

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за период с 1 января по 31 марта 2016 года.

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

Основная деятельность

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

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

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

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

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

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

В таблице 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 01.04.2016 года:

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		Номер строки	Данные на 01.04.2016, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.04.2016, тыс.руб	
1	2	3	4	5	6	7

Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	215 762 894	1,2	48 962 216
2	Средства в кредитных организациях	3	365 054 437	3	3 424 914
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	60 616 164	4	45 054 918
3.1	производные финансовые инструменты	0	164 531	4.1	126 721
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	60 451 633	4	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	0	-	6	196 442 099
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	592 315 202	6	923 745 861
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	5	4 970 741	5	3 621 657
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	93 857 814	7	100 297 052
8	Текущие и отложенные налоговые активы	10	26 176	11	1 851 149
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11	7 358 270	12,13	13 959 891
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	-	8	-
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	-	7,8	4 334 584
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	0	293 684	9	180 623
12.1	гудвил	0	-	9	-
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	293 684	9	180 623
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	10	-
13	Основные средства и материальные запасы	9	23 747 411	9	5 978 849
14	Всего активов	12	1 364 002 793	14	1 347 853 813
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	13	20 064 863	15	20 000 000
16	Средства кредитных организаций	14	225 516 509	16	169 136 610
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	15	906 016 280	17	930 720 165
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	-	18	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	-	18	425 837
19.1	производные финансовые инструменты	0	-	18.1	425 837
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	18	-
20	Выпущенные долговые обязательства	16	109 958 449	19	63 759 806
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	6 665 113	21,22	14 923 569
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	17	1 092 680	20	869 659
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	-	20.1	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с	0	-	20	-

22.3	признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	20	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	0	-	16,17,19	65 100 194
24	Резервы на возможные потери	0	-	23	1 297 245
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	22	-
26	Всего обязательств	20	1 269 313 894	24	1 266 233 085
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	21	59 789 103	25,26	58 930 657
27.1	базовый капитал	21	24 741 640	25,26	58 930 657
27.2	добавочный капитал	22	35 047 463	25,26	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	33 217 634	32	16 668 796
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	23	1 682 162	28,29,30,31,33	6 021 275
30	Всего источников собственных средств	26	94 688 899	(35-34)	81 620 728

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		Идентификационный код
		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	7
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	0	-	7,9	4 334 438	

	банковской группы				
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)	83 147 237

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
СВОМ FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY	372/ Dublin I 5 Hardourmaster Place IFSC	0	0	Привлечение финансирования
Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛТАУНТ"	142180, Московская область, г.Климиовск, ул.Ленина, д.1	100	1 459 680	Операции с недвижимостью
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль Харитоньевский"	142180, Московская область, г.Климиовск, ул.Ленина, д.1	100	925 620	Операции с недвижимостью
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль Парковая"	142180, Московская область, г.Климиовск, ул.Ленина, д.1	100	431 108	Операции с недвижимостью
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль"	142180, Московская область, г.Климиовск, 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	1 061 000	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	146	Производство

Для целей составления консолидированной отчетности о деятельности банковской группы ПАО «Московский кредитный банк» определяется степень влияния каждого из участников. Критерии существенности для включения участников в консолидированную отчетность определяются «Учетной политикой банковской группы ПАО «Московский

кредитный банк». Влияние участника признается существенным, если валюта баланса участника группы составляет более 7% валюты баланса Банка (публикуемой формы), совокупное влияние более 10%. Банк вправе принять решение о включении отчетных данных в консолидируемую отчетность. По состоянию на 01.04.2016 г. отчетные данные СВОМ FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY признаны существенными и включены в консолидированную отчетность. 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.

В таблице ниже приведена величина активов и собственных средств (капитала) чистых активов участников банковской группы по состоянию на 01.04.2016 года:

	Величина активов, тыс.руб.	Доля активов участника, %	Величина чистых активов, расчитанная с учетом п.3.5 Положения 462-П	Доля чистых активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1 348 196 056	93.28	147 530 160	100.19
ООО "МКБ-лизинг"	7 472 871	0.52	(52 604)	(0.04)
ООО "М-лизинг"	7 272 324	0.50	(839 508)	(0.57)
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	432 206	0.03	(57 052)	(0.04)
ЗАО "ИА МКБ"	3 517 890	0.24	(532 031)	(0.36)
ООО "Атиль"	334 050	0.02	111 617	0.08
ООО "Элтаунт"	654 610	0.05	188 533	0.13
ООО " Атиль Харитоньевский"	79 025	0.01	17 730	0.01
ООО "Атиль Парковая"	63 663	0.00	11 577	0.01
НКО "Инкахран" (АО)	3 443 147	0.24	678 469	0.46
ООО "Инкахран-Сервис"	311 025	0.02	188 965	0.13
ООО "Инкахран-Центр"	699	0.00	682	0.00
ООО "Инкахран-Холдинг"	2 227	0.00	2 193	0.00
СВОМ	73 470 600	5.08	4 244	0.00
ИТОГО	1 445 250 393	100	147 252 974	100

По состоянию на 01.01.2016 года:

	Величина активов, тыс.руб.	Доля активов участника, %	Величина чистых активов, расчитанная с учетом п.3.5 Положения 462-П	Доля чистых активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1 188 843 890	90.55	147 530 160	102.03
ООО "МКБ-лизинг"	7 480 093	0.57	(192 864)	(0.13)
ООО "М-лизинг"	25 389 399	1.93	(3 278 675)	(2.27)
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	624 707	0.05	(91 096)	(0.06)
ЗАО "ИА МКБ"	3 696 975	0.28	(600 477)	(0.42)
ООО "Атиль"	215 568	0.02	149 614	0.10
ООО "Элтаунт"	646 043	0.05	188 803	0.13
ООО " Атиль Харитоньевский"	72 172	0.01	18 158	0.01
ООО "Атиль Парковая"	63 807	0.00	11 193	0.01
НКО "Инкахран" (АО)	6 271 427	0.48	678 469	0.47

ООО "Инкахран-Сервис"	304 676	0.02	179 872	0.12
ООО "Инкахран-Центр"	876	0.00	782	0.00
ООО "Инкахран-Холдинг"	2 369	0.00	2 285	0.00
СВОМ	79 275 687	6.04	4 575	0.00
ИТОГО	1 312 887 689	100	144 600 799	100

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

В I квартале 2016 года наблюдалась дальнейшая адаптация экономики России к функционированию в условиях санкций и к новому уровню цен на нефть и углеводороды в совокупности с нарастанием уровня геополитической напряженности в мире в целом. По оценке Минэкономразвития России, наблюдаемая с середины 2015 г. тенденция ежемесячного замедления спада экономики сохранилась и в I квартале 2016 года. За 1 квартал 2016 снижение ВВП оценивается на 1,4 % к соответствующему периоду прошлого года. По данным Росстата, инфляция в марте 2016 составила 2,1 % с начала 2016 года (в 2015 г.: с начала года – 7,4 %). Норма сбережений с исключением сезонного фактора в марте текущего года достигла максимального за последние 5 лет значения – 15,7 % от располагаемых доходов (последний раз более высокое значение было зафиксировано лишь в январе 2011 года). Сокращение доходов населения и сохранение высокой нормы сбережения говорит о сохранении сберегательной модели поведения населения и оказывает сдерживающее влияние на потребительский спрос. По предварительной оценке АКРА (АО), после урезания некоторых расходов дефицит федерального бюджета 2016 года, возникший в результате выпадения нефтегазовых доходов, будет меньше, чем при действующем бюджете, но все равно останется значительным и превысит 3 трлн руб.

В отношении банковского сектора в первом квартале 2016 года продолжилась тенденция по оздоровлению банковской системы Российской Федерации, начатая в первом квартале 2016 года Банком России. Результатом данного процесса стали участвовавшие случаи отзывать лицензий у банков, несоблюдающих требования нормативных актов Банка России и нарушающих законодательство в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (в течение первого квартала 2016 года было отозвано 26 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.

Влияние макроэкономических факторов, в том числе вышеперечисленных, в целом снижает рентабельность банковской деятельности, приводят к ужесточению условий предоставления кредитов клиентам Банка, увеличивают чувствительность Банка к изменениям рыночных факторов.

Для преодоления негативных факторов Банк активно использует и расширяет свои конкурентные преимущества, в особенности продуктовую диверсификацию, совершенствует существующие и внедряет новые банковские продукты, развивает информационные системы, постоянно оптимизирует структуру управления и технологические процессы, адаптируя их к тенденциям на рынке и текущим целям деятельности Банка.

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

Детально разработанная стратегия в сочетании с существующими факторами конкурентоспособности позволяют Банку, как универсальной кредитной организацией

предлагать широкий спектр продуктов и услуг клиентам, которые в максимальной мере удовлетворяют их требованиям, что способствует развитию клиентской базы Банка. Данное обстоятельство достигается, в том числе, благодаря использованию передовых банковских технологий, применению индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, использованию разнообразных банковских инструментов, внедрению элементов финансового и налогового планирования.

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

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

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

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

3. Информация об управлении рисками и капиталом

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1.) должен составлять не менее 4,5%, основного (Н1.2.) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (Н 1.0) – 8%

В течение первого квартала 2016 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Ниже приведена структура собственных средств (капитала):

	на 01.04.2016 года, тыс.руб.	на 01.01.2016 года, тыс.руб.
Уставный капитал	23 883 194	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	16 162 555	16 026 146
Сумма источников базового капитала	79 406 426	79 270 288
Нематериальные активы	108 374	2 339
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	969 533	826 166
Основной капитал	78 328 519	78 441 783
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	1 670 793	3 175 959
Субординированный кредит (депозит, заем)	66 658 193	71 852 151
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	876 899	1 082 792
Сумма источников дополнительного капитала	69 205 885	76 110 902
Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0	21 872
Итого капитал	147 534 404	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 СВМ Finance PLC (3 755 тысяч рублей) а также за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (16 026 146 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль, а также обыкновенных акций СВМ Finance PLC номинальной стоимостью 1 ЕВРО за акцию.

За 3 месяца 2016 года уставный капитал Банка не изменился.

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

Дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 66 658 193 тысячи руб.

Субординированный заем от Черноморского Банка Торговли и Развития со сроком погашения 28.08.2017 года.

Субординированные облигационные займы (СВМ Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018 и 26.05.2025 годов.

Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018 годов и субординированный депозит со сроком погашения 24.12.2021 года .

Субординированный заем 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.

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, по состоянию на 01.04.2016 года

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

1.2	отнесенные в добавочный капитал	x		0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	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	16,17,19	1 756 491 176	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			85 331 194		из них: субординированные кредиты	x	66 658 193
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9	6 159 472	x		x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	180 623	x		x	x
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	x	180 623		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	108 374
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	180 623		нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	72 249
4	Отложенный налоговый актива, всего, в том числе:	11.1	60 323	x		x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	60 323		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20.1	869 659	x		x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0				0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x		x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	x		x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0		Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,6,7,8	1 228 244 510	x		x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x			Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	8 510 789		Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19,41.1.3	897 284
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0		Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0		Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0		Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0		Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

По состоянию на 01.01.2016 года:

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2016	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
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	58 930 928	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	58 930 928
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, 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
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	71 852 151
2.2.1			89 994 814	из них: субординированные кредиты	x	71 852 151
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	6 802 880	x		x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	5 847	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		2 339
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	5 847		нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1		3 508
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	всего, из них:	21.1	496 621	x		x	x	
5.1	обязательство, всего, из них: 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	19,41.1.3		822 658
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

Информация о значениях базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) представлены ниже.

	Минимально допустимое значение, %	На	
		01.04.2016	На 01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала банка (H20.1)	4,5(5,0 на 01.01.2016)	7.47	8.18
Норматив достаточности основного капитала банка (H20.2)	6	7.47	8.18
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	8(10,0 на 01.01.2016)	14.05	16.10

Информация о величине активов, взвешенных по уровню риска приведены ниже.
По состоянию на 01.04.2016 года:

	Н1.1, тыс.руб.	Н1.2, тыс.руб.	Н1.0, тыс.руб.
Активы II группы риска	14 300 182	14 300 182	14 300 182
Активы III группы риска	4 532	4 532	4 532
Активы IV группы риска	687 069 044	687 069 044	688 165 168
Активы V группы риска	6 902 949	6 902 949	6 902 949
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	3 453 703	3 453 703	3 453 703
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	151 079 029	151 079 029	151 079 029
Риск по требованиям к связанным заемщикам	6 892 789	6 892 789	6 892 789
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	72 149 012	72 149 012	72 149 012
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	806 703	806 703	806 703
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	440 351	440 351	440 351
Рыночный риск (РР)	58 877 455	58 877 455	58 877 455
Операционный риск (ОР)*12.5	49 543 800	49 543 800	49 543 800
Прочие	1 446 753	1 446 753	1 446 753
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(4 213 744)	(4 213 744)	(4 213 744)
Итого активов взвешенных по уровню риска	1 048 752 558	1 048 752 558	1 049 848 682

По состоянию на 01.01.2016 года:

	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 01.04.2016 года – 107 660 506 тыс. руб., на 01.01.2016 года – 102 807 931 тыс. руб.

4. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими (включая политику управления рисками в банковской группе).

Банк в своей деятельности выделяет, оценивает и управляет следующими значимыми видами риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности: кредитный риск, рыночный риск (фондовый, валютный, процентный риск инструмента), процентный риск баланса, валютный риск баланса, риск концентрации, риск ликвидности, операционный риск, в т.ч. правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск) и комплаенс риск.

Выявление (идентификация) значимых рисков представляет собой предварительный этап оценки риска на основании источников возникновения риска, событий риска и причин его возникновения, а также оценки возможных последствий от реализации риска.

Целью идентификации рисков является выявление и классификация рисков, присущих деятельности Банка и определение из них значимых. Таким образом, процедура выявления итогового перечня значимых для Банка рисков осуществляется в виде двух этапов:

- формирование предварительного полного перечня возможных рисков, присущих деятельности Банка;
- классификация выявленных рисков по уровню их значимости.

Результатом оценки значимости видов риска является карта рисков Банка, на основании которой принимается решение о признании отдельных видов рисков значимыми для Банка. Карта рисков показывает градации присущих Банку рисков по двум факторам значимости:

- объему потенциальных потерь при реализации риска;
- вероятности реализации риска (прогнозной частотой возникновения событий риска).

Банк осуществляет количественную и качественную (в отношении рисков по которым невозможно осуществить оценку количественными методами) оценку рисков по алгоритмам и с периодичностью, зафиксированной во внутренней нормативной базе Банка.

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

В Банке применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России (Указание №3624-У), зафиксированные во внутренней Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

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

- обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов риска;
- соблюдение Стратегии Банка, направленной на совершенствование линейки продуктов и услуг Банка для максимального соответствия потребностям клиентов;
- увеличение капитализации и рентабельности Банка за счет сбалансированных по риск-доходности решений с целью достижения запланированных показателей;
- поддержание высокой финансовой устойчивости Банка за счет:
 - 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;
 - обеспечения роста и высокого качества активов Банка вследствие сбалансированной политики по рискам.
- минимизация издержек Банка благодаря эффективному управлению, снижению затрат на развитие инфраструктуры;
- сохранение высокой деловой репутации, повышение уровня доверия клиентов, акционеров, инвесторов, рост инвестиционной привлекательности Банка.

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

- Идентификация и определение риска. Внутренние документы Банка содержат описание значимых видов риска, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности, а также природу их возникновения, перечень продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.
- Определение риск-аппетита. Банком определен допустимый уровень риска для значимых видов риска.
- Выявление риска. Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту.
- Оценка риска. Банком проводится качественная и количественная оценка риска. Методы и алгоритмы проведения оценки рисков фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности. 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

4.2 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, в том числе установление лимитов и внедрение политик и процедур Банка, включая постоянный мониторинг и контроль рисков и лимитов. Далее перечислены основные подразделения и коллегиальные органы управления рисками в Банке.

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

- общее руководство и определение приоритетных направлений деятельности Банка, стратегических задач риск-менеджмента;
- 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);
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами, в случаях и в порядке, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством.

2. Комитет по аудиту и рискам. Комитет по аудиту и рискам создается Наблюдательным Советом Банка. К функциям комитета относятся:

- обеспечение разработки и представления Наблюдательному Совету Банка консультаций и рекомендаций по вопросам, касающимся:

а) выбора независимой аудиторской организации для проведения ежегодного независимого внешнего аудита финансовой отчетности Банка;

- б) квалификации качества услуг, оказываемых независимым аудитором, и соблюдения независимым аудитором требований аудиторской независимости;
 - в) эффективности процедур внутреннего контроля и управления рисками, применяемых в Банке;
 - г) приоритетных направлений деятельности Банка в рамках допустимого уровня риска;
 - д) контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, соблюдения действующего законодательства и требований регулирующих органов.
- 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.

3. Правление Банка. Правление — исполнительный орган, который 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 относятся:

- исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета, организация работы Банка по управлению рисками и обеспечение условий для эффективной реализации Политики 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;
- утверждение процентных ставок и тарифов на банковские услуги.

4. 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:

- организация и управление кредитной деятельностью Банка;
- контроль качества кредитного портфеля Банка на уровне отдельных лимитов и сделок;
- установление и изменение в рамках своих полномочий лимитов кредитного риска на заемщиков, отрасли и виды деятельности;

- согласование в рамках своих полномочий заключения кредитных и приравненных к ним сделок, в том числе при наличии юридических рисков
- делегирование должностным лицам Банка полномочий на одобрение отдельных сделок в рамках определенных лимитов;
- согласование в рамках своих полномочий реструктуризации всех видов кредитных и приравненных к ним сделок (в том числе вне установленных лимитов) в области корпоративного кредитования
- признание в рамках своих полномочий кредитных сделок проблемными, безнадежными и нереальными для взыскания;
- утверждение значений кредитных рейтингов, отражающих уровень риска заемщиков и сделок.

внесение изменений в принятые лимиты кредитного риска.

5. Розничный кредитный комитет. Розничный кредитный комитет отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области розничного кредитования. Состав и полномочия Розничного кредитного комитета утверждаются Правлением Банка. К функциям комитета относятся:

- одобрение в рамках своих полномочий предоставления кредитных продуктов частным лицам, в том числе на условиях, отклоняющихся от базовых;
- принятие в рамках своих полномочий решений о возможности предоставления кредитных средств физическим лицам, согласование структуры кредитных сделок с физическими лицами;
- принятие решений о реструктуризации задолженности по кредитным сделкам с физическими лицами.

6. 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;
- выбор типов финансовых инструментов, используемых Банком, и операций, проводимых на финансовых рынках;
- установление лимитов кредитного риска для контрагентов на финансовом рынке и для долговых ценных бумаг (при установлении/изменении лимитов кредитного риска, одновременно распространяющихся на операции на финансовых рынках и операции кредитования, принятие решение по подобному лимиту относится к компетенции кредитного комитета или Правления Банка);
- управление рисками, связанными с ухудшением показателей капитала;
- управление валютным риском, открытой валютной позицией Банка;
- управление процентным риском;
- управление ликвидностью.

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

- утверждение методик и алгоритмов расчета показателей риска (риск-метрики) и лимитов;
- утверждение изменений внутренних процессов Банка, связанных с принятием риска;
- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих кредитный процесс в области корпоративного кредитования, а также утверждение изменений, вносимых в указанные документы;
- 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.
- риском и доходностью в направлениях корпоративного и розничного бизнеса.

8. Дирекция рисков. Данное подразделение является независимым подразделением риск-менеджмента Банка, которое выявляет, оценивает и управляет банковскими рисками. К функциям подразделения относятся:

- разработка / согласование и сопровождение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих систему риск-менеджмента (политик, положений, методик, регламентов, инструкций и иных документов нижнего уровня совместно с другими подразделениями Банка;
- участие в разработке и реализации Стратегии развития Банка в части вопросов компетенции Дирекции;
- разработка и совершенствование системы количественной (модели внутренних кредитных рейтингов) и качественной (экспертиза кредитоспособности) оценки кредитного (в части финансовых институтов и корпоративных клиентов) и рыночного рисков, а также оценка результатов их применения при ценообразовании и резервировании;
- валидация моделей внутренних кредитных рейтингов розничных клиентов Банка;
- мониторинг текущего состояния и оценки перспектив развития отраслей, в которых осуществляют деятельность корпоративные клиенты Банка, с целью выявления отраслевых рисков;
- разработка / совершенствование и применение системы мониторинга портфеля активов, подверженных кредитному и рыночному рискам, в том числе процедур стресс-тестирования;
- выявление и актуализации перечня проблемных клиентов и клиентов, требующих повышенного внимания;

- разработка / совершенствование и применение системы лимитирования рисков Банка, а также осуществление контроля соблюдения отдельных видов лимитов;
- разработка / совершенствование и применение системы аналитической отчетности, содержащей информацию об объеме и профиле принимаемого Банком кредитного и рыночного рисков, эффективности кредитного процесса Банка;
- разработка / совершенствование и применение методик расчета рыночной стоимости и ликвидности имущества, принимаемого Банком в залог по кредитным сделкам, а также определение условий его возможной реализации;
- подготовка предложений о целесообразности принятия в залог имущества по кредитным сделкам, рисках, связанных с этим, и способах их устранения / минимизации;
- осуществление контрольных мероприятий (в части корпоративных клиентов), направленных на обеспечение соответствия принимаемых уполномоченными органами / лицами кредитных решений установленным в Банке лимитам полномочий, оформляемой кредитно-обеспечительной документации, а также соответствия формируемых распоряжений условиям кредитно-обеспечительной документации и контроль исполнения клиентами отлагательных условий;
- 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.

9. Управление казначейства в составе Департамента операций на финансовых рынках. Управление казначейства осуществляет привлечение и размещение средств на финансовых рынках и внебиржевых рынках, а также разрабатывает принципы деятельности Банка на финансовых рынках с целью контроля ликвидной позиции Банка. К основным функциям Управления казначейства относятся:

- разработка принципов деятельности Банка на финансовых рынках с целью контроля ликвидной позиции Банка;
- разработка предварительного ежедневного финансового плана для Банка;
- фондирование корреспондентских счетов Банка для осуществления платежей в рублях и иностранной валюте;
- мониторинг и контроль структуры открытой валютной позиции;
- привлечение и размещение средств на финансовых рынках и внебиржевых рынках, в межбанковские кредиты и депозиты, покупку и продажу иностранной валюты, межбанковские операции с банкнотами, конверсионные операции.

10. Департамент внутреннего аудита. Основные функции Департамента внутреннего аудита:

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

11. Служба внутреннего контроля. Основные функции Службы внутреннего контроля:

- выявление, мониторинг и учет комплаенс рисков;
- реализация мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

12. Финансовый департамент. Финансовый департамент выполняет следующие функции:

- разработка Стратегии развития Банка;
- планирование и контроль исполнения ключевых операционных показателей деятельности Банка;
- участие в планировании показателей риск-аппетита, а также контроль их исполнения;
- контроль регулятивных нормативов деятельности Банка;
- контроль прогноза уровня ликвидности и сроков погашения;
- анализ прогнозных сроков погашения при неблагоприятных сценариях изменения конъюнктуры рынка;
- прогнозирование изменений процентной маржи Банка;
- предоставление рекомендаций по срокам, суммам и валютной структуре выдаваемых кредитов.

Иные подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

Для принятия управленческих решений членам Наблюдательного совета Банка, исполнительным органам управления Банка, руководителям соответствующих структурных подразделений в рамках системы управления рисками предоставляются различные виды внутрибанковской отчетности.

Банком проводится комплексный, регулярный мониторинг принятых рисков и реализуются дополнительные способы реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменение его профиля по результатам проведенного мониторинга.

4.3 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, предполагающий повторение наиболее негативного сценария из прошлого. При этом горизонт отбора указанных событий составлять не более 25 лет от даты формирования исторического стресс-сценария.

Гипотетический стресс-сценарий формируется Банком как комплекс событий превосходящих исторический сценарий по степени негативных последствий.

Описание каждого из используемых макроэкономических сценариев и подходы к оценке влияния стресс-сценариев на значения KRI содержится в 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.

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

Функции контроля за принимаемыми рисками в Банке осуществляются несколькими коллегиальными органами и подразделениями Банка, отвечающими за разработку и утверждение политик и процедур управления и контроля за 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 за 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.

4.5 Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы в связи с имеющимися в банковской группе бизнес-моделями.

4.5.1 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.

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.).

Количественная оценка кредитного риска (в стоимостном выражении) предусмотрена в рамках ВПОДК путем расчета величины ожидаемых потерь / убытков (Expected Losses, EL). Количественная оценка потребности в капитале для покрытия кредитного риска (размера экономического капитала) осуществляется путем расчета величины непредвиденных потерь / убытков (Unexpected Losses, UL).

Расчет величин EL, UL и RWA предусмотрен в зависимости от класса кредитных требований на основе внутренней методологии Банка, а также рекомендаций Банка России.

Управление кредитным риском включает измерение (оценку) и ограничение (контроль) кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам связанных заемщиков.

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 обеспечение обязательств заемщиков пред Банком и последующий контроль за наличием и изменением его фактической стоимости на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

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

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:

- Политика управления рисками, утвержденная Наблюдательным советом Банка, являющаяся основополагающим документом Банка в области риск-менеджмента, определяющим цели, принципы и инструменты управления рисками;
- Кредитная политика Банка, которая регулярно актуализируется в соответствии с рыночной конъюнктурой, стратегией банка в области кредитования и сложившимися рисками;
- совершенствование принципов и методов формализованной оценки заемщиков (рейтинговые модели для корпоративных заемщиков, скоринговые системы для розничного бизнеса), применение общих принципов ценообразования, 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;
- контроль за лимитами на заемщиков, группы связанных заемщиков, концентрацией на отрасль, концентрацией крупнейших заемщиков.

Ниже приведена информация о сегментировании кредитного риска в разрезе контрагентов:

	31.03. 2016 г.	31.12.2015г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	71 821 645	33 697 437
Учтенные векселя	10 980 798	11 837 577
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	102 142 918	89 244 667
Прочие активы, признаваемые ссудами	37 289 482	25 029 367
Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	222 234 843	159 809 048
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	466 536 738	463 631 895
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	460 937	262 280
Учтенные векселя	2 475 002	5 672 749
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	305 978 149	200 970 066
Прочие активы, признаваемые ссудами	23 879 757	25 878 339
Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	799 330 583	696 415 329
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды	-	-
Ипотечные ссуды	15 124 006	13 408 804
Автокредиты	1 822 772	2 234 867
Иные потребительские ссуды	81 631 145	84 939 306
Прочие активы, признаваемые ссудами	44 611	47 192

Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	98 622 534	100 630 169
Всего ссудной задолженности	1 120 187 960	956 854 546

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

	31.03.2016г. тыс.рублей	31.12.2015г. тыс.рублей
Добыча полезных ископаемых	40 307 676	28 609 428
Обрабатывающие производства	66 147 459	63 663 452
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 502 266	2 495 266
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	7 488 512	8 371 567
Строительство	17 235 250	16 469 425
Транспорт и связь	22 371 427	28 823 888
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	105 117 236	114 266 593
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	44 405 678	47 769 796
Прочие виды деятельности	86 662 238	90 478 509
Кредиты на завершение расчетов	813 503	1 015 163
всего кредитов	393 051 245	401 963 087
В том числе:		
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	24 706 987	20 222 682
индивидуальным предпринимателям	3 120	3 300

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.04.2016 года:

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	от 31 до 90 дней					всего
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
юридические лица	41 355 918	27 646 846	73 144 236	78 366 389	303 059 652	523 573 041
физические лица	1 668 060	406 929	1 062 605	2 940 342	111 720 097	117 798 033
итого кредитов	43 023 978	28 053 775	74 206 841	81 306 731	414 779 749	641 371 074

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.2016 года:

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	от 31 до 90 дней					всего
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
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

Далее приводится анализ качества активов с указанием сформированных резервов по состоянию на 01.04.2016 года:

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, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 160 924 685	433 470 453	278 510 947	412 477 088	19 784 869	16 681 328	124 512 796	60 648 376	5 968 613	29 317 194	9 611 517	15 751 052
в т.ч. Индивидуальная основа	1 056 331 623	433 470 453	211 576 230	386 387 863	16 514 067	8 383 010	109 142 167	45 277 747	4 599 652	24 294 967	8 222 965	8 160 163
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных суда	104 593 062	0	66 934 717	26 089 225	3 270 802	8 298 318	15 370 629	15 370 629	1 368 961	5 022 227	1 388 552	7 590 889
ценные бумаги	26 647 236	25 515 338	984 114	0	0	147 784	157 625	157 625	9 841	0	0	147 784
прочие активы	8 648 387	4 955 902	3 147 536	18 307	29 417	497 225	676 927	676 928	169 847	4 112	15 077	487 892
в т.ч. Индивидуальная основа	8 201 475	4 868 614	3 147 536	18 307	29 417	137 601	326 636	326 637	169 847	4 112	15 077	137 601
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных суда	446 912	87 288	0	0	0	359 624	350 291	350 291	0	0	0	350 291
Требования по полученным процентным доходам	12 967 995	2 941 870	3 285 542	5 416 925	372 528	951 130	X	1 521 587	79 140	349 494	196 894	896 059
в т.ч. Индивидуальная основа	11 232 449	2 941 870	2 577 358	5 098 607	227 320	387 294	0	866 686	63 004	291 924	124 464	387 294

в т.ч.	1 735 546	0	708 184	318 318	145 208	563 836	X	654 901	16 136	57 570	72 430	508 765
Сгруппированные в портфели одnorodных cсуд												
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	1 209 188 303	466 883 563	285 928 139	417 912 320	20 186 814	18 277 467	125 347 348	63 004 516	6 227 441	29 670 800	9 823 488	17 282 787
в т.ч.	1 102 412 783	466 796 275	218 285 238	391 504 777	16 770 804	9 055 689	109 626 428	46 628 695	4 842 344	24 591 003	8 362 506	8 832 842
Индивидуальная основа												
в т.ч.	106 775 520	87 288	67 642 901	26 407 543	3 416 010	9 221 778	15 720 920	16 375 821	1 385 097	5 079 797	1 460 982	8 449 945
Сгруппированные в портфели одnorodных cсуд												

По состоянию на 01.01.2016 года:

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и привлеченная к ней задолженность	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
в т.ч. 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 одnorodных cсуд	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	9 850	0	0	55
прочие активы	19 659 399	15 784 236	3 212 309	51 118	101 323	510 413	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	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	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	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	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	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	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	1 401 043	5 789 248	1 372 041	7 117 499

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	31.03.2016г., тыс.руб.	
										Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Суды, судная и приравненная к ней задолженность	49 255 233	24 928 229	8 583 221	1 674 819	4 540 164	1 137 469	7 520 148	3 492 482	28 611 700		18 623 459
-в т.ч. кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-в т.ч. юр. лиц	30 773 187	12 180 246	6 264 253	1 467 911	2 414 539	677 530	5 505 103	2 485 154	16 589 292		7 549 651
-в т.ч. физ. лиц	18 482 046	12 747 983	2 318 968	206 908	2 125 625	459 939	2 015 045	1 007 328	12 022 408		11 073 808
Вложения в ценные бумаги	147 729	147 729	0	0	147 729	147 729	0	0	0	0	0
Прочие требования	165 346	165 346	6	0	17	17	10	10	165 313		165 287
в т.ч. юр. лиц	1 065	1 040	0	0	0	0	0	0	1 065		1 040
в т.ч. физ. лиц	164 281	164 274	6	0	17	17	10	10	164 248		164 248
Итого просроченная задолженность	49 568 308	25 241 272	8 583 227	1 674 819	4 687 910	1 285 215	7 520 158	3 492 492	28 777 013		18 788 746

Доля 4.10

просроченной задолженности в активах банка, %

По состоянию на 01.01.2016 года:

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность До 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Суды, судная и приравненная к ней	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
Задолженность -в т.ч. кредитные организации	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

4.32

Доля просроченной задолженности в активах банка, %

Реструктурированная задолженность представлена в следующей таблице:

	31.03.2016	31.12.2015
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
Реструктурированная задолженность, в том числе	91 599 991	98 973 211
юридических лиц	85 895 640	92 323 711
физических лиц	5 704 351	6 649 500

Доля реструктурированной задолженности к активам группы по состоянию на 01.04.2016 года составила 7,58%, по состоянию на 01.01.2016 года составила 9,59%.

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 стоимости обеспечения производится независимыми оценочными компаниями или силами залогового подразделения Банка.

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 ниже представлено залоговое обеспечение 1 и 2 категорий, участвующее в расчете резервов корпоративных клиентов. Обеспечение 2 категории качества представлено в размер 50% от его стоимости.

	31.03.2016	31.12.2015
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
Обеспечение 1 категории:		
Ценные бумаги	1 328 221	3 689 568
Гарантийные депозиты	4 992 040	4 992 040
Гарантии/поручительства	16 150 441	13 128 637
Обеспечение 2 категории:		
Объекты недвижимости	28 719 080	30 501 972
Товары в обороте	3 501 832	3 921 617
Автотранспорт	131 865	296 420
Оборудование, имущество	520 953	541 711
Прочее	1 286 845	1 286 845
Итого	56 631 277	58 358 810

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

Ниже приведен анализ географической концентрации активов и внебалансовых

обязательств кредитного характера по состоянию на 01.04.2016 года:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	9 733 684	0	0	0	9 733 684
Средства в ЦБ РФ	39 228 532	0	0	0	39 228 532
Средства в кредитных организациях	1 499 829	1 920 945	4 140	0	3 424 914
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 871 350	35 163	35 502	1 734 560	48 676 575
Чистая ссудная задолженность	914 421 766	95 391 407	110 374 787	0	1 120 187 960
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 898 932	79 087 566	944 124	701 014	104 631 636
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1 790 826	0	0	0	1 790 826
Отложенный налоговый актив	60 323	0	0	0	60 323
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 159 472	0	0	0	6 159 472
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	671 280	0	0	0	671 280
Прочие активы	12 562 930	34 531	691 150	0	13 288 611
Всего активов	1 056 898 924	176 469 612	112 049 703	2 435 574	1 347 853 813
Безотзывные обязательства кредитной организации					
в том числе:					
обязательства по производным финансовым инструментам	21 002 816	3 858 056	28 697 476	0	53 558 348
ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	428 240 252	96 538 944	2 982 285	12 920	527 774 401
неиспользованные кредитные линии и овердрафты	7 683 993	0	0	0	7 683 993
Аккредитивы	3 602 631	0	473 973	0	4 076 604
Выданные гарантии и поручительства	67 661 604	0	0	0	67 661 604
Условные обязательства некредитного характера	326 850	0	0	0	326 850
Всего внебалансовых обязательств	528 518 146	100 397 000	32 153 734	12 920	661 081 800

По состоянию на 01.01.2016 года:

	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

Информация о сформированных и восстановленных резервах в разрезе направлений деятельности за 1-ый квартал 2016 года в тыс. рублей представлена в следующей таблице:

	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	26 947 439	4 973 375	175 656	1 899 373
Восстановление резервов на возможные потери	(21 496 272)	(3 540 438)	(52 645)	(1 702 776)
Списание резервов на возможные потери	0	0	0	(124)
Величина резерва на конец года	41 434 432	19 175 474	382 458	2 057 064

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 года	35 983 265	17 742 537	259 447	1 860 591

Величина кредитного риска по 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 01.04.2016 года банком были заключены 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	10 858 102	11 713 743	35 163	262 903	33 590
Своп с базисным активом иностранная валюта	42 137 613	41 698 333	82 806	152 880	757 645
Форвард с базисным активом иностранная валюта	144 971	146 273	8 752	10 054	15 468

По состоянию на 01.01.2016 года банком были заключены внебиржевые сделки с производными финансовыми инструментами:

	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

4.5.2 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 АИЖК. Сделки осуществляются в формате прямой продажи активов ипотечному агенту, сопровождаемой выпуском со стороны ипотечного агента долговых ценных бумаг, разделённых на 2 пула – обращающийся на открытом долговом рынке и обеспечительный, выпускаемый в пользу Банка. Основными участниками сделок секьюритизации являются:

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

Покупатель/эмитент – ЗАО «Ипотечный агент МКБ».

Резервный сервисный агент – АИЖК.

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

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

Риск амортизации резервного фонда (кредитный риск и риск утраты ликвидности), связанного со сделками секьюритизации и поддержания необходимого рейтинга ценных бумаг, обеспечением по котором 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 дебиютную 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 Вaa3(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».

4.5.3 Рыночный риск.

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 инструмента и валютный риск. 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.

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

	31.03.2016, тыс. рублей	31.12.2015, тыс. рублей
Совокупный рыночный риск, в том числе	59 140 350	59 611 421
общий процентный риск	993 763	1 154 892
специальный процентный риск	3 361 870	3 313 956
валютный риск	315 717	300 066
основной товарный риск	49 898	0
дополнительный товарный риск	9 980	0

За первый квартал 2016 года объем и структура торгового портфеля Банка не претерпела существенных изменений, что отражается на стабильной величине рыночного риска.

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.

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 КУАП. Кроме того, Банк использует стресс-тесты для моделирования влияния различных рыночных сценариев.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Так, 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 01.04.2016 вложения в бумаги эмитентов с инвестиционным рейтингом составляли около 30% портфеля, еще 61% 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.

Банк 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.

4.5.4 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.

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

- гэл-анализ с применением стресс-тестов на изменение уровня процентной ставки;
- определение существенных источников процентного риска баланса, т.е. присутствующих 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 за 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 степени 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.

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 ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.04.2016 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.:	605 770	-	-	-	-	-
в рублях	5 251	-	-	-	-	-
в долларах США	418 971	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	205 226 603	173 539 328	105 470 501	194 150 920	333 843 290	262 802 747
в рублях	90 707 683	45 855 010	54 353 662	75 646 174	174 036 480	180 089 371
в долларах США	113 310 374	65 832 295	43 886 700	117 220 280	148 336 635	80 562 237
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	118 187	345 078	15 032 507	19 401 917	25 669 895	4 475 627
в рублях	61 123	314 900	10 306 742	18 205 320	13 289 144	2 190 660
в долларах США	57 064	30 178	4 725 765	1 196 597	12 380 751	2 284 967
Вложения в долевыe ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Прочие активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	1 579	15 782	10 636	165 121	-	-
в рублях	1 579	15 782	10 636	165 121	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	75 738 885	69 947 571	43 652 742	370 839	408 514	1 271 313
в рублях	22 257 018	20 014 663	33 000	326 044	408 514	1 271 313
в долларах США	49 026 322	498 877	40 009 435	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	249 343 678	92 859 953	264 219 005	278 932 017	38 959 086	68 276 915
в рублях	161 173 703	83 417 484	48 507 186	101 571 306	25 294 584	44 946 182
в долларах США	84 601 317	6 588 665	213 078 133	172 408 395	12 530 468	23 330 733
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	656 255	749 215	2 723 006	14 099 983	91 295 107	5 000 000
в рублях	656 255	749 215	2 723 006	14 067 985	23 685 153	5 000 000
в долларах США	-	-	-	14 768	67 607 634	-
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.:	39 645	76 221	127 340	213 043	705 866	369 492
в рублях	39 645	76 221	127 340	213 043	705 866	369 492
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Ниже приведены 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	(4 593 183)	342 227	(4 754 993)	(798 806)
<i>в % от собственных средств</i>	<i>(3,1)%</i>	<i>0,2%</i>	<i>(3,2)%</i>	<i>(0,5)%</i>
в рублях	(3 578 330)	(1 935 652)	332 013	(221 618)
в долларах США	(760 554)	1 959 086	(5 111 659)	(539 890)
- 400 базисных пунктов	4 593 183	(342 227)	4 754 993	798 806
<i>в % от собственных средств</i>	<i>3,1%</i>	<i>(0,2)%</i>	<i>3,2%</i>	<i>0,5%</i>
в рублях	3 578 330	1 935 652	(332 013)	221 618
в долларах США	760 554	(1 959 086)	5 111 659	539 890

В таблице ниже представлена 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 долговые 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	-	-	-	-	-	-

в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-

Ниже приведены 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)
<i>в % от собственных средств</i>	<i>(0,1)%</i>	<i>(2,0)%</i>	<i>0,3%</i>	<i>(1,6)%</i>
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
<i>в % от собственных средств</i>	<i>0,1%</i>	<i>2,0%</i>	<i>(0,3)%</i>	<i>1,6%</i>
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

4.5.5 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: 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.

4.5.6 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:

- на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;
- на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;
- с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;
- 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.

4.5.7 Операционный риск.

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

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

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

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

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

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

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

За 2015 год: 3 963 504 тыс. руб.

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

Чистый процентный доход: 30 767 630 руб.;

Чистый непроцентный доход: 12 644 129 руб.

4.5.8 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.

4.5.9 Стратегический риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в не учете или недостаточном учете 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, людских) 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.

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.

4.5.10 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 Риск потерей 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 устойчивую деловую репутацию среди розничных клиентов.

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

4.5.11 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.

4.5.12 Правовой риск.

Правовые риски предполагают возможность возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несоблюдения требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, а также вследствие несовершенства правовой системы.

С изменением валютного регулирования:

Риск изменения валютного законодательства в сторону уменьшения количества валютных операций, разрешенных к проведению банками, имеющими лицензию Банка России на осуществление банковских операций в иностранной валюте, является незначительным, учитывая тенденцию к либерализации валютного законодательства.

С изменением налогового законодательства:

Изменения налогового законодательства в сторону увеличения налоговых отчислений с кредитных организаций в настоящее время не ожидается.

С изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Риск изменения правил таможенного контроля и пошлин не оказывает существенного влияния на деятельность Банка, поскольку Банк не осуществляет торговой и посреднической деятельности.

С изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Риск изменения требований по лицензированию является незначительным, учитывая бессрочный характер полученных Банком лицензий.

С изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк:

Риск изменения судебной практики по вопросам взыскания кредиторской задолженности и обращения взыскания на предоставленное обеспечение минимизируется длительностью применения Гражданского кодекса РФ и устойчивостью имеющейся судебной практики по указанным вопросам. Вместе с тем, изменения, внесенные в арбитражно-процессуальное законодательство и законодательство о банкротстве, а также отсутствие практики применения новых законов в определенной степени увеличивают юридические риски банков.

Для минимизации правовых рисков Банк применяет различные методы, которые включают:

- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- правовую экспертизу соответствия условий заключаемых Банком договоров, внутренних нормативно-распорядительных документов Банка действующему законодательству и иным нормативным правовым актам;
- обеспечение законности и правомерности совершения банковских операций и других сделок, соответствия процедуры осуществления данных операций и сделок регламентам, порядкам, инструкциям и технологиям, установленным внутренними нормативными документами Банка;
- мониторинг изменений, внесенных в нормативно-правовые акты Российской Федерации, особенно регулирующие функционирование банковской системы, а также финансовое, валютное и налоговое законодательство, и своевременность отражения этих изменений во внутренних документах Банка;
- своевременность информирования работников Банка об изменении нормативно-правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, а также контроль за соблюдением структурными подразделениями и работниками Банка требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- поддержка эффективной защиты прав и интересов Банка во взаимоотношениях с клиентами, органами власти и управления, при решении правовых вопросов в судах; своевременное реагирование на принятие новых нормативных правовых актов и изменение действующих, обобщение и анализ судебной практики с участием кредитных организаций;
- обеспечение соответствия новых банковских продуктов действующим нормам гражданского права с учетом мирового банковского опыта.

5. Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе.

Информация об органах головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, контролирующих вознаграждение.

Наблюдательный Совет Банка осуществляет контроль за 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.

Состав: Уильям Форрестер Оуэнс, Роман Иванович Авдеев, Эндрю Серджио Газитуа, Томас Гюнтер Грассе, Андрей Александрович Крюков, Михаил Евгеньевич

Кузнецов, Бернард Даниел Сачер, Алексей Анатольевич Степаненко, Николас Доминик Хааг, Владимир Александрович Чубарь. Задачи указаны в Положении о Наблюдательном Совете (утвержденном ОСА 3 марта 2016 года, протокол №01)

Комитет по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям готовит решения 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. Состав: Уильям Форрестер Оуэнс, Эндрю Серджио Газитуа, Михаил Евгеньевич Кузнецов. Задачи описаны в Положении и комитете (утверждено Наблюдательным Советом Банка 16 сентября 2014 года, протокол №19)

Информация о внешних консультантах.

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

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 01.04.2016 к категории работников, принимающих риски, относятся члены Правления Банка. Численность иных работников, принимающих риски, составляет 16 человек.

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.

Политика вознаграждений за отчетный период не пересматривалась.

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

В первом квартале 2016 года было проведено 4 заседания Наблюдательного Совета и 1 заседание Комитета по вознаграждениям. В 2015 году было проведено 23 заседания Наблюдательного Совета и 4 заседания Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям Наблюдательного Совета Банка.

Сумма выплат основному управленческому персоналу за 1-ый квартал 2016 года составила 102 500 тыс. рублей, сумма выплат основному управленческому персоналу за 2015 год составила 385 146 тыс. рублей. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждения составила за 1-ый квартал 2016 года – 9,48 %, за 2015 год – 9,52%. Краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, составили за 1-ый квартал 2016 года – 3 080 тыс. рублей, за 2015 год – 36 126 тыс. рублей. Выходные пособия управленческому персоналу за первый квартал 2016 года составили 2 888 тыс. рублей.

Выплаты (вознаграждения) Наблюдательному Совету составили за 1-ый квартал 2016 года 20 982 тыс. рублей, в том числе 266 тыс. рублей возмещение расходов; за 2015 год – 76 646 тыс. рублей, в том числе 1 651 тыс. рублей возмещение расходов.

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

По категории членов Исполнительных органов и должностей, принимающих риски, - выплаты отсутствуют.

Способ и место раскрытия информации .

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

номер п/п	Наименование показателя	номер пояснения	нормативное значение	фактическое значение	
				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	7.5	8.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	7.5	8.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	14.1	16.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	346.0	281.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	2.6	2.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25.0	22.1	17.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



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

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

по состоянию на 01.04.2016 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)		11 января 2016 года	11 января 2016 года	тыс. руб.
			на отчетную дату	на начало отчетного периода			
1	2	3	4	5	6	7	
	Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	13	58930657.0000	X	58930926.0000	X	
1.1	обязательными акциями (долями)						
1.1.1	привилегированными акциями		58930657.0000	X	58930926.0000	X	
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):						
2.1	прошлых лет		16162555.0000	X	16026146.0000	X	
2.2	отчетного года		16162555.0000	X	16026146.0000	X	
3	Резервный фонд		0.0000	X	0.0000	X	

4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4313214.0000	X	4313214.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	0.0000	X	0.0000	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	79406426.0000	X	79270288.0000	X
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля	0.0000		0.0000	
8	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	108374.0000	72249.0000	2339.0000	3508.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000		0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок сеньюризации	0.0000		0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	0.0000		0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	0.0000		0.0000	
16	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	0.0000		0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	348845.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000		0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000		0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	

использованы ненадлежащие активы					0.0000	X		0.0000	X
141.1.5 отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов					0.0000	X		0.0000	X
142 Отрицательная величина дополнительного капитала					0.0000	X		0.0000	X
143 Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)				620688.0000	X			826166.0000	X
144 Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				0.0000	X			0.0000	X
145 Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)				78328519.0000	X			78441783.0000	X
Источники дополнительного капитала									
146 Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход									
147 Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				48060972.0000	X			51354561.0000	X
148 Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:									
149 Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				21144913.0000	X			24756341.0000	X
150 Резервы на возможные потери				0.0000	X			0.0000	X
151 Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				69205885.0000	X			76110902.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
152 Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				0.0000				0.0000	
153 Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала				0.0000				0.0000	
154 Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				0.0000				0.0000	
155 Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				0.0000				0.0000	
156 Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				0.0000	X			21872.0000	X
156.1 показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:									
156.1.1 источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы				0.0000	X			0.0000	X
156.1.2 просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				0.0000	X			0.0000	X
156.1.3 субординированные кредиты, предоставленные кредитным				0.0000	X			0.0000	X

	оратнизациям - резидентам		0.0000	X	21872.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и орудийательства, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальных размером		0.0000	X	0.0000	X
			0.0000		0.0000	
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
			0.0000		0.0000	
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся введшими из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
			0.0000		0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итога (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	21872.0000	X
			0.0000		21872.0000	
58	Дополнительный капитал, итога (строка 51 - строка 57)		69205885.0000	X	76089030.0000	X
			69205885.0000		76089030.0000	
59	Собственные средства (капитал), итога (строка 45 + строка 58)		147534404.0000	X	154530813.0000	X
			147534404.0000		154530813.0000	
60	Активы, взведенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поспалному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
			0.0000		0.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1048752558.0000	X	958942804.0000	X
			1048752558.0000		958942804.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1048752558.0000	X	958942804.0000	X
			1048752558.0000		958942804.0000	
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1049046682.0000	X	960038927.0000	X
			1049046682.0000		960038927.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		7.4687	X	8.1800	X
			7.4687		8.1800	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		7.4687	X	8.1800	X
			7.4687		8.1800	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		14.0529	X	16.0963	X
			14.0529		16.0963	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	не применимо	X
			0.6250		не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	не применимо	X
			0.6250		не применимо	
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	не применимо	X
			0.0000		не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
			не применимо		не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1.4700	X	не применимо	X
			1.4700		не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
			4.5000		5.0000	
70	Норматив достаточности основного капитала					

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6.0000	X	6.0000	X
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности	8.0000	X	10.0000	X
72	Несущественные вложения в инструменты капитала	0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала	7613505.0000	X	548439.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	X	0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	60323.0000	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 стандартизированный подход	0.0000	X	0.0000	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	0.0000	X	0.0000	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
	Инструменты, подлежащие 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 базового 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

Приложение.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к форме 0409808.

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		865835905	817934048	70972821	817500940	769106161	671493265				
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		53656943	53656943	0	51173457	51173457	0				
1.1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		48644079	48644079	0	45086069	45086069	0				
1.1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0				
1.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0				
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		71508012	71500908	14300182	43865242	43847294	8769459				
1.1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		3352635	3352635	670527	2761331	2761331	552266				
1.1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0				
1.1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		52481346	52481346	10498989	30269681	30269681	6053916				
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		9063	9063	4532	22723208	22723208	11361604				
1.1.3.1	Кредитные требования и другие требования к иностранным валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, депонированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0				
1.1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0				
1.1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		9063	9063	4532	8380	8380	4190				

1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	688165168	688165168	699739033	651362202	651362202
1.4.1	Кредиты юридическим лицам	470247688	439935412	471411994	444718772	444718772
1.4.2	Кредиты физическим лицам	90022684	80697987	102769723	86625423	86625423
1.4.3	Вложения в ценные бумаги	53088737	53088737	54063565	54053724	54053724
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих страховую оценку "A"	4601966	4601966	0	0	0
2	Активы с низшей коэффициентом риска:	X	X	X	X	X
2.1	С повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	3840159	3826222	5584387	5573881	1665868
2.1.1	Ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов	217580	217145	0	0	0
2.1.2	Ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов	1384634	1379431	2021543	2011037	1407726
2.1.3	Требования участников клиринга	1786049	1782358	3562844	3562844	258142
2.2	С повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	106446803	91370438	76057367	68698752	103406874
2.2.1	С коэффициентом риска 110 процентов	297154	138612	2969971	141275	155402
2.2.2	С коэффициентом риска 130 процентов	2754529	2060804	1011838	967526	1257784
2.2.3	С коэффициентом риска 150 процентов	94737178	81743471	74139771	66981190	100471784
2.2.4	С коэффициентом риска 250 процентов	7673828	6453102	608761	608761	1521904
2.2.5	С коэффициентом риска 1250 процентов	984114	974273	0	0	0
2.2.5.1	По сделкам по услуге ипотечных агентств или специализированным сообществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	984114	974273	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	1279995	1218306	291530	254358	518082
3.1	С коэффициентом риска 140 процентов	157814	129023	180377	153850	215389
3.2	С коэффициентом риска 170 процентов	6956	1930	9593	3186	5416
3.3	С коэффициентом риска 200 процентов	450	0	450	0	0
3.4	С коэффициентом риска 300 процентов	1110016	1085976	985631	95511	286654
3.5	С коэффициентом риска 600 процентов	2759	1971	2347	1771	10623
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	80280144	78932899	74983018	73016319	67147392
4.1	По финансовым инструментам с высоким риском	71738208	70597399	68533159	67518110	67147392
4.2	По финансовым инструментам со средним риском	1000000	1000000	0	0	0
4.3	По финансовым инструментам с низким риском	637943	937943	0	0	0
4.4	По финансовым инструментам без риска	6603993	6447557	6449869	6297909	0
5	Кредитный риск по промисловым финансовым инструментам	718352	806703	1408231	1795877	1795877

<1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Sollmaster стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку" информации о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".
<3> Рейтинг долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе присвоенных международных рейтинговых агентствми рейтингом: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		3963504,01	3963504,01
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		79270080,01	79270080,01
16.1.1	чистые процентные доходы		53732059,01	53732059,01
16.1.2	чистые непроцентные доходы		25538021,01	25538021,01
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3,01	3,01

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		58877455,01	58857312,01
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		4355633,01	4468848,01
17.1.1	общий		993763,01	1154882,01
17.1.2	специальный		3361870,01	3313966,01
17.1.3	gamma-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0,01	0,01
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0,01	0,01
17.2.1	общий		0,01	0,01
17.2.2	специальный		0,01	0,01
17.2.3	gamma-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0,01	0,01

17.3	валютный риск, всего		294685.4		239736.9
	в том числе:				
17.3.1	гемма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0		0.0
17.4	товарный риск, всего,		59878.0		0.0
	в том числе:				
17.4.1	основной товарный риск		49898.0		0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		990.0		0.0
17.4.3	гемма-риск и вега-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 подстроки	тыс. руб.			
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		64385917	7333816	57052101	
	в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		62153544	7130878	55022666	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		93128	7233	86273	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1297245	130547	1166698	
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0		0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер подстроки	тыс. руб.						
			Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую от отчетной на один квартал	Значение на дату, отстоящую от отчетной на два квартала	Значение на дату, отстоящую от отчетной на три квартала	Значение на дату, отстоящую от отчетной на четыре квартала	Значение на дату, отстоящую от отчетной на пять кварталов	Значение на дату, отстоящую от отчетной на шесть кварталов
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Основной капитал, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / наименование	Соправленное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Уровень капитала, в котором инструмент включается в перечень переходного периода	Уровень капитала, в котором инструмент включается в перечень "Базель III"	Уровень консолидированного капитала	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	101013268	643 (РОССИЙСКИЕ ПРАВО)	Базовый капитал	Базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	акция	23879710	23879710
2	"СБСФМ Finance P.L.C."	US12504RAB07	826 (СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ ВЕЛИКОБРИТАНИИ И Ирландии)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	кредит	5000000	5000000 тыс. руб.
3	"Black Sea Trade and Development Bank"	не применимо	826 (СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ ВЕЛИКОБРИТАНИИ И Ирландии)	не соответствует	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	кредит	2028280	200000 тыс. долларов США
6	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	412019788	643 (РОССИЙСКИЕ ПРАВО)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	кредит	1000000	200000 тыс. руб.
7	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	411019788	643 (РОССИЙСКИЕ ПРАВО)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	кредит	1350000	3000000 тыс. руб.

12	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	122.01.2025	да	досрочный возврат не предусмотрен	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	нет
13	акционерный капитал	22.08.2006	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	нет	количество по 1/нет (котируется по бирже)
		11.09.2006									
		27.01.2013									
		26.02.2013									

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купоновый доход										
		Конвертируемый инструмент	Условия, при осуществлении конвертации инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень кэшбека в инструменте	Соглашение фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность условия, при осуществлении конвертации инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
1	некумулятивный	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

(1) Показатель доплат по облигациям и облигациям (стоимости базовых цен на дату окончания срока действия облигации) отчисляется на последние отчетные периоды отчетного периода, составляющего менее 2,0 процентов годовых (или) Агентства по страхованию вкладов после проведения соответствующей консультации с ИВ РФ, сообщая в ИВ о том, что в соответствии с

3) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	<p>Федеральный закон № 305-ФЗ от 28.12.2013 «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (далее – Закон о стабильности банковской системы) и принимаемые меры по укреплению банковской системы.</p>	<p>(1) Норматив достигнутости и постоянности базового компонента составляет менее 2 процентов по состоянию на 30.06.2016, или (b) зачетом полученных увеличений от Агентства по страхованию вкладов о принятии в отношении него решения о реализации соглашения о предоставлении ЦБ РФ плана мер по укреплению банковской системы в соответствии с условиями, предусмотренными в законе № 305-ФЗ от 28.12.2013 «О мерах по укреплению стабильности банковской системы».</p>
4) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	<p>В случае наступления полностью и частично всех следующих событий: изменение норматива достаточности базового компонента, расчитанного Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 2 (два) пункта процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 120 (тридцати) последовательных операционных дней или – Комитетом Обанкомнадзора Банка России утверждён план участия в Агентстве по страхованию вкладов.</p>	<p>В случае наступления полностью и частично всех следующих событий: изменение норматива достаточности базового компонента, расчитанного Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 2 (два) пункта процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 120 (тридцати) последовательных операционных дней или – Комитетом Обанкомнадзора Банка России утверждён план участия в Агентстве по страхованию вкладов.</p>	

	<p>за период, устано- вленный Положени- ем, или 2) утвержд- енные Комитетом Ба- нковского надзора Банка России</p>								
<p>10) нежумлутный</p>	<p>конвертируемый в случае наступления полноты или части применения см. п. 24</p>	<p>базовый капитал</p>	<p>ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"</p>	<p>не применяю о</p>					
<p>11) нежумлутный</p>	<p>конвертируемый в случае наступления полноты или части применения см. п. 24</p>	<p>базовый капитал</p>	<p>ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"</p>	<p>не применяю о</p>					

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34		35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	да	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	нет	не соответствует Положению Банка России N 395-П в части условий, изложенных в пункте 3.1.8.1.2
6	не применимо	да	нет	не содержит условия списания или конвертации
7	не применимо	да	нет	не содержит условия списания или конвертации
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	не применимо	не применимо

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 30431454, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 11001615;

1.2. изменения качества ссуд 3728063;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7237386;

1.4. иных причин 8464390.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 23300576, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 10954868;

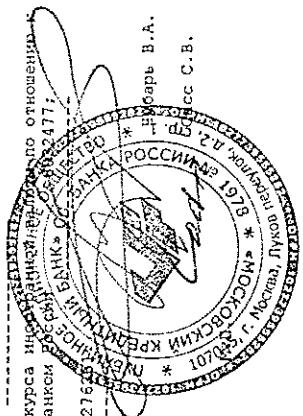
2.3. изменения качества ссуд 36970;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2477;

2.5. иных причин 4276

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Барь В.А.
С.С.В.