
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	0	-
26	Всего обязательств	20	1 115 862 166	25	1 104 947 791
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	21	59 789 103	26,27	58 930 928
27.1	базовый капитал	21	24 741 640	26,27	58 930 928
27.2	добавочный капитал	22	35 047 463	26,27	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	31 560 113	33	19 928 260
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	23	989 246	29,30,34	4 288 049
30	Всего источников собственных средств	26	92 338 462	(36-35)	83 47 237

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

В 3 квартале 2016 года внешнеэкономическая конъюнктура оставалась неблагоприятной. Наблюдалась дальнейшая адаптация экономики России к функционированию в условиях санкций со стороны стран ЕС и США (в отношении отдельных секторов национальной экономики и ряда государственных и частных организаций, в том числе кредитных, что привело к ограничению доступа на иностранные рынки капитала и увеличению стоимости привлечения средств на внутреннем рынке) и к

новому уровню цен на нефть и углеводороды в совокупности с высоким уровнем геополитической напряженности в мире в целом (присоединением Крыма, конфликтом на востоке Украины, военной операцией в Сирии). По оценке Минэкономразвития России, наблюдаемая с середины 2015 г. тенденция помесечного замедления спада экономики сохранилась и в 3 квартале 2016 года. ВВП за 8 месяцев текущего года сократился на 0,7 % к соответствующему периоду прошлого года. По данным Росстата, инфляция с начала 2016 года составила 4,05 % (в 2015 г.: с начала года – 10,39 %).

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

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

Банковский сектор

Укрепление курса рубля по отношению к доллару США в 3 квартале оказало существенное понижающее влияние на динамику номинальных показателей банковского сектора. За январь-сентябрь 2016 года активы снизились на 4,0%, одновременно совокупный объем кредитов экономике сократился на 5%, кредиты нефинансовым организациям – на 6,8%. При этом, объем кредитов физическим лицам увеличился на 0,4%.

Кредитные организации продолжают наращивать финансовый результат: за январь-сентябрь 2016 года ими получена прибыль в размере 635 млрд. рублей (за аналогичный период 2015 года – 127 млрд. рублей). Замедление роста рисков находит отражение в динамике резервов на возможные потери: с начала года они увеличились на 6,6 %, или на 358 млрд. рублей (за аналогичный период 2015 года – на 23,8%, или на 963 млрд. рублей).

В отношении банковского сектора в 3 квартале 2016 года продолжилась тенденция по оздоровлению банковской системы Российской Федерации, начатая в 2013 году Банком России. Результатом данного процесса стало сохранение тенденции, по отзывам лицензий у банков, несоблюдающих требования нормативных актов Банка России и нарушающих законодательство в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (в течение 9 месяцев 2016 года было отозвано 75 лицензий). Как следствие, наблюдается перераспределение средств вкладчиков из мелких банков в более крупные и из частных в государственные кредитные организации, а также ускорение процесса консолидации банковского сектора. Данный фактор послужил причиной к повышенному спросу на ликвидность со стороны отдельных групп участников рынка, воздействуя, таким образом, на ставки и объем предложения средств на денежном рынке, снижая рентабельность банковской деятельности, ограничивая возможность развития бизнеса, приводя к ужесточению условий предоставления кредитов клиентам Банка, увеличивая чувствительность Банка к изменениям рыночных факторов.

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

2.1. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков.

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

- кредитный;
- рыночный;
- операционный;
- процентный риск баланса;
- валютный риск баланса;
- риск потери ликвидности;
- комплаенс-риск;
- риски концентрации;
- репутационный риск;
- стратегический риск.

2.2. Основные положения стратегии Банка в области управления рисками.

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

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 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 на контрагентов, отрасли и виды деятельности;
- согласование в рамках своих полномочий заключения кредитных и приравненных к ним сделок, в том числе при наличии юридических рисков;
- внесение изменений в принятые лимиты на контрагентов.

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

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

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

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

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

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

- утверждение методик и алгоритмов расчета показателей риска (риск-метрик) и лимитов;
- утверждение изменений внутренних процессов Банка, связанных с принятием риска;
- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих кредитный процесс в области корпоративного кредитования, а также утверждение изменений, вносимых в указанные документы;
- 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 относится мониторинг операционных рисков, связанных с реализуемыми Банком технологиями, определение допустимого уровня такого риска, экспертная оценка потенциального уровня операционных рисков, связанных с внедряемыми в Банке новыми технологиями.

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

- разработка / согласование и сопровождение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих систему риск-менеджмента, в том числе политик, методик, положений, регламентов, инструкций и иных документов нижнего уровня совместно с другими подразделениями Банка;
- разработка моделей оценки и инструментов управления кредитными и рыночными рисками;
- разработка функциональных требований к ИТ-системам Банка (объему и качеству данных, программным комплексам и т.п.), необходимым для выполнения Дирекцией рисков своих задач, участие в их внедрении и тестировании;

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

– разработка системы отчетности о принимаемых Банком рисках;

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

– мониторинг кредитной деятельности подразделений Банка;

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

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

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

– развитие и сопровождение корпоративного кредитного процесса.

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

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

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

– разработка / согласование и сопровождение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих вопросы управления операционным, репутационным и комплаенс рисками;

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

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

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

– участие в планировании показателей риск-аппетита (склонности к риску);

– контроль прогноза уровня ликвидности;

– прогнозирование изменений процентной маржи Банка;

– оценка и мониторинг риск индикаторов и контроль соблюдения лимитов по риску

потери ликвидности, процентному риску и стратегическому риску;

– информирование Дирекции рисков о результатах оценки риск-индикаторов и соблюдения установленных лимитов по риску потери ликвидности, процентному риску и стратегическому риску в рамках ВПОДК.

CBOM Finance p.l.c.

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

Совет директоров:

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

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

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

Задачами стресс-тестирования 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.

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

ПАО «Московский кредитный банк» осуществляет контроль раскрытия информации в соответствии с требованиями Руководства по защите конфиденциальной информации и перечнем информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну.

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- сведения о целях, задачах и тактике переговоров с клиентами и деловыми партнерами, сведения о подготовке и результатах проведения таких переговоров;
- сведения о клиентах, инвесторах, посредниках и других партнерах, которые не содержатся в открытых источниках (справочниках, каталогах и др.) или переданы 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.

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

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.

3. Информация об управлении рисками и капиталом.

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

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 4 Структура собственных средств (капитала).

	на 01.10.2016 года, тыс. руб.	на 01.01.2016 года, тыс. руб.
Уставный капитал	23 882 964	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	16 162 506	16 026 146
Сумма источников базового капитала	79 406 147	79 270 288
Нематериальные активы	113 397	2 339
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	1 662 800	826 166
Основной капитал	77 629 950	78 441 783
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	2 925 377	3 175 959
Субординированный кредит (депозит, заем)	60 333 740	71 852 151
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	876 899	1 082 792
Сумма источников дополнительного капитала	64 136 016	76 110 902
Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0	21 872
Итого капитал	141 765 966	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 СВОМ Finance p.l.c. (3 254 тысяч рублей), а также за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (16 162 506 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль, а также обыкновенных акций СВОМ Finance p.l.c. номинальной стоимостью 1 ЕВРО за акцию.

За 9 месяцев 2016 года уставный капитал Банка не изменялся.

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

По состоянию на 01.10.2016 года дополнительный капитал формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 60 333 740 тысячи руб.:

- Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития со сроком погашения 28.08.2017 года на сумму 94 737 тыс. рублей;
- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance p.l.c.) со сроками погашения 13.11.2018 и 26.05.2025 годов на общую сумму 19 210 573 тыс. рублей;
- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов на общую сумму 1 580 000 тыс. рублей;
- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 18 947 430 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 p.l.c.) 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 5 Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, по состоянию на 01.10.2016 года.

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	58 930 427	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	58 930 427	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	58 930 427
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	46	0

				эмиссионный доход		
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего, в том числе	17,18,20	1 739 875 164	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	60 333 740
2.2.1			81 389 061	из них: субординированные кредиты	x	60 333 740
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	6 207 983	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	188 995	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	188 995	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	113 397
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	188 995	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	75 598
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	12.1	1 047 839	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	1 047 839	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	21.1	747 839	x	x	x
	обязательство, всего, из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0			0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	27	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного	37,41.1.2	0

				капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,6,7,8,9	1 141 860 631	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	9 153 484	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	734 763
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

На 01.01.2016:

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	58 930 928	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	58 930 928	"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 организации", отраженные на счете 91314 всего, в том числе	17,18,20	1 438 681 818	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	66 658 193
2.2.1			89 994 814	из них: субординированные кредиты	x	66 658 193
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	6 802 880	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	5 847	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	5 847	"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	5 847	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	72 249
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	12.1	0	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	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	21.1	496 621	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)"	28	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:	3,6,7,9	1 067 695 426	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	1 371 097	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

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

	Минимально допустимое значение, %	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала банка (Н20.1)	4,5 (5,0 на 01.01.2016)	7.61	8.18
Норматив достаточности основного капитала банка (Н20.2)	6	7.61	8.18
Норматив достаточности собственного капитала (Н20.0)	8 (10,0 на 01.01.2016)	13.88	16.10

Таблица 7 Информация о величине активов, взвешенных по уровню риска на 01.10.2016 года.

	Н1.1, тыс.руб.	Н1.2, тыс.руб.	Н1.0, тыс.руб.
Активы II группы риска	5 752 733	5 752 733	5 752 733
Активы III группы риска	3 801	3 801	3 801
Активы IV группы риска	609 325 529	609 325 529	610 421 651
Активы V группы риска	11 326 413	11 326 413	11 326 413
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	931 248	931 248	931 248
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	148 840 983	148 840 983	148 840 983
Риск по требованиям к связанным заемщикам	11 189 435	11 189 435	11 189 435

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	62 662 972	62 662 972	62 662 972
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	1 018 598	1 018 598	1 018 598
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	656 212	656 212	656 212
Рыночный риск (РР)	54 555 788	54 555 788	54 555 788
Операционный риск (ОР)*12.5	65 704 125	65 704 125	65 704 125
Прочие	57 530 409	57 530 409	57 530 409
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(8 911 152)	(8 911 152)	(8 911 152)
Итого активов взвешенных по уровню риска	1 020 587 094	1 020 587 094	1 021 683 216

На 01.01.2016:

	Н1.1, тыс.руб.	Н1.2, тыс.руб.	Н1.0, тыс.руб.
Активы II группы риска	8 769 459	8 769 459	8 769 459
Активы III группы риска	11 361 605	11 361 605	11 361 605
Активы IV группы риска	650 266 082	650 266 082	651 362 205
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	516 948	516 948	516 948
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	106 809 243	106 809 243	106 809 243
Риск по требованиям к связанным заемщикам	5 418 840	5 418 840	5 418 840
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	67 147 392	67 147 392	67 147 392
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	1 795 577	1 795 577	1 795 577
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	950 601	950 601	950 601
Рыночный риск (РР)	58 857 312	58 857 312	58 857 312
Операционный риск (ОР)*12.5	49 543 800	49 543 800	49 543 800
Прочие	1 667 001	1 667 001	1 667 001
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(4 161 056)	(4 161 056)	(4 161 056)
Итого активов взвешенных по уровню риска	958 942 804	958 942 804	960 038 927

Величина активов без риска и величина активов I группы составила на 01.10.2016 года – 65 726 384 тыс. руб., на 01.01.2016 года – 51 636 474 тыс. руб.

CBOM Finance p.l.c.

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

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

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

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.

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

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

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

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

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). По всем заявкам на установление лимитов кредитования осуществляется независимая оценка рисков Дирекцией рисков, в ходе которой проводится комплексный и всесторонний анализ потенциальных заемщиков. Управление кредитными рисками, в том числе осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды операций и подразумевает осуществление регулярного мониторинга кредитоспособности заемщиков. Банк также тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку обеспечения,

принимаемого в залог обязательств заемщиков перед Банком и последующий контроль на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

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

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

Ключевые элементы управления кредитным риском:

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

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

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

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

Таблица 8 Сегментация кредитного риска.

	30.09. 2016 г. тыс. руб.	31.12.2015г. тыс. руб.
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	23 213 772	33 697 437
Учтенные векселя	4 184 854	11 837 577
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	55 103 628	89 244 667
Прочие активы, признаваемые ссудами	6 941 595	25 029 367
Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	89 443 849	159 809 048
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	496 024 503	463 631 895
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	142 186	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	374 137 987	200 970 066
Прочие активы, признаваемые ссудами	19 352 644	25 878 339

Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	889 657 320	696 415 329
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды	-	-
Ипотечные ссуды	16 305 997	13 408 804
Автокредиты	1 367 632	2 234 867
Иные потребительские ссуды	77 997 837	84 939 306
Прочие активы, признаваемые ссудами	41 499	47 192
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	90 712 965	100 630 169
Всего ссудной задолженности	1 069 814 134	956 854 546

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 01.10.2016 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
Суды, судебная и приравненная к ней задолженность	1 137 444 897	448 873 545	285 522 477	355 546 648	11 550 117	35 952 110	127 263 184	76 882 003	6 475 472	29 140 253	5 834 735	35 431 543
Индивидуальная в т.ч. основа	1 039 424 925	448 873 545	215 503 262	338 344 188	9 979 123	26 724 807	113 051 416	62 670 235	5 004 090	25 894 988	5 056 204	26 714 953
Сгруппированные в портфели однородных суд	98 019 972	0	70 019 215	17 202 460	1 570 994	9 227 303	14 211 768	14 211 768	1 471 382	3 245 265	778 531	8 716 590
ценные бумаги	35 919 045	34 787 152	984 114	0	0	147 779	157 620	157 620	9 841	0	0	147 779
прочие активы	11 085 746	7 438 851	1 961 996	939 514	36 476	705 909	1 033 393	1 033 394	109 594	197 429	20 462	705 909
Индивидуальная в т.ч. основа	10 561 323	7 342 429	1 961 996	939 514	39 476	277 908	605 392	605 393	109 594	197 429	20 462	277 908
Сгруппированные в портфели однородных суд	524 423	96 422	0	0	0	428 001	428 001	428 001	0	0	0	428 001
Требования по получению процентных доходов	15 264 991	3 642 822	4 091 201	5 407 339	243 744	1 879 884	X	2 509 495	156 994	401 751	113 683	1 837 066
Индивидуальная в т.ч. основа	13 520 443	3 642 822	3 367 438	5 174 490	121 641	1 214 052	0	1 767 823	140 050	361 280	52 914	1 213 579
Сгруппированные в портфели однородных суд	1 744 548	0	723 763	232 849	122 103	665 832	X	741 672	16 944	40 471	60 769	623 487
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	1 199 714 679	494 742 370	292 559 788	361 893 501	11 833 337	38 685 682	128 454 197	80 582 512	6 751 901	29 739 433	5 968 880	38 122 297
Индивидуальная в т.ч. основа	1 099 418 135	494 638 347	221 816 810	344 458 192	10 140 240	28 364 546	113 814 428	65 201 071	5 263 575	26 453 697	5 129 580	28 354 219
Сгруппированные в портфели однородных суд	100 288 943	96 422	70 742 978	17 435 309	1 693 097	10 321 136	14 639 769	15 381 441	1 488 326	3 285 736	839 300	9 768 078

По состоянию на 01.01.2016:

Состав активов	Сумма требования, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформиро- ванный резерв, итого	Сформиро- ванный резерв под активы II	Сформиро- ванный резерв под активы III	Сформиро- ванный резерв под активы IV	Сформиро- ванный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.	998 107 205	384 255 775	303 543 758	275 285 528	21 080 366	13 941 778	94 838 377	50 561 282	7 478 981	22 199 445	10 457 269	10 425 587
Индивидуальная основа	891 384 966	384 255 775	236 584 744	245 856 226	17 921 173	6 767 048	80 074 266	35 797 171	6 093 876	16 474 125	9 149 997	4 079 173
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	106 722 239	0	66 959 014	29 429 302	3 159 193	7 174 730	14 764 111	14 764 111	1 385 105	5 725 320	1 307 272	6 346 414
ценные бумаги	4 910 175	3 925 108	985 012	0	0	55	9 905	9 905	9 850	0	0	55
прочие активы	19 659 399	15 784 236	3 212 309	51 118	101 323	510 413	739 893	739 893	171 130	13 729	51 830	503 204
в т.ч.												
Индивидуальная основа	19 159 405	15 655 060	3 212 309	51 118	101 323	139 595	376 284	376 284	171 130	13 729	51 830	139 595
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	499 994	129 176	0	0	0	370 818	363 609	363 609	0	0	0	363 609
Требования по получению процентных доходов	9 478 260	1 810 695	3 066 973	3 198 339	661 090	741 164	X	1 225 507	98 084	240 843	339 906	546 674
в т.ч.												
Индивидуальная основа	7 839 956	1 810 695	2 370 095	2 853 916	530 775	274 475	0	673 396	82 146	176 915	275 137	139 198
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 638 304	0	696 878	344 423	130 315	466 689	X	552 111	15 938	63 928	64 769	407 476
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	1 032 155 041	405 775 816	310 808 052	278 534 985	21 842 779	15 193 410	95 588 176	52 536 589	7 758 047	22 454 017	10 849 005	11 475 520
в т.ч.												
Индивидуальная основа	923 294 504	405 646 640	243 152 160	248 761 260	18 553 271	7 181 173	80 460 456	36 856 758	6 357 004	16 664 769	9 476 964	4 358 021
в т.ч.												
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	108 860 537	129 176	67 655 892	29 773 725	3 289 508	8 012 237	15 127 720	15 679 831	1 401 043	5 789 248	1 372 041	7 117 499

Таблица 10 Информация об объемах и сроках просроченной задолженности на 01.10.2016г., тыс. руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность от 31 до 90 дней, тыс. руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	55 836 159	40 100 315	3 021 343	646 213	2 349 511	1 083 524	15 941 222	10 902 217	34 524 083	27 468 361
-в т.ч. кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-в т.ч. юр. лиц	35 827 585	24 847 588	918 602	467 739	690 624	675 181	13 772 780	9 598 872	20 445 579	14 105 796
-в т.ч. физ. лиц	20 008 574	15 252 728	2 102 741	178 474	1 658 887	408 344	2 168 442	1 303 346	14 078 504	13 362 564
Вложения в ценные бумаги	147 729	147 729	0	0	0	0	0	0	147 729	147 729
Прочие требования	297 266	296 680	0	0	598	513	41 909	41 909	254 757	254 257
в т.ч. Юр. лиц	122 167	121 583	0	0	589	507	41 897	41 897	79 681	79 179
в т.ч. физ. лиц	175 099	175 096	0	0	9	6	13	13	175 078	175 078
Итого просроченная задолженность	56 281 154	40 544 724	3 021 343	646 213	2 350 109	1 084 038	15 983 131	10 944 127	34 926 569	27 870 347
доля просроченной задолженности в активах банка, %	4.69									

По состоянию на 01.01.2016г.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность от 31 до 90 дней, тыс. руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	44 392 992	20 420 312	6 460 325	2 406 563	5 203 926	1 919 621	9 238 811	3 154 550	23 489 930	12 939 579

-в т.ч. кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-в т.ч. юр. лиц	27 713 264	9 869 040	4 681 131	2 260 137	2 798 925	1 396 893	6 531 555	2 094 749	13 701 654	4 117 260		
-в т.ч. физ. лиц	16 679 728	10 551 273	1 779 195	146 426	2 405 001	522 728	2 707 256	1 059 801	9 788 276	8 822 318		
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Прочие требования	156 552	155 033	1 496	7	6	6	878	876	154 173	154 145		
в т.ч. Юр. лиц	2 548	1 034	1 490	2	0	0	850	850	209	183		
в т.ч. физ. лиц	154 004	153 999	7	5	6	6	28	26	153 964	153 963		
Итого просроченная задолженность	44 549 544	20 575 345	6 461 822	2 406 569	5 203 932	1 919 627	9 239 688	3 155 426	23 644 103	13 093 724		
доля просроченной задолженности в активах банка, %	4.32											

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

Таблица 11 Сформированные и восстановленные резервы.

	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство	Прочие операции
Величина резерва на начало года	35 983 265	17 742 537	259 447	1 860 591
Создание резервов на возможные потери	69 292 053	18 624 232	514 608	6 249 818
Восстановление резервов на возможные потери	(48 056 954)	(16 701 464)	(279 693)	(4 830 049)
Списание резервов на возможные потери	(4 854)	0	(11 387)	(1 358)
Величина резерва на конец 9 месяцев	57 213 510	19 665 305	482 974	3 279 001

За 2015 год:

	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство	Прочие операции
Величина резерва на начало года	19 071 706	11 445 046	825 459	1 316 042
Создание резервов на возможные потери	109 760 992	32 193 207	2 491 906	5 996 548
Восстановление резервов на возможные потери	(92 749 668)	(25 895 716)	(3 057 918)	(5 283 180)
Списание резервов на возможные потери	(99 765)	0	0	(168 819)
Величина резерва на конец полугодия	35 983 265	17 742 537	259 447	1 860 591

Таблица 12 Объёмы реструктурированной задолженности.

	30.09.2016	31.12.2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Реструктурированная задолженность, в том числе:	112 079 502	98 973 211
юридических лиц	105 855 181	92 323 711
физических лиц	6 224 321	6 649 500

Доля реструктурированной задолженности к активам группы по состоянию на 01.10.2016 года составила 9,34%, 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 представлена информация о залоговом обеспечении I и II категорий, участвующие в расчете резервов корпоративных клиентов. Обеспечение II категории качества представлено в размер 50% от его стоимости.

Таблица 13 Залоговое обеспечение I и II категорий.

	30.09.2016 тыс. рублей	31.12.2015 тыс. рублей
Обеспечение I категории:		
Ценные бумаги	697 765	3 689 568
Гарантийные депозиты	4 992 040	4 992 040
Гарантии/поручительства	23 092 610	13 128 637
Обеспечение II категории:		
Объекты недвижимости	25 429 578	30 501 972
Товары в обороте	2 802 247	3 921 617
Автотранспорт	88 963	296 420
Оборудование, имущество	4 546 215	541 711
Прочее	76 410	1 286 845
Итого	61 725 828	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 01.10.2016 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	10 063 110	11 026 365	99 649	762 496	243 136
Своп с базисным активом иностранная валюта	7 093 191	7 088 230	20 389	15 584	73 836
Форвард с базисным активом иностранная валюта	22 265 845	21 595 989	448 651	375	671 310
Форвард с базисным активом ценные бумаги	505 265	505 265	0	0	30 316

По состоянию на 01.01.2016:

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	11 759 970	12 066 568	535 875	0	1 146 329
Своп с базисным активом иностранная валюта	33 475 841	33 839 441	231 076	560 904	649 248

CBOM Finance p.l.c.

Кредитный риск - это риск неисполнения контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту. Все активы компании состоят из кредитов и дебиторской задолженности, денежных и приравненных к ним средств и прочей дебиторской задолженности. Кредиты выданы ПАО «Московский Кредитный Банк». Последствия любого дефолта по кредиту возлагаются на держателей облигаций в силу того, что облигации выпущены с ограниченным оборотом. Облигации предусматривают выплаты только из поступлений по кредиту. ПАО «Московский Кредитный Банк» имеет рейтинг BB (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.

Риск концентрации.

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

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

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

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

Таблица 15 Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики.

	30.09.2016 г. тыс. рублей	31.12.2015 г. тыс. рублей
Добыча полезных ископаемых	38 406 387	28 609 428
Обрабатывающие производства	76 188 305	63 663 452
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	410 100	2 495 266
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 100 292	8 371 567
Строительство	12 941 563	16 469 425
Транспорт и связь	20 422 627	28 823 888
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	134 293 933	114 266 593
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	48 218 983	47 769 796
Прочие виды деятельности	90 614 305	90 478 509
Кредиты на завершение расчетов	964 725	1 015 163
всего кредитов	428 561 220	401 963 087
В том числе:	42 578 496	20 222 682
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:		
индивидуальным предпринимателям	2 750	

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд, по состоянию на 01.10.2016 года представлено в Таблице 16.

Таблица 16 Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков. По состоянию на 01.10.2016

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	47 169 902	35 000 290	48 940 146	96 114 056	337 103 033	564 327 427
физические лица	1 996 339	525 904	1 198 888	3 339 040	103 318 101	110 378 272
итого кредитов	49 166 241	35 526 194	50 139 034	99 453 096	440 421 134	674 705 699

По состоянию на 01.01.2016

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	43 659 194	27 951 896	46 216 418	114 615 180	275 699 488	508 142 176
физические лица	1 244 661	456 635	1 067 245	2 882 482	112 717 262	118 368 285
итого кредитов	44 903 855	28 408 531	47 283 663	117 497 662	388 416 750	626 510 461

Таблица 17 Географическая концентрация активов и внебалансовых обязательств кредитного характера по состоянию на 01.10.2016 года.

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	10 363 450	0	0	0	10 363 450
Средства в ЦБ РФ	50 346 144	0	0	0	50 346 144
Средства в кредитных организациях	4 208 862	1 612 179	1 617	0	5 822 658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 597 236	175 748	440 705	1 491 513	56 705 202

Чистая ссудная задолженность	928 451 628	49 551 456	91 311 050	500 000	1 069 814 134
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 892 259	37 045 443	311 864	0	65 249 566
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	1 047 839	0	0	0	1 047 839
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 207 983	0	0	0	6 207 983
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	724 264	0	0	0	724 264
Прочие активы	13 835 614	127 842	557 273	0	14 520 729
Всего активов	1 098 649 552	88 512 668	92 622 509	1 991 513	1 281 776 242
Безотзывные обязательства кредитной организации					
в том числе:					
обязательства по производным финансовым инструментам	5 799 427	5 485 042	28 931 380	0	40 215 849
ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	509 284 614	52 178 572	2 407 642	0	563 870 828
неиспользованные кредитные линии и овердрафты	14 375 874	0	0	0	14 375 874
Аккредитивы	3 475 556	0	694 130	0	4 169 686
Выданные гарантии и поручительства	55 961 198	96 346	184 588	0	56 242 132
Условные обязательства некредитного характера	688 019	0	0	0	688 019
Всего внебалансовых обязательств	589 584 688	57 759 960	32 217 740	0	679 562 388

По состоянию на 01.01.2016:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	14 505 945	0	0	0	14 505 945
Средства в ЦБ РФ	30 580 124	0	0	0	30 580 124
Средства в кредитных организациях	1 929 144	11 900 324	4 802	0	13 834 270
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 458 044	177 771	370 351	1 726 380	55 732 546
Чистая ссудная задолженность	799 194 285	52 122 402	105 537 859	0	956 854 546
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 708 068	72 473 687	1 002 206	822 649	97 006 610
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1 420 994	0	0	0	1 420 994
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 802 880	0	0	0	6 802 880
Прочие активы	10 716 935	9 239	630 939	0	11 357 113
Всего активов	941 316 419	136 683 423	107 546 157	2 549 029	1 188 095 028
Безотзывные обязательства кредитной организации					
в том числе:					
обязательства по производным финансовым инструментам	14 049 330	4 017 270	27 839 409	0	45 906 009
ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	264 326 231	82 893 952	4 006 222	0	351 226 405
неиспользованные кредитные линии и овердрафты	6 449 869	0	0	0	6 449 869
Аккредитивы	4 866 644	0	634 461	0	5 501 105
Выданные гарантии и поручительства	62 089 499	0	0	0	62 089 499
Условные обязательства некредитного характера	396 673	0	0	0	396 673
Всего внебалансовых обязательств	352 178 246	86 911 222	32 480 092	0	471 569 560

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

	30.09.2016, тыс. рублей	31.12.2015, тыс. рублей
Совокупный рыночный риск, в том числе	54 555 788	59 611 421
общий процентный риск	851 084	1 154 892
специальный процентный риск	3 452 060	3 313 956
валютный риск	0	300 066
основной товарный риск	51 099	0
дополнительный товарный риск	10 220	0

Снижение размера рыночного риска в течение 9 месяцев 2016 года главным образом связано с уменьшением объема торгового портфеля, что привело к сокращению величины общего процентного риска.

Величина валютного риска не включалась в расчет величины рыночного риска на 30.09.2016, 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 01.10.2016 вложения в бумаги эмитентов с инвестиционным рейтингом составляли около 32% портфеля, еще 54% 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 01.10.2016 и 01.01.2016 на балансе Банк отражены вложения в акции АО «АКРА» на сумму 111 112 тыс. рублей.

CBOM Finance p.l.c.

Рыночный риск - рассматривается как потенциальный риск для убытков, так и возможность для получения прибыли, включает в себя процентный риск, валютный риск и ценовой риск. Управление рыночным риском нацелено на поддержание и контроль

подверженности рыночному риску в рамках приемлемых параметров при оптимизации доходности принимаемых рисков.

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:

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

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

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

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

В таблице 19 представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2016 года.

Таблица 19 Финансовые инструменты, чувствительные к процентной ставке на 01.10.2016

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 счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	1 469 462	-	-	-	-	-
в рублях	2 145	-	-	-	-	-
в долларах США	1 467 316	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	200 062 887	94 662 773	210 439 764	163 005 167	326 045 145	226 587 956
в рублях	169 293 292	46 311 196	56 005 009	80 972 838	177 483 773	159 166 041
в долларах США	22 035 893	43 036 760	153 908 807	77 634 816	138 155 220	61 599 445
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	1 587 981	5 092 815	11 319 681	8 056 489	14 986 355	11 470 067
в рублях	1 397 480	4 974 109	11 271 085	5 902 960	8 897 923	6 906 471
в долларах США	190 500	118 706	48 596	2 153 528	6 088 432	4 563 596
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	1 600	12 391	7 202	171 722	0	0
в рублях	1 600	12 391	7 202	171 722	0	0
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	180 685 538	775 627	39 100 250	1 483 017	1 796 627	1 405 058
в рублях	31 072 682	27 436	535 959	65 371	378 981	1 369 050
в долларах США	137 866 092	488 719	37 907 386	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	316 738 985	167 309 639	175 016 232	102 712 052	34 576 354	71 060 187
в рублях	273 918 318	80 364 078	95 936 458	83 801 664	29 918 743	37 087 579
в долларах США	41 411 450	85 407 746	75 761 512	13 448 406	3 791 438	33 972 607
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	7 694 403	2 173 960	6 078 840	20 653 945	80 037 412	9 950 000
в рублях	7 694 403	2 586 460	4 773 175	21 064 296	18 655 628	14 900 000
в долларах США	0	1 373 689	1 229 621	2 589 482	68 368 643	0
Прочие заемные средства, в	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Источники собственных средств (капитала), в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:	48 905	100 597	146 583	288 364	921 468	555 754
в рублях	48 905	100 597	146 583	288 364	921 468	555 754
в долларах США	-	-	-	-	-	-

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	-11 578 024	-2 352 967	35 619	460 960
в % от собственных средств	-8,17%	-1,66%	0,03%	0,33%
в рублях	-5 444 669	-1 059 320	-852 722	-181 722
в долларах США	-5 963 839	-1 470 431	976 472	637 505
- 400 базисных пунктов	11 578 024	2 352 967	-35 619	-460 960
в % от собственных средств	8,17%	1,66%	-0,03%	-0,33%
в рублях	5 444 669	1 059 320	852 722	181 722
в долларах США	5 963 839	1 470 431	-976 472	-637 505

Таблица 20 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	-	-	-	-	-	-

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.

CBOM Finance p.l.c.

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

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, обращающихся на открытом долговом рынке и обеспечительных, выпускаемых в пользу Банка. Основными участниками сделок секьюритизации являются:

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

Покупатель/эмитент – ЗАО «Ипотечный агент МКБ».

Резервный сервисный агент – АИЖК.

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

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

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

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

Риск зачета встречного требования. 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 заёмщиков, таких как сотрудники Банка, зарплатные клиенты и т.п.

Информация по проведённым 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 21 приведена динамика показателя финансового рычага в течение 2015 года и 9 месяцев 2016 года

Таблица 21 Динамика показателя финансового рычага.

	30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015	30.09.2015	30.06.2015
Показатель финансового рычага по Базелю III	4.80%	5.90%	5.10%	6.10%	5.10%	5.20%

Снижение показателя финансового рычага с 5.9% на 01.07.2016 до 4.8% на 01.10.2016 произошло в результате роста объема активов под риском на отчетную дату в связи с проведением операций прямого РЕПО под ломбардные ценные бумаги, полученные без прекращения признания.

CBOM Finance p.l.c.

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:

На 2016 год: 5 256 330 тыс. руб.

На 2015 год: 3 963 504 тыс. руб.

Доход Банка, используемый для расчета капитала на покрытие операционного риска на 2016 год составил 105 126 599 руб. из них:

Чистый процентный доход: 71 832 648 руб.;

Чистый непроцентный доход: 33 293 951 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, 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.

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, Андреас Клинген, Михаил Евгеньевич Кузнецов, Геннадий Левински, Марина Михайловна Насташкина, Илкка Сеппо Салонен, Владимир Александрович Чубарь (состав избран ОСА 7 ноября 2016 года, протокол №04). Задачи указаны в Положении о Наблюдательном Совете (утвержденном ОСА 3 марта 2016 года, протокол №01).

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

4.2. Информация о внешних консультантах.

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

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

По состоянию на 01.10.2016 к категории работников, принимающих риски, относятся члены Правления Банка. Численность иных работников, принимающих риски, составляет 16 человек.

4.4. 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.

За 9 месяцев 2016 года было проведено 17 заседаний Наблюдательного Совета и 4 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 3 квартал 2016 года составила 25 380 тыс. рублей, сумма выплат иным работникам, принимающим риски, за 3 квартал составила 8 644 тыс. рублей.

Сумма выплат сотрудникам, осуществляющим управление рисками, за 3 квартал 2016 составила 115 529 тыс. рублей.

Выплаты (вознаграждения) Наблюдательному Совету составили за 3 квартал 2016 года 19 228 тыс. рублей, в том числе 1 616 тыс. рублей возмещение расходов; за 9 месяцев 2016 года – 59 456 тыс. рублей, в том числе 2 571 тыс. рублей возмещение расходов.

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

CBOM Finance p.l.c.

Дополнительные выплаты (бонусы, вознаграждения) директорам компания CBOM Finance p.l.c. не осуществляет. Все выплаты компании Safico, связанные с оказанием

профессиональных услуг администратора, осуществляются на основании подписанного между Банком, Cafico International и CBOM Finance p.l.c. письма-соглашения об оказании услуг.

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
145	09318941		1978

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

по состоянию на 01.10.2016 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	тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	не включаемая 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	58930427.0000	X	58930928.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		58930427.0000	X	58930928.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	нераспределенная прибыль (убыток):		16162506.0000	X	16026146.0000	X
2.1	прошлых лет		16162506.0000	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 возврату исключенной из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000		0.0000	
6	источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		79406147.0000	X	79270288.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	корректировка торгового портфеля		0.0000		0.0000	
8	гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	недостаточные активы (кроме деуровневой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		113397.0000	75598.0000	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	недостаточные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	доход от сделок секьюритизации		0.0000		0.0000	
14	доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000		0.0000	
15	активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000		0.0000	

№	вложения в собственные акции (долями)			0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)			0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		489843.0000	734763.0000	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
27	Отрицательная величина добавочного капитала			928037.0000	826166.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	X		1776197.0000	828505.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	X		77629550.0000	78441783.0000
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0.0000	0.0000
31	Классифицируемые как капитал	X		0.0000	0.0000
32	Классифицируемые как обязательства			0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X		0.0000	0.0000
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		0.0000	0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала			0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, всего:	X		928037.0000	826166.0000
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	X		928037.0000	826166.0000
41.1.1	нематериальные активы	X		75598.0000	3508.0000
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	X		0.0000	0.0000
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	X		852439.0000	822658.0000
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	X		0.0000	0.0000
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, отнимаемая с учетом суммы источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	X		0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				

[illegible]

Годовая									
64	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала) в том числе:		0.6250	X	не применимо		X		
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	не применимо		X		
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	не применимо		X		
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X	не применимо		X		
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1.6100	X	не применимо		X		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент									
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		5.0000	X		
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X		
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		10.0000	X		
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности									
72	Вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.0000	X		
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	7928878.0000		X	1371097.0000		X		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	X		0.0000	X		
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	3000000.0000		X		0.0000	X		
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери									
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		0.0000	X		0.0000	X		
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	X		0.0000	X		
78	Заслуживающие исключение в расчет дополнительного капитала отложенные кредитные позиции для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X		0.0000	X		
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X		
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)									
80	Текущее ограничение на включение в состав источников капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X		
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X		
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X		
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X		

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в пояснениях к М. 1. Сводному балансу.

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	тыс. руб.			
			Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному уровню риска	Актив (инструмент) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному уровню риска	Актив (инструмент) за вычетом сформированных резервов на возможные потери

3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	115532	86184	120657	180377	153850	215389
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	3509	802	1363	9593	3186	5416
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	450	0	0	450	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	137542	135980	407939	98563	95551	286654
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	3347	2355	14131	2347	1771	10623
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	76075268	75280580	62662971	74983018	73816319	67147392
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	60411818	59806864	59676956	68533149	67518410	67147392
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	4625000	4625000	2312500	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	3367576	3367576	673515	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	76708741	7481140	0	6449869	6297909	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1088406		1018598	1408231		1795577

<> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И. <> Экономическое сотрудничество и развития (ОЭСР) - это основные принципы, участвующие в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по основным принципам предоставления услуг. <> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международных рейтинговых агентств (в разделе "Банковский надзор"). <> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международных рейтинговых агентств (в разделе "Банковский надзор").

подраздел 2.1.1.1. 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 активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная стоимость кредитного риска	Стоимость (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная стоимость кредитного риска	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0		
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0		

подраздел 2.2. 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:		525630.0	396304.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		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:		54555788.0	58857312.0	
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		4303144.0	4468848.0	
7.1.1	Общий		851084.0	1154892.0	
7.1.2	Специальный		3452060.0	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	Общий		0.0	0.0	
7.2.2	Специальный		0.0	0.0	

7.2.3	gamma-риск и vega-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			0,0	0,0
7.3	валютный риск, всего в том числе:			0,0	239736,9
7.3.1	gamma-риск и vega-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			0,0	0,0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			61319,0	0,0
7.4.1	основной товарный риск			51099,0	0,0
7.4.2	дополнительный товарный риск			10220,0	0,0
7.4.3	gamma-риск и vega-риск по опционам, включаемым 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	Тис. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		81437179	24385078	57032101	
1.1	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		79375133	24352467	55022666	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и прочим бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1267318	404581	862737	
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		794728	-371970	1166698	
		0	0	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.		77629950.0	78286963.0	78328519.0	78441783.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований к банкам для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1605822427.0	1323344538.0	1534836964.0	1282771469.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		4.8	5.9	5.1	6.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

[illegible]

F808BG																			
																			инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21							
	1	акционерный капитал	18.08.1999	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У нет	нет							
		</																	

Раздел 5. Продолжение										
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Проценты/дивиденды/купонный доход					Уровень капитализации в инструменте конвертирующийся в покрытие инструмент	Среднее фирменное наименование инструмента в котором конвертируется инструмент	Возможность использования инструмента на покрытие инструмент	Постоянное или временное частное списание списание
		конвертируемость инструмента	условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация	полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации				
№ п.п.										

[illegible]

[illegible]

Части Условий, изложенных в пункте 3.1.8.1.2		да	нет	не содержит условия списания или конвертации
6	не применимо	да	нет	не применимо
7	не применимо	да	нет	не применимо
8	не применимо	да	да	не применимо
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	нет	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 84136387, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 33281621;
- 1.2. изменения качества ссуд 21529110;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 15907018;

1.4. иных причин 13418638.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 59783920, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 16236;
- 2.2. погашения ссуд 32639023;
- 2.3. изменения качества ссуд 1851763;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 17629680;
- 2.5. иных причин 7647218.

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



Банковская отчетность			
код территории	код кредитной организации (филитала)	код по ОКПО	регистрационный номер
145	109318941		1978

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Публичное акционерное общество
на 01.10.2016 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 ОКД 0409813
квартальная (годом)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	7.6	8.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	7.6	8.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	13.9	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	Максимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	349.8	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 кредитных организаций (Н11), банковской группы (Н23)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		25.0	2.6	2.3
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 (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	19.2	17.3

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Тыс. руб. Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1281776242
2	Размер балансовых активов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		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 (пери)		519716
5	Поправка в части операций кредитования		43138432
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту основных обязательств кредитного характера		63540993
7	Прочие поправки		11650380
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1377325003

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Тыс. руб. Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		811593478.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1776197.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		809817281.00
Риск по операциям с пм			
4	Текущий кредитный риск по операциям с пм (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		568689.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с пм, всего		519716.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с пм, учитываемой при расчете показателя финансового рычага в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
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 выданным кредитным пм		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных пм		0.00
11	Величина риска по пм с учетом поправок (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		1088405.00

Итого	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинг), всего	68827316.00
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	43138432.00
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	731375748.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*), всего	75280580.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	11739587.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	63540993.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	77629950.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	1605822427.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "базелю III" (Строка 20/ строка 21), процент	4.83

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.			
			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
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ					
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнений (активы, включенных в список №26 (H27) и №27)		X		X	X
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего,					
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				X	X
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X			
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с операциями по кредитованию во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					

14	Дополнительно оказанные оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам						F813BG
15	Дополнительно оказанные оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам						
16	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X				X	
ОКИДАЕМЫЕ 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 СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2	X				X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X				X	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской Группы (H26), кредитной организации (H27), процент	X				X	X

Председатель Правления

Главный бухгалтер

ЧУБАРЬ В.А.

С. В. С.

