МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2016

Содержание

Ключевые события

Основные финансовые показатели Банка

Миссия и ценности

1. Стратегический отчет

1.1. Обращение Председателя Наблюдательного Совета

1.2. Обращение Председателя Правления

1.3. Заявление об ответственности менеджмента

1.4. Экономика и банковский сектор

1.5. Бизнес-модель. Конкурентные преимущества. Положение в отрасли

1.6. Стратегия

1.7. Управление рисками

2. Обзор результатов операционной деятельности

2.1. Корпоративный бизнес

2.2. Розничный бизнес

2.3. Инкассация

3. Обзор финансовых результатов

3.1. Основные финансовые результаты

3.2. Ключевые результаты

3.3. Анализ отчета о прибылях и убытках

3.4. Анализ структуры активов и пассивов по МСФО

4. Корпоративное управление

5. Акционерам и инвесторам

6. Устойчивое развитие

6.1. Персонал

6.2. Корпоративная культура и социальная ответственность

6.3. Информационные технологии

6.4. Общество

6.5. Управление воздействием на окружающую среду

Контактная информация

Приложения

Приложение 1.
Отчетность Банка по МСФО

Приложение 2.
Отчетность Банка по РСБУ

Приложение 3.
Перечень совершенных сделок в отчетном году (2016), в совершении которых имеется заинтересованность

Перечень совершенных крупных сделок в отчетном году (2016)

Приложение 4.
Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Ключевые события

февраль

Банк получил приз в номинации «Вклад года» по версии Банки.ру

март

Рекламный ролик «Надежная история» Банка признан лучшим спортивно-рекламным ТВ-роликом

май

Интернет-эквайринг Банка признан самым эффективным сервисом на банковском рынке в рамках исследования Internet Acquiring Rank 2016

июнь

Акции Банка вошли в состав индексов ММВБ и РТС на Московской бирже

июль

MOEX Excellence Award — Лауреат специальной номинации Московской биржи — лучший IR среди компаний, совершивших IPO на Московской бирже в 2015 году

август

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» приобрел Банк «СКС» (ООО) для развития направления инвестиционного банкинга

октябрь

Банк создал сервис интернет-эквайринга для стартапов в e-commerce

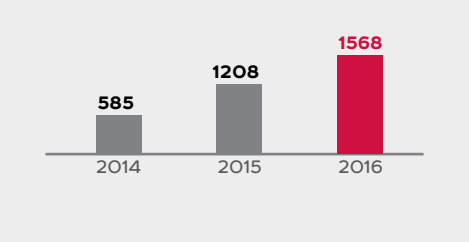
октябрь

Банк успешно разместил еврооблигационный заем на 500 млн долларов США

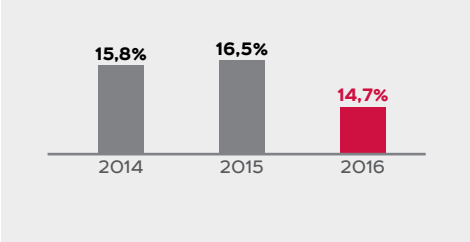
подробная информация на сайте МКБ

Основные финансовые показатели Банка

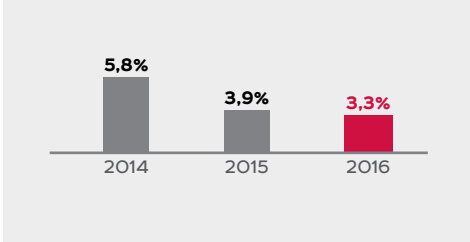
Активы, млрд руб.



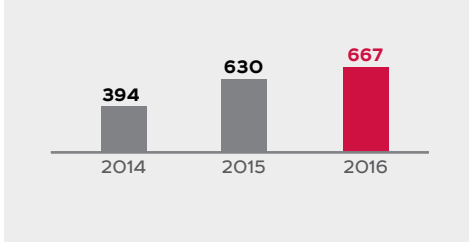
Достаточность капитала, Базель III, %



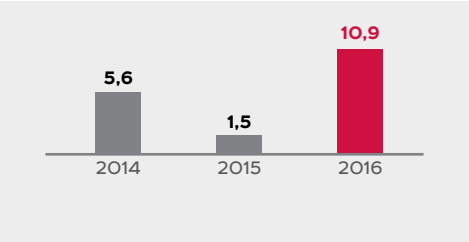
Чистая процентная маржа, %



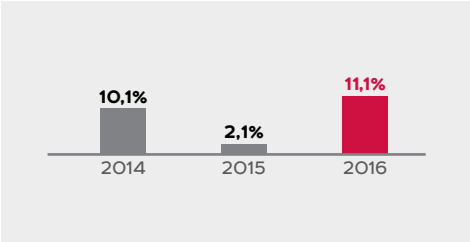
Кредитный портфель, (до вычета резерва), млрд руб.



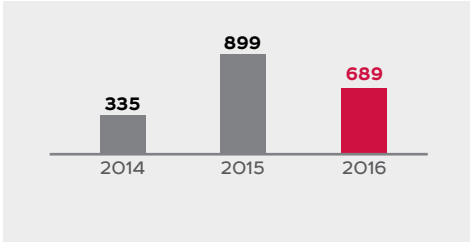
Чистая прибыль, млрд руб.



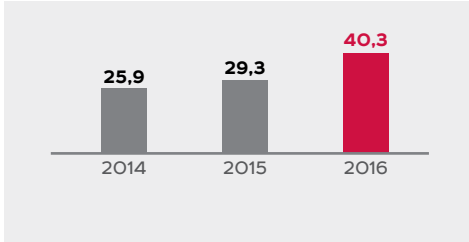
Рентабельность капитала, %



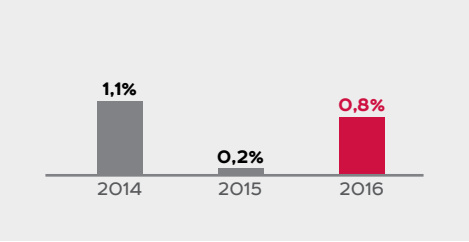
Средства клиентов, млрд руб.



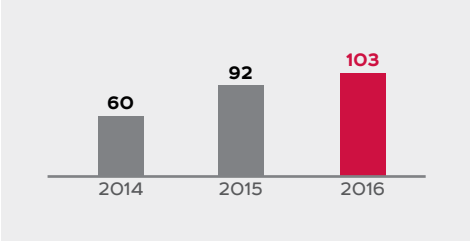
Чистый процентный доход, млрд руб.



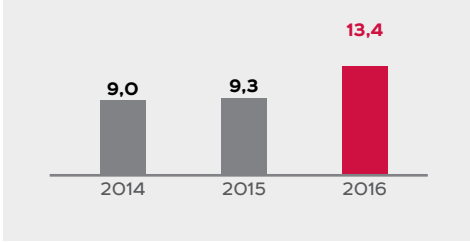
Рентабельность активов, %



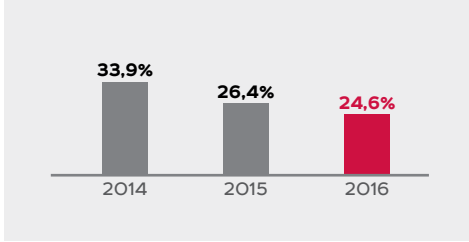
Собственный капитал, млрд руб.



Комиссионный доход, млрд руб.



Отношение расходов к доходам, %



Миссия и ценности

Миссия

Мы помогаем клиентам пройти путь реализации их целей, стремлений и желаний, обеспечивая потребности в высококачественных финансовых услугах, предлагая массовые и эксклюзивные банковские продукты, разработанные на базе лучшего международного и российского опыта.

Ценности

В основе деятельности Банка лежит прозрачная модель ведения бизнеса, эффективный менеджмент и высокий, соответствующий международным стандартам уровень корпоративного управления. Основными ценностями Банка являются следующие.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА

Мы осознаем необходимость социальной помощи и заботы об окружающей среде, что проявляется в прозрачности нашей деятельности, этичном поведении, соблюдении интересов и прав третьих лиц, приверженности строгим принципам, разработанным и пропагандируемым Банком и являющимся основополагающими для всей его деятельности.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ

Мы уделяем особое внимание эффективности использования внутренних и внешних ресурсов.

НАДЕЖНОСТЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ УСЛУГ

Мы нацелены на долгосрочные дружеские отношения с клиентами и относимся к ним так, как хотели бы, чтобы относились к нам.

ПОСТОЯННОЕ РАЗВИТИЕ

Мы не останавливаемся на достигнутом и стремимся к достижению новых целей.

ЕДИНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОМАНДА

Эффективность работы и согласованность действий команды в целом и каждого сотрудника в отдельности обеспечиваются одинаковым и однозначным пониманием нравственных и профессиональных ориентиров и ценностей.

1. Стратегический отчет

Содержание раздела

1.1. Обращение председателя Наблюдательного совета
1.2. Обращение председателя Правления
1.3. Заявление об ответственности менеджмента
1.4. Экономика и банковский сектор
1.5. Структура и бизнес-модель
1.6. Стратегия
1.7. Ключевые риски

1.1. Обращение Председателя Наблюдательного Совета

2016 год стал переходным моментом для российской экономики: спад промышленного производства и деловой активности в стране, наблюдавшийся в течение последних нескольких лет, постепенно сменяется их положительной динамикой, и восстановление экономики приобретает все более устойчивый характер.

Уильям Форрестер Оуэнс

НЕЗАВИСИМЫЙ НЕИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

Подробная биография в разделе 4. Система корпоративного управления
с. 95

Уважаемые акционеры, инвесторы, партнеры и клиенты!

2016 год стал переходным моментом для российской экономики: спад промышленного производства и деловой активности в стране, наблюдавшийся в течение последних нескольких лет, постепенно сменяется их положительной динамикой, и восстановление экономики приобретает все более устойчивый характер.

Свидетельством этому служит базовый консенсус-прогноз по росту ВВП в 2017 году на уровне не ниже 1%, стимулируемому ростом потребления при ожидаемом росте реальных доходов населения. Кризис прошедших лет в очередной раз подчеркнул чувствительность российской экономики к уровню цен на нефть. Предпринимаются шаги для уменьшения этой зависимости и перехода к более сбалансированной модели экономического развития.

Положительные тенденции на макроуровне будут оказывать положительное воздействие и на российский банковский сектор. В частности, мы полагаем, что переломный момент кризиса 2014-2016 годов, на который пришелся рост уровня резервирования,

Читайте подробнее в разделе 1.4. Экономика и банковский сектор
с. 13

снижение доходности и рост операционных расходов, был пройден и в настоящее время в банковской среде наблюдается стабилизация как в качестве активов, так и в улучшении основных показателей деятельности. МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК не был исключением и в 2016 году в очередной раз показал сильные результаты, подтверждая тем самым свою репутацию как надежного и заслуживающего доверия лидера в российском банковском секторе, чья стратегия и бизнес-модель доказали свою эффективность даже в кризисные времена.

Совершенствование российской регуляторной среды наряду с изменениями, происходящими в требованиях к банковскому сектору на международном уровне, также является все более важным аспектом в деятельности любого банка. МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК поддерживает эти реформы, а также в своей деятельности всегда стремится соответствовать высочайшим

международным стандартам и требованиям регулятора. Наблюдательный Совет Банка уделяет внимание совершенствованию внутренних систем управления, в особенности в отношении управления рисками, стресс-тестирования и планирования капитала. В течение 2016 года с целью отражения текущих условий операционной среды, уделяя приоритетное внимание управлению рисками в соответствии с последними нормативными требованиями, Банк обновил свою стратегию управления рисками. Помимо этого, в течение прошлого года Банк также уделял особое внимание актуализации и совершенствованию своей внутренней политики по управлению рисками, секторальной и продуктовой стратегии, включая дальнейшую автоматизацию и совершенствование кредитных процессов. Стоит отметить, что Банк также привлек внешнюю консалтинговую фирму по управлению рисками для консультирования Правления и Наблюдательного Совета по совершенствованию процедур управления рисками.

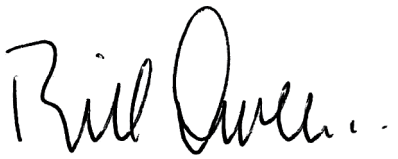
Читайте подробнее в разделе 4. Система корпоративного управления
с. 79

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК активно работает над совершенствованием своей системы корпоративного управления и следит за последними изменениями и нововведениями как на национальном, так и на международном уровнях (и, где это целесообразно, принимает их). В 2016 году Банк нанял международную консалтинговую компанию Odgers Berndtson для проведения оценки деятельности Наблюдательного Совета, а также подготовил «дорожную карту» мероприятий, необходимых для выполнения рекомендаций Кодекса корпоративного управления Центрального банка Российской Федерации. В течение прошлого года были обновлены ключевые положения и политики, регламентирующие деятельность Наблюдательного Совета, соответствующих комитетов и внутренних органов Банка. Помимо этого, в связи с изменениями в составе Наблюдательного Совета большое внимание уделялось вопросу планирования преемственности.

В 2016 году Наблюдательный Совет был пополнен двумя новыми независимыми директорами и двумя новыми неисполнительными директорами. Банк приветствует профессиональный опыт и экспертизу новых членов Наблюдательного Совета и верит, что они внесут весомый вклад в дальнейшее совершенствование системы корпоративного управления Банка.

В 2016 году Банк усилил свою позицию на российском банковском рынке и расширил перечень продуктов, предлагаемых своим клиентам. В частности, МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК успешно закрыл сделку по приобретению Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) в целях расширения бизнеса на финансовых рынках и развития нового направления — инвестиционного банкинга. Это вторая знаковая сделка M&A для Банка за последние два года после покупки в 2015 году компании НКО «ИНКАХРАН» (АО), предоставляющей услуги инкассации, и Банк ожидает, что обе сделки расширят возможности Банка по удовлетворению потребностей своих клиентов.

Мы с оптимизмом смотрим в 2017 год и верим, что модель бизнеса МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА, выбранная стратегия развития, сложившаяся система корпоративного управления, прозрачность и открытость ведения деятельности, а также акцент на внедрение в своей деятельности высочайших международных принципов и практик будут и в дальнейшем определять успешное развитие Банка, его прочное финансовое состояние, а также укрепление и расширение рыночной позиции.



Уильям Форрестер Оуэнс

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

1.2. Обращение Председателя Правления

2016 год выдался непростым для российского банковского сектора, тем не менее к концу года с оживлением экономики открылись новые перспективы развития и возможности для роста.

Владимир Александрович Чубарь

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

Подробная биография в разделе 4. Система корпоративного управления
с. 104

Уважаемые акционеры, инвесторы, партнеры и клиенты!

2016 год выдался непростым для российского банковского сектора, тем не менее к концу года с оживлением экономики открылись новые перспективы развития и возможности для роста.

При этом с восстановлением экономики ужесточается и конкуренция за качественный бизнес, что несет в себе новые вызовы для банков и необходимость снова адаптироваться, теперь уже к меняющимся в положительную сторону, условиям рынка.

В 2016 году на российскую экономику продолжали оказывать влияние внешнеполитические факторы, волатильность цен на нефть и отрицательная динамика ВВП, однако мы можем констатировать, что российские компании преимущественно показали способность успешно работать и в непростых макроэкономических условиях, а экономика постепенно стала выходить на умеренный темп роста после двухлетнего спада.

БАНК УКРЕПИЛ СВОИ ПОЗИЦИИ В ТОП-5 КРУПНЕЙШИХ ЧАСТНЫХ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Так, в существующих экономических условиях МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК укрепил свои позиции в топ-5 крупнейших частных российских банков по общему объему активов, кредитного портфеля, средств на клиентских счетах, а также размеру собственного капитала.

Значимость Банка для российской экономики была отмечена фактом включения Московской биржей акций Банка в состав Индексов ММВБ и РТС в соответствии с новыми базами расчета индексов. Данные индексы включают в себя 50 наиболее ликвидных акций крупнейших российских компаний из ключевых секторов экономики. Бумаги МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА также вошли в индекс акций широкого рынка и отраслевой индекс финансов. По итогам 2016 года коэффициент free-float Банка, рассчитанный по методике, утвержденной Московской биржей, составил 21%.

Будучи нацеленным на обеспечение своих клиентов полным спектром финансовых услуг и развитие кросс-продаж, способствующих устойчивому росту бизнеса, в 2016 году МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК приобрел Банк «СКС» (ООО) в целях развития нового направления — инвестиционного банкинга. Покупка отдельной площадки в форме дочерней кредитной организации осуществлена в целях расширения продуктовой линейки за счет таких продуктов,

читайте подробнее в разделе 6.3. Информационные технологии
с. 147

IT-СИСТЕМЫ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ УЖЕ ДАВНО ПЕРЕСТАЛИ БЫТЬ ПОДДЕРЖИВАЮЩИМ СЕРВИСОМ И ПРЕВРАТИЛИСЬ В ОДНО ИЗ КЛЮЧЕВЫХ САМОСТОЯТЕЛЬНЫХ КОНКУРЕНТНЫХ ПРЕИМУЩЕСТВ

как брокерские услуги, открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, организация первичного размещения ценных бумаг, предоставление депозитарных услуг. Выделение инвестиционно-банковского направления в отдельную компанию позволит оптимизировать IT-процессы, усилить контроль над издержками и обеспечить оперативность принятия решений.

Банк постоянно совершенствует IT-архитектуру, внедряет новые IT-решения, сервисы удаленного доступа, прекрасно осознавая, что IT-системы в банковской сфере уже давно перестали быть поддерживающим сервисом и превратились в одно из ключевых самостоятельных конкурентных преимуществ, чему есть множество примеров.

Достижения Банка в этой сфере подтверждаются авторитетными источниками. В 2016 году агентство Markswebb Rank & Report присвоило Банку сразу две награды: интернет-эквайринг Банка был признан самым эффективным среди e-commerce-сервисов других российских банков, обогнав более крупных игроков рынка, а интернет-банк «МКБ-Онлайн» занял восьмое место в рейтинге систем дистанционного банковского обслуживания. В ходе исследования Internet Banking Rank 2016 эксперты агентства оценивали работу и функционал 36 интернет-банков по чек-листу из более чем 300 критериев.

В 2016 году Банк продемонстрировал сильные финансовые результаты. Чистая прибыль по итогам 2016 года составила 10,9 млрд руб., увеличившись в семь раз по сравнению с 2015 годом, что преимущественно было обусловлено ростом процентных и комиссионных доходов, в основе чего лежит качественный рост бизнеса Банка на фоне постепенной стабилизации деловой активности. Чистый процентный доход вырос на 37,6% за 2016 год до 40,3 млрд руб., чистая процентная маржа составила 3,3%.

Комиссионные доходы Банка увеличились на 43,4% по сравнению с 2015 годом и составили 13,4 млрд руб. Одним из ключевых источников роста комиссионных доходов стало увеличение доходов от инкассационных услуг на 67,4% до 2,6 млрд руб., чему в том числе способствовала интеграция приобретенной в ноябре 2015 года компании НКО «ИНКАХРАН» (АО).

Операционная эффективность Банка сохранилась на рекордном для российского банковского сектора уровне, о чем свидетельствует сокращение коэффициента соотношения операционных расходов и доходов (CTI ratio) до 24,6%.

Совокупные активы Банка выросли за 2016 год на 29,8% до 1,6 трлн руб., при этом стоит отдельно отметить значительное улучшение качества активов. Так, доля неработающих кредитов (NPL90+) в совокупном кредитном портфеле сократилась за 2016 год с 5,1 до 2,3%, стоимость риска снизилась с 5,4 до 4,6%, а коэффициент покрытия резервами неработающих кредитов (NPL90+) увеличился с 113,7 до 263,3%.

В ноябре 2016 года Банк впервые за последние два года разместил выпуск еврооблигаций объемом 500 млн долларов США сроком на пять лет и ставкой купона 5,875% годовых. Данный пятилетний выпуск еврооблигаций стал самым длинным по сроку обращения среди аналогичных инструментов, выпущенных российскими банками с середины 2014 года. Также стоит отметить объем выпуска, ставший рекордным на фоне аналогичных сделок частных российских банков в 2016 году.

Сделку можно назвать знаковой, так как географическое распределение книги заявок, минимальная ставка привлечения и объем привлечения на уровне бенчмарка свидетельствуют о доверии к Банку как высококлассному заемщику, признании эффективности бизнес-модели и сохраняющемся интересе со стороны международного инвестиционного сообщества.

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК активно способствует развитию благотворительности. Отдельного внимания в рамках социальной поддержки заслуживают благотворительные акции, организуемые сотрудниками Банка совместно с благотворительным фондом «Арифметика добра». Проведенные Банком в 2016 году благотворительные мероприятия по сбору и перечислению средств на дополнительные образовательные

программы в детские дома по всей России были отмечены премией «Финансовая сфера» журнала «Банковское обозрение» — второе место в номинации «Социальный проект года» среди крупнейших банков России.

Также в сентябре 2016 года, пятый год подряд, в Москве состоялся международный семейный фестиваль уличного искусства и творчества «Яркие люди». Организаторами фестиваля традиционно выступили Департамент культуры Москвы и МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК.

Мы не только приветствуем и поддерживаем благотворительные проекты и творческое развитие подрастающего поколения, но и уделяем особое внимание поддержке российского спорта.

В рамках спонсорской поддержки сборной России по футболу на чемпионате Европы 2016 года и к чемпионату мира в 2018 году банк реализует многоэтапную имиджевую кампанию — «Надежная история». Цель кампании — независимо от исхода матча напомнить, что Россия — великая страна с богатой футбольной историей. Серия спортивно-рекламных ТВ-роликов «Надежная история» дважды была отмечена премией с государственной поддержкой «Спорт и Россия» в номинации «Лучший спортивно-рекламный видеоролик (ТВ)» 2015 и 2016 годов.

Банк не намерен останавливаться на достигнутых результатах. Потенциал, который мы видим в перспективе ближайших лет, может быть использован для укрепления наработанных клиентских отношений, расширения клиентской базы, усовершенствования продуктовых предложений, каналов продаж и IT-решений и в целом увеличения вклада Банка в развитие финансового сектора страны.

Владимир Александрович Чубарь

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

1.3. Заявление об ответственности менеджмента

Я ПОДТВЕРЖДАЮ, ЧТО, НАСКОЛЬКО МНЕ ИЗВЕСТНО:

a) финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, представляет достоверное и справедливое отражение активов, пассивов, финансового положения и прибылей и убытков МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА;

b) отчет руководства включает в себя справедливое описание развития и результатов хозяйственной деятельности и положения МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА вместе с описанием основных рисков и неопределенностей, с которыми он сталкивается.

От имени Правления: Владимир Александрович Чубарь

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

1.4. Экономика и банковский сектор

Макроэкономические факторы

В 2016 году на российскую экономику продолжали оказывать влияние относительно низкая цена на нефть, а также сложные условия внешнеполитической и экономической ситуации.

В 2016 году на российскую экономику продолжали оказывать влияние относительно низкая цена на нефть, а также сложные условия внешнеполитической и экономической ситуации.

Несмотря на это, экономические итоги 2016 года на фоне геополитических процессов последних лет и мировой конъюнктуры цен на сырьевые ресурсы можно рассматривать как удовлетворительные: сокращение ВВП в России в 2016 году оказалось менее глубоким, чем ожидалось, и составило 0,2% против 3,7% в 2015 году. Несмотря на сохраняющийся спад потребительского спроса в условиях продолжающегося падения реальных доходов, инвестиционный спрос повысился, о чем свидетельствует пополнение товарно-материальных запасов. Чистый экспорт стал основным фактором экономического роста. Снижение инфляции с 12,9% на начало 2016 года до 5,4% на начало 2017 года существенно приблизило ее значение к целевому уровню в 4% в 2017 году. В экономике в конце года наметились некоторые признаки оживления инвестиционного спроса и промышленного производства, в то время как отток капитала по итогам 2016 года составил 14,5 млрд руб. против 55,6 млрд руб. по итогам 2015-го.

В общем и целом можно говорить о том, что российская экономика успешно справилась с двойным шоком, обусловленным падением цен на нефть и ужесточением доступа к международным финансовым рынкам, и в 2017 году выходит на траекторию умеренных темпов роста после периода двухлетнего спада.

Несмотря на положительный прогноз, наш базовый сценарий на 2017 год предполагает дальнейшую неопределенность в геополитической и внешнеэкономической среде, сохранение ограничений и санкций, введенных западными странами в отношении России, относительно низкие цены на нефть и ограниченный доступ российских компаний к иностранному капиталу.

Активы

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		**01.01.2017**	
	млрд руб.	в % к итогу	млрд руб.	в % к итогу	млрд руб.	в % к итогу	млрд руб.	в % к итогу
Первые 5	30 235	52,7	41 594	53,6	44 884	54,1	**44 233**	**55,3**
С 6 по 20	10 905	19,0	16 674	21,5	17 925	21,6	**18 258**	**22,8**
с 21 по 50	6384	11,1	8260	10,6	9391	11,3	**8445**	**10,6**
с 51 по 200	6983	12,2	8406	10,8	8484	10,2	**7520**	**9,4**
с 201 по 500	2377	4,1	2316	3,0	2060	2,5	**1529**	**1,9**
с 501	540	0,9	413	0,5	254	0,3	**79**	**0,1**
ИТОГО	57 423	100	77 663	100	83 000	100	**80 063**	**100,0**

Источник: Банк России

↑ 1,9%

С учетом укрепления курса российской валюты относительно доллара на 16,7% рост активов за год составил 1,9% (с исключением эффекта валютной переоценки).

↑ 55,3%

Уровень концентрации топ-5 банков вырос с 54,1% по состоянию на конец 2015 года до 55,3% по состоянию на конец 2016 года.

Кредитный портфель

млрд руб.	1.01.2016	1.01.2017	Изм. за год
Кредиты юрлицам	**33 301**	**30 135**	**-9,5%**
просроченная задолженность (более 1 дня)	2076	1892	
в % к кредитам	6,2%	6,3%	-8,9%
Кредиты физлицам	**10 684**	**10 804**	**1,1**
просроченная задолженность (более 1 дня)	864	858	
в % к кредитам	8,1%	7,9%	-0,7%
Кредиты всего	**43 985**	**40 939**	**-6,9%**
просроченная задолженность (более 1 дня)	2940	2750	
в % к кредитам	6,7%	6,7%	-6,5%
КУРС USD/RUB	72,93	60,66	-16,7%

Источник: Банк России

↓ 6,9%

Совокупный кредитный портфель сократился на 6,9% в 2016 году (с исключением эффекта валютной переоценки снижение составило 2,4%).

↓ 9,5%

Основным драйвером снижения совокупного кредитного портфеля выступали корпоративные кредиты, снижение которых составило 9,5% за год, или 5,1% с исключением эффекта валютной переоценки.

↑ 1,1%

Розничный кредитный портфель увеличился на 1,1% за 2016 год (с исключением эффекта валютной переоценки рост составил 1,4%) преимущественно за счет ипотечных кредитов, чему способствовала действующая до конца 2016 года федеральная программа поддержки ипотечного кредитования.

Кредиты юридическим лицам

Источник: Банк России

Кредиты физическим лицам

Источник: Банк России

↑ 6,3%

Доля просроченных кредитов в портфеле юридических лиц незначительно выросла в 2016 году на 0,1 п.п. до 6,3%. Качество кредитного портфеля физических лиц улучшилось на конец 2016 года. Доля просроченных кредитов снизилась с 8,1 до 7,9%.

↓ 7,9%

Качество кредитного портфеля физических лиц улучшилось на конец 2016 года. Доля просроченных кредитов снизилась с 8,1 до 7,9%.

↑ 10,1%

Уровень резервирования совокупного кредитного портфеля вырос в 2016 году на 0,6 п.п. до 10,1%.

Привлеченные средства

млрд руб.	1.01.2016	1.01.2017	Изм. за год
Средства клиентов (текущие + срочные)	51 907	50 003	-3,7%
Депозиты физических лиц	23 219	24 200	4,2%
Депозиты юридических лиц	19 018	16 385	-13,8%

Источник: Банк России

↓ 3,7%

Средства клиентов снизились на 3,7% в 2016 году исключительно за счет эффекта переоценки иностранной валюты (с исключением эффекта валютной переоценки рост составил 2,6%).

↓ 13,8%

Объем депозитов юридических лиц снизился на 13,8% (с исключением эффекта валютной переоценки снижение составило 5,5%).

↑ 4,2%

Розничные депозиты показали рост на 4,2%, а с исключением эффекта валютной переоценки рост составил 9,2%.

↓ 5,7 п.п.

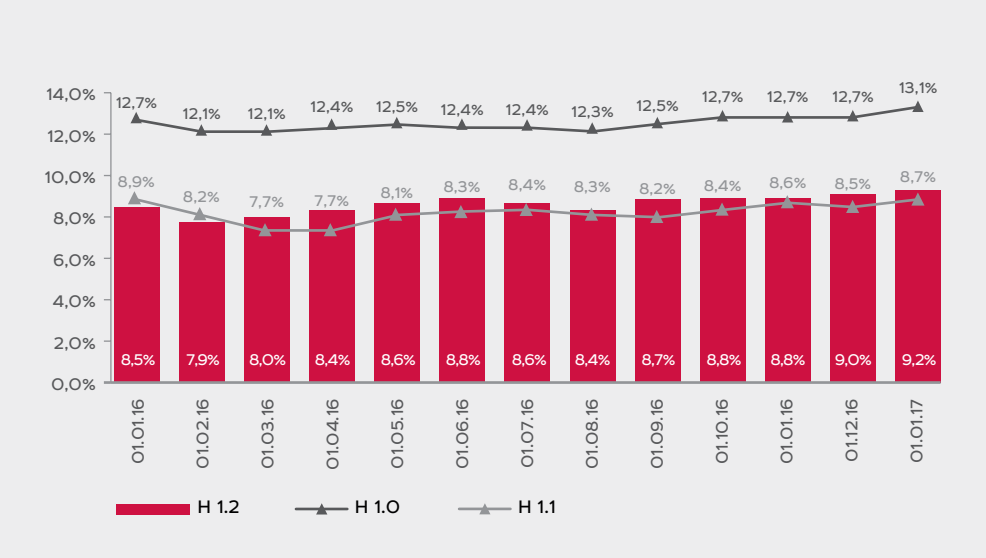
Среди других трендов 2016 года можно отметить изменение структуры розничного депозитного портфеля. Доля валютных депозитов снизилась за этот период на 5,7 п.п. до 23,7%.

Также объем средств кредитных организаций в Банке России (на депозитах и корреспондентских счетах) за 2016 год увеличился на 22,2%, выросла и их доля в активах банковского сектора (с 2,5 до 3,2%). Увеличился в 1,4 раза объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, портфель межбанковских кредитов, предоставленных банкам-нерезидентам, сократился в 1,8[1].

[1] По данным Банка России «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в декабре и итогах 2016 года».

Прибыль и достаточность капитала

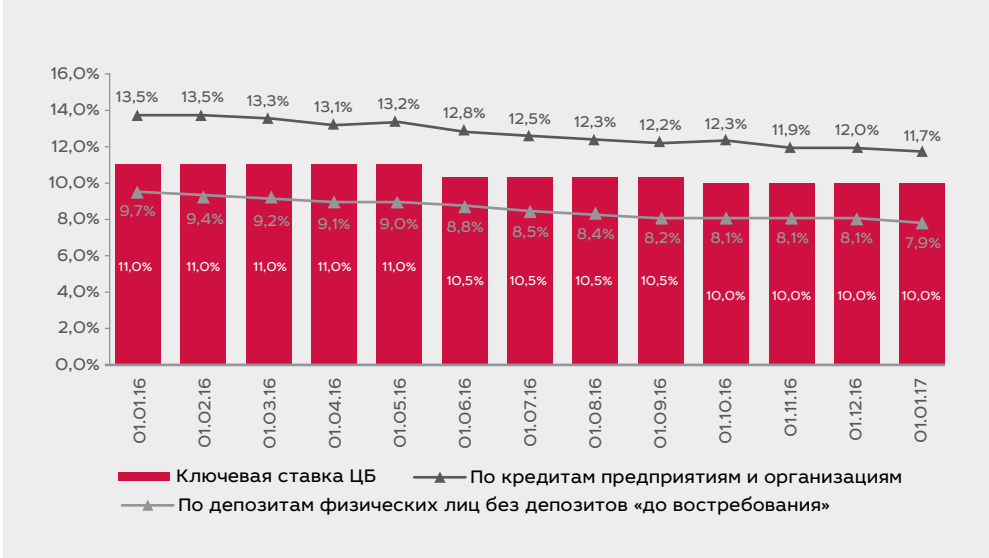
Достаточность капитала (Базель III)



Источник: Банк России

Процентные ставки

Средние ставки банков РФ, без учета Сбербанка



Источник: Банк России

↑ 3,5%

Весомым позитивным итогом 2016 года стало почти пятикратное увеличение в сравнении с 2015 годом прибыли кредитных организаций (930 млрд руб. и 192 млрд руб. соответственно). Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 3,5%, или на 188 млрд руб. (за 2015 год — на 33,4%, или на 1352 млрд руб.).

↑ 13,1%

Достаточность капитала российского банковского сектора поддерживалась на хорошем уровне с показателем Н1.0 на уровне не ниже 12,3% начиная со второго полугодия 2016 года (Н1.0 по состоянию на 1 января 2017 года составил 13,1%).

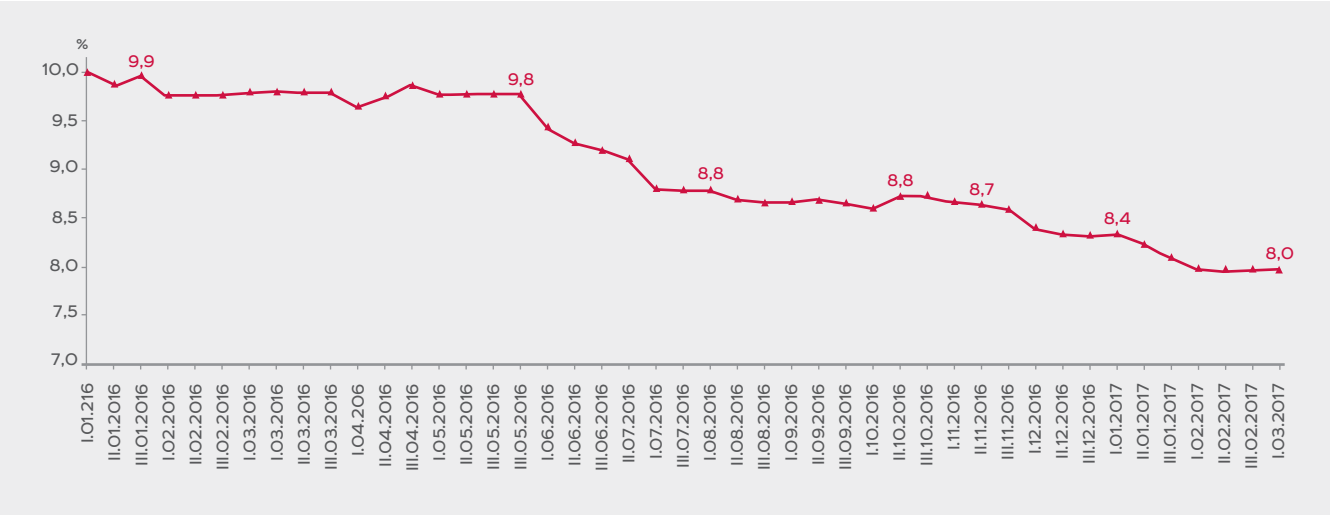
↓ 7,9%

Средняя процентная ставка по вкладам физических лиц снизилась на 180 п.п. до 7,9% за тот же период.

↓ 11,7%

Средняя процентная ставка по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, снизилась до 11,7% в январе 2017 года с 13,5% в январе 2016-го.

Депозитные ставки Топ-10 российских банков



Источник: Банк России

Ликвидация кредитных организаций

В 2016 году Банк России отозвал **98 лицензий**. Еще 14 лицензий было аннулировано в результате реорганизации кредитных организаций.

↓ 8%

Средняя ставка по депозитам топ-10 банков снизилась до 8,0% к началу января 2016 года с 10% по состоянию на начало прошлого года.

↓ 9,75%

Совет директоров Банка России 24 марта 2017 года принял решение о снижение ключевой ставки до 9,75% на фоне сохранения положительной динамики снижения инфляции в соответствии с прогнозом с учетом сигналов восстановления экономики.

↓ 9,75%

Наиболее вероятным сценарием в среднесрочной перспективе является продолжение движения по траектории восстановления экономики и темпов роста ВВП вместе с сохранением внешнеполитической и внешнеэкономической неопределенности, которая на данный момент остается на высоком уровне, что может оказать негативное влияние на курсовые и инфляционные ожидания. На фоне высокой вероятности достижения целевого значения по инфляции в 4% к концу 2017 года, а также с учетом изменения внешних и внутренних условий Банк России допускает возможность постепенного снижения ключевой ставки во II—III кварталах 2017 года.

1.5. Бизнес-модель. Конкурентные преимущества. Положение в отрасли

СОЗДАВАЕМАЯ ЦЕННОСТЬ

Акционеры и инвесторы

10,9 млрд ₽

Чистая прибыль за 2016 год

Клиенты

+18%

Банковские услуги высокого качества — рост клиентской базы за 2016 год

Персонал

8 161

Численность сотрудников

Общество

Благотворительные акции, организуемые сотрудниками Банка в рамках сотрудничества с благотворительным фондом «Арифметика добра»

УНИКАЛЬНАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ

УСТОЙЧИВЫЙ КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

- Фокус на надежных крупных и средних корпоративных клиентах в рамках целевых сегментов Банка.
- Расширение обслуживания российских «голубых фишек».
- Дальнейшее развитие новых комиссионных продуктов для поддержания роста комиссионного дохода и обеспечения кросс-продаж.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС: КЛИЕНТСКАЯ БАЗА ВЫСОКОГО УРОВНЯ

- Целевые сегменты рынка — потребительское и ипотечное кредитование.
- Тщательный отбор клиентов, основанный на жесткой политике в области андеррайтинга, с целью сохранения высокого качества кредитного портфеля.
- Дифференцированный аппетит к риску на основе сегментации клиентов.
- Значительный потенциал рынка розничных банковских услуг в Московском регионе.

ОДИН ИЗ КРУПНЕЙШИХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ИНКАССАЦИИ В РОССИИ

- Служит в качестве отправной точки для привлечения новых клиентов и повышения лояльности.
- Мощный инструмент для мониторинга денежных потоков клиента.
- Возможность напрямую списывать средства со счетов клиентов в погашение их проблемной задолженности.
- Обслуживание собственной сети платежных терминалов и банкоматов, а также банков-партнеров.

ЭФФЕКТИВНАЯ МНОГОКАНАЛЬНАЯ ПЛАТФОРМА ПРОДАЖ И ОБСЛУЖИВАНИЯ

- 91 отделение и 24 операционные кассы в Москве и Московской Области.
- Более 1000 собственных банкоматов с широким функционалом, а также более 7 000 банкоматов банков-партнеров.
- 5725 платежных терминалов, являющихся эффективным каналом привлечения и обслуживания клиентов.
- Активное развитие интернет и мобильного банкинга, о чем свидетельствует более 890 000 пользователей.

ПРОЗРАЧНАЯ СТРУКТУРА ВЛАДЕНИЯ, А ТАКЖЕ ВЫСОКИЕ СТАНДАРТЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

- Миноритарные акционеры с высокой репутацией, включая такие международные организации, как IFC и EBRD.
- Полное соответствие передовой международной практике корпоративного управления.
- Четверо из десяти членов Наблюдательного Совета — независимые директора, а также два представителя миноритарных акционеров.

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ РЕСУРСЫ

ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ

- Банк располагает хорошо диверсифицированной структурой фондирования, включающей в себя в том числе корпоративные, розничные и банковские депозиты.
- Высокие рейтинги Банка от трех международных рейтинговых агентств, а также безупречная финансовая история позволяют Банк привлекать международное фондирование и являться активным участником рынков капитала.
- В 2016 году Банк привлек еврооблигационный заем на сумму $500 млн.

ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ

- Политика Банка в области технического развития ориентирована на совершенствование банковских технологий, разработку, оптимизацию и повышение надежности и эффективности работы банковских информационных систем.
- Накопленные знания и усовершенствованные процедуры успели подтвердить свою эффективность: скоринговые системы последнего поколения, обновленный кредитный конвейер, модернизация IT-системы розничного бизнеса — все это способствовало полной автоматизации процессов и минимизации кредитного риска.

ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ

- Банк стремится обращать особое внимание на инвестиции в кадровые ресурсы, что предусматривает необходимое обучение, подготовку кадрового резерва и разработку кадровой политики, нацеленной на решение возникающих задач, создание четкой системы ключевых показателей деятельности (KPI) и карьерного роста, культурного развития персонала, включая занятия спортом и т.д.
- Банк обладает опытной и авторитетной командой менеджеров.
- Высокая квалификация сотрудников и нацеленность на достижение общих целей и задач.
- Основным принципом Банка в части человеческого капитала является равенство возможностей для всех сотрудников, при этом основная ставка делается на внутренний рост персонала.

СОЦИАЛЬНО-РЕПУТАЦИОННЫЙ КАПИТАЛ

- Особое внимание уделяется соблюдению ключевых норм и ценностей, принятых в Банке и поддерживаемых сотрудниками и руководством Банка.
- Банку удалось создать привлекательный и узнаваемый бренд благодаря хорошей репутации на банковском рынке и высокому качеству оказываемых услуг.
- Банк уделяет большое внимание вопросам, связанным с выполнением своих социальных и природоохранных обязательств.

Конкурентные преимущества

Менеджмент ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» считает, что у Банка есть ряд следующих конкурентных преимуществ на российском банковском рынке.

ПРОЧНЫЕ ПОЗИЦИИ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ МОСКОВСКОГО РЕГИОНА — СУЩЕСТВЕННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ДЛЯ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

Успешная деятельность в наиболее развитом и финансово активном регионе Российской Федерации по численности населения, ВРП и площади территории, где сосредоточены представительства большинства крупных федеральных и региональных корпоративных клиентов, а социально-экономические показатели значительно превосходят средние значения по России.

УСТОЙЧИВАЯ БИЗНЕС-МОДЕЛЬ БАНКА

- Сбалансированная структура ссудного портфеля с акцентом на корпоративном кредитовании и преобладанием компаний крупного и среднего бизнеса.
- Наличие дополнительного инструмента мониторинга и контроля рисков — службы инкассации, позволяющей контролировать риски снижения ликвидности у доли клиентов, представленных из оптово-розничной торговли.
- Сбалансированный рост розничного бизнеса, основанный на четком понимании профиля целевого клиента и концентрации на клиентах высокого кредитного качества.
- Активное развитие кросс-продаж и прочих каналов привлечения и обслуживания розничных клиентов, среди которых сеть платежных терминалов Банка, насчитывающая **более 5750 устройств** и предоставляющая доступ к истории платежей каждого второго лица чья кредитная заявка рассматривается Банком. Доступ к этой уникальной информации минимизирует риски мошенничества среди клиентов «с улицы» и обеспечивает качественный рост бизнеса.

ВЫСОЧАЙШИЕ СТАНДАРТЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ: ГИБКИЙ И ИННОВАЦИОННЫЙ ПОДХОД К БАНКОВСКИМ УСЛУГАМ

- Осуществление гибкой политики в отношении клиентов и быстрое принятие решений за счет отработанных процедур, а также концентрации деятельности в одном регионе.
- Постоянное повышение удобства обслуживания клиентов за счет использования передовых информационных технологий и предоставления инновационных продуктов.
- Активное развитие каналов предоставления услуг существующим клиентам, включая продажи банковских продуктов и предоставление широкого спектра финансовых возможностей через полнофункциональные отделения, работающие без выходных и допоздна, а также дистанционное банковское обслуживание (банкоматы, платежные терминалы, электронные платежные системы **«Банк — Клиент», «МКБ-Онлайн»** и мобильные приложения).
- Доступ клиентов Банка к объединенной по всей России единой системе платежных устройств благодаря партнерским программам с другими крупными российскими банками.

ВЫСОЧАЙШИЕ СТАНДАРТЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА: АКЦЕНТ НА КАЧЕСТВО АКТИВОВ

- Консервативные методы управления рисками, строгие процедуры андеррайтинга и наличие уникальных инструментов контроля над рисками, позволяющие поддерживать низкий уровень просроченных кредитов Банка по сравнению с конкурентами.
- Работа с качественными корпоративными заемщиками, а также с розничными клиентами, которые являются существующими клиентами Банка, сотрудниками или партнерами корпоративных клиентов или работниками бюджетной сферы.
- Диверсификация кредитного портфеля по отраслям экономики.
- Низкий уровень риска портфеля ценных бумаг за счет фактически отсутствия вложений в высокорисковые продукты, такие как акции и ценные бумаги, имеющие ограниченную ликвидность.

ВЫСОКАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ С ПОТЕНЦИАЛОМ ДАЛЬНЕЙШЕГО РОСТА

Максимизация операционной эффективности за счет концентрации деятельности в одном регионе, централизации принятия решений, активного развития дистанционных каналов обслуживания и инновационных продуктов, снижающих нагрузку на отделения Банка, а также строгого контроля затрат.

ОПЫТНАЯ КОМАНДА МЕНЕДЖЕРОВ

- Команда менеджеров обладает богатым российским и международным опытом, а также глубоким пониманием специфики российской бизнес-среды.
- Присутствие в составе Наблюдательного Совета экспертов международного уровня, имеющих многолетний опыт деятельности в различных областях, включая международные финансы, инвестиции, рынки капитала и бухгалтерский учет.
- Эффективное функционирование комитетов при Наблюдательном Совете, придерживающихся высоких международных стандартов корпоративного управления.

ПОДДЕРЖКА СО СТОРОНЫ АКЦИОНЕРОВ

- Исторически акционеры обеспечивали Банку финансовую поддержку, адекватную темпам его роста, путем увеличения его капитала.
- Международные финансовые институты с высокой репутацией, присутствующие в акционерной структуре Банка, привносят мировой опыт в развитие корпоративного управления Банка, а также оказывают прямую и косвенную поддержку в реализации международных проектов.
- Успешное размещение дополнительных выпусков акций в рамках IPO и SPO на Московской бирже в 2015 году помогло существенно расширить круг акционеров, обеспечивающих дополнительную поддержку дальнейшего развития бизнеса.

УСТОЙЧИВЫЙ ПРИБЫЛЬНЫЙ РОСТ

Банк генерирует прибыль на протяжении многих лет органического роста.

Доли рынка и основные конкуренты

млрд руб.	2012	2013	2014	2015	2016
Кредиты юридическим лицам	0,77%	0,90%	0,81%	1,95%	2,94%
Кредиты физическим лицам	0,65%	0,98%	1,11%	1,12%	0,96%
Средства юридических лиц	0,67%	1,03%	0,96%	2,88%	2,15%
Средства физических лиц	0,87%	0,92%	1,02%	0,88%	1,04%

Владимир Александрович Чубарь

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

« В существующих экономических условиях МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК укрепил свои позиции в топ-5 крупнейших частных российских банков по общему объему активов, кредитного портфеля, средств на клиентских счетах, а также размеру собственного капитала».

Несмотря на рост конкуренции на рынке банковских услуг в условиях меняющейся макроэкономической среды, МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК продолжает демонстрировать высокую адаптивную способность и подтверждает свой статус одного из крупнейших российских частных банков. С 2012 года Банк увеличил рыночную долю в корпоративном кредитовании на 2,17 п.п. до 2,94% по состоянию на конец 2016 года. Рыночная доля в розничном кредитовании увеличилась в полтора раза с 2012 года и составила 0,96% по состоянию на конец 2016 года. В рассматриваемом периоде прирост рыночной доли в области привлечения корпоративных и розничных депозитов составил 1,48 и 0,17 п.п., достигнув 2,15 и 1,04% соответственно.

Ключевыми конкурентами Банка в области корпоративного кредитования являются: Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Банк «Открытие», Альфа-Банк, Промсвязьбанк, Юникредит Банк. Среди конкурентов в области розничного кредитования можно выделить Сбербанк, ВТБ24, Альфа-Банк, Бинбанк, Райффайзенбанк, «Возрождение».

1.6. Стратегия

Стратегическая цель МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА — усиление своих позиций на рынке среди ведущих универсальных коммерческих банков для закрепления статуса Банка оптимального выбора для своих клиентов. Банк нацелен на дальнейшее развитие и повышение качества корпоративных и розничных банковских продуктов и услуг на основе лучших международных и российских практик, поддерживая устойчивые результаты.

ЦЕЛИ	ЗАДАЧИ	РЕЗУЛЬТАТЫ
Поддержание высокого качества активов	**Оптимизация и совершенствование** управления рисками. **Ограничение направлений бизнеса**, связанных с принятием повышенного уровня риска. **Смещение фокуса** в пользу кредитования менее рискованных сегментов бизнеса.	Коэффициент NPLs (90+ days) кредитного портфеля сократился с 5,1% на конец 2015 года до 2,3% на конец 2016-го. Cost-of-Risk снизился с 5,4 до 4,6% на конец 2016 года. Стабильный уровень коэффициента резервирования кредитного портфеля — 6%.
Обеспечение дальнейшего устойчивого развития	**Укрепление позиций** в топ-5 крупнейших российских частных банков. **Концентрация на** сбалансированном и диверсифицированном **росте** с фокусом на корпоративном сегменте.	Входит в топ-3 российских частных банков по активам. Входит в топ-7 российских банков по корпоративному кредитному портфелю. Входит в топ-8 российских банков по кредитному портфелю.
Повышение эффективности	**Сохранение операционной эффективности** на высоком уровне за счет оптимизации операционных расходов и увеличения операционных доходов, а также за счет дальнейшего развития систем управления и контроля. **Активное внедрение стратегии** перекрестных продаж.	Чистая прибыль за 2016 год увеличилась в семь раз по сравнению с 2015 годом и составила 10,9 млрд руб. Дальнейшее развитие каналов дистанционного обслуживания. CTI (соотношение операционных расходов и операционных доходов до вычета резервов) осталось на низком уровне 24,6% на конец 2016 года.
Развитие IT-технологий	**Активное развитие IT-систем** и IT-решений на постоянной основе. **Предоставление наиболее востребованных и актуальных услуг** дистанционного банковского обслуживания.	Для юридических лиц: в 2016 году были реализованы новые сервисы в рамках проекта «Ваш Банк Онлайн»; выпущено новое мобильное приложение «МКБ Бизнес». Для физических лиц: в 2016 году активно развивался «МКБ-Онлайн»; банк разработал полностью новое приложение «МКБ Мобайл 2».
Формирование профессиональной команды	**Повышение квалификации** сотрудников Банка.	В Банке уже более трех лет успешно функционирует проект «Школа роста», в 2016 году его посетили 270 сотрудников из различных подразделений.

1.7. Управление рисками

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости, надежности Банка.

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости, надежности Банка, а также защита интересов акционеров и клиентов в процессе осуществления Банком основной деятельности и достижение результатов, предусмотренных стратегией.

ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ СИСТЕМЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Система риск-менеджмента Банка следует и соответствует следующим принципам

- **Принцип соблюдения общей стратегии** Банка в части наиболее эффективного (сочетание наиболее доходного и наименее рискованного) проведения банковских операций.
- **Принцип независимости риск-менеджмента.** Подразделения риск-менеджмента не могут являться частью структурного подразделения Банка, осуществляющего принятие рисков и являющегося исполнителем бизнес-плана Банка (risk-takers), а также не могут подчиняться руководителю, курирующему такого рода подразделения.
- **Принцип ответственности риск-менеджмента** за методологическую, аналитическую, контрольную и координирующую роль в общей системе управления рисками Банка.
- **Принцип минимизации рисков** на уровне руководства Банка и членов коллегиальных органов.
- **Принцип принятия мер для сведения к минимуму вероятности возникающих рисков** и/или уменьшения тяжести последствия принятых рисков.
- **Принцип присутствия представителей риск-менеджмента в составе всех коллегиальных органов Банка** (комитетов, комиссий, советов и пр.), которые рассматривают вопросы принятия любого вида рисков.
- **Принцип стандартизации продуктов, услуг, процессов для всего Банка** в целом, предоставление услуг в местах присутствия Банка по единым стандартам и технологиям, которые наиболее эффективно позволяют решать поставленные задачи и предотвращают возможности возникновения непредсказуемых потерь, вызванных человеческим фактором, вследствие персонального негативного вмешательства в работу Банка.
- **Принцип управления рисками на трех уровнях:**
  - стратегическом — управление рисками на уровне Банка в целом;
  - тактическом — управление рисками на уровне отдельных бизнес-направлений;
  - оперативном — управление рисками на уровне отдельных контрагентов (заемщиков, эмитентов), требований, инструментов, процессов.
- **Принцип полной интеграции риск-менеджмента в процедуру корпоративного управления:** все процессы в Банке должны быть построены с учетом соблюдения политик и стандартов риск-менеджмента. Участие риск-менеджмента является обязательным при принятии решения о развитии или реализации новых или модернизации существующих задач, планов или продуктов Банка, определения приоритетов в работе.
- **Принцип построения риск-менеджмента как централизованной структуры**, ответственной за управление значимыми видами рисков Банка.

- **Принцип разделения функций риск-менеджмента** по следующим направлениям: определение рисков, их выявление, оценка рисков, мониторинг и информирование (отчетность) о рисках, контроль рисков.

- **Принцип осведомленности и вовлеченности всех заинтересованных подразделений** в подходы и методы управления рисками Банка.

- **Принцип анализа рисков** — все риски Банка принимаются только после анализа со стороны риск-менеджмента. Банк не принимает риск, который не оценен количественно либо качественно. Банк может принять тот или иной риск без покрытия или без обеспечения, но исключительно после оценки величины риска и вероятности его реализации.

- **Принцип влияния качества организации системы управления рисками и уровня принятого риска на размеры вознаграждений** и порядок определения размера, форм компенсационных и стимулирующих выплат руководителям кредитной организации и лицам, ответственным за принятие рисков Банка.

Этапы и структура управления рисками

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии со следующими этапами, в каждый из которых вовлечены соответствующие ответственные подразделения/лица.

ИДЕНТИФИКАЦИЯ (ОПРЕДЕЛЕНИЕ) РИСКА

Банком во внутренних документах описывается широкий перечень рисков, которым Банк может быть подвержен в рамках своей деятельности, а также порядок выделения из данного перечня значимых видов рисков, определение природы их возникновения, перечня продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСК-АППЕТИТА

Банком определяется допустимый уровень риска для значимых видов риска. Порядок и алгоритмы (для расчетных показателей) определения показателей риск-аппетита отражаются во внутренних документах Банка.

ВЫЯВЛЕНИЕ РИСКА

Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту. Процедуры выявления риска отражаются во внутренних документах Банка.

ОЦЕНКА РИСКА

Банком проводится качественная и количественная оценка риска. Алгоритмы проведения оценки фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности.

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 эффективности.

МОНИТОРИНГ РИСКОВ

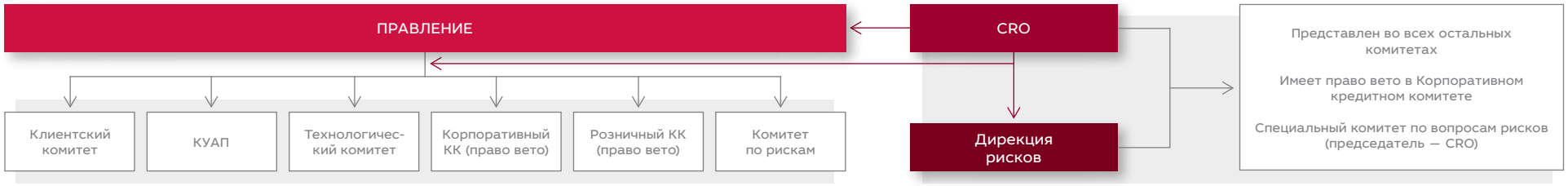
Банком осуществляется мониторинг принятых рисков и осуществление дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменение его профиля. Процедуры мониторинга фиксируются во внутренних документах Банка. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банка.

КОНТРОЛЬ УРОВНЯ РИСКА И СОБЛЮДЕНИЯ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, риск-аппетита, прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий. Также Банком осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками. Процедуры проведения контроля (в том числе дистанционного контроля) фиксируются во внутренних документах Банка.

Структура риск-менеджмента

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В КОМИТЕТАХ БАНКА



Качественные показатели оценки работы подразделений риск-менеджмента

Значимые показатели оценки работы риск-менеджмента

Непревышение установленного целевого уровня COR по итогам отчетного периода — основной качественный показатель оценки работы риск-менеджмента Банка.

Основные нововведения в управлении рисками по годам

К настоящему времени Банком создана зрелая система управления рисками, соответствующая объему и профилю его деятельности и обеспечивающая достижение целей, предусмотренных Стратегией развития Банка.

К настоящему времени Банком создана зрелая система управления рисками, соответствующая объему и профилю его деятельности и обеспечивающая достижение целей, предусмотренных Стратегией развития Банка. При этом созданная система управления рисками обладает достаточной гибкостью для оперативного реагирования на изменения внешней среды функционирования Банка. Текущий облик системы управления рисками сформирован за счет достижения поставленных целей и реализации набора мероприятий, последовательно проведенных в прошлые периоды.

Уильям Форрестер Оуэнс

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

«В течение 2016 года с целью отражения текущих условий операционной среды, уделяя приоритетное внимание управлению рисками в соответствии с последними нормативными требованиями, Банк обновил свою стратегию управления рисками».

2014 ГОД

- Сформирован базовый набор нормативных документов, определяющих цели, задачи и принципы управления рисками, функции и ответственность структурных подразделений и органов управления Банка за управление рисками, а также описывающих ключевые элементы системы управления рисками (оценку риска, лимитирование, обеспечение, резервирование и т.д.).
- Разработана система ключевых показателей риска для каждого из значимых видов рисков, сформированы принципы их мониторинга.
- Инициированы проекты по автоматизации ключевых процессов и процедур риск-менеджмента, начат процесс централизованного накопления необходимых исторических данных, что закладывает базу для расширения применения статистических методов управления рисками в будущем.
- Оптимизирована система лимитирования рисков Банка. Установлены общие принципы и цели лимитирования, типы и виды действующих лимитов, их определения и структура, правила установления, пересмотра, использования. Подобная систематизация позволила более точно и качественно ограничивать значимые виды риска, которым подвержен Банк.
- Пересмотрена методология резервирования кредитного портфеля Банка по Международным стандартам финансовой отчетности.

2015 ГОД

- Обновлена стратегия управления рисками. Обновленный документ уточняет цели, задачи и этапы развития системы риск-менеджмента на среднесрочном горизонте в связи с изменившимися условиями внешней среды Банка и приоритетами риск-менеджмента, а также описывает подходы к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, в том числе принципов определения, оценки и прогнозирования значимых рисков, определения планового уровня и структуры капитала Банка, а также системы отчетности, формируемой в рамках указанных процедур.
- Включена в зону ответственности рискменеджмента функция кредитного анализа и управления кредитным процессом в сегменте корпоративных клиентов Банка.
- Осуществлено развитие инструментов количественной оценки рисков, базирующихся на статистических методах (в том числе с использованием исторических данных), и внедрение их в кредитный процесс.
- Разработаны новые стандарты работы с обеспечением, что позволило систематизировать ключевые принципы работы с обеспечением, типы и виды принимаемого Банком залога и особенностей работы с ними, включая стоп-факторы.
- Переработаны стандарты работы с группами связанных клиентов (потенциальных клиентов).

2016 ГОД

- Обновлена редакция Стратегии управления рисками и капиталом Банка в связи с изменившимися условиями внешней среды Банка и приоритетами риск-менеджмента, а также содержащая основные требования к ВПОДК/ ICAAP (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) в соответствии с Указанием ЦБ № 3624-У.
- Разработана методология оценки значимых для Банка рисков, оцениваемых количественно, в соответствии с требованиями Указания ЦБ № 3624-У, разработана система отчетности по ВПОДК, и налажено регулярное предоставление отчетности ВПОДК для органов Банка.
- На базе графического описания разработаны внутренние документы, описывающие корпоративный кредитный процесс, а также порядок мониторинга клиентов в рамках данного процесса.
- Организована передача функционала по финансовому анализу по крупным сделкам дочерней лизинговой компании в подразделение Дирекции рисков, ответственное за кредитный анализ.
- Продолжено осуществление мероприятий, направленных на развитие автоматизации корпоративного кредитного процесса.
- Автоматизирован на базе CRM процесс отнесения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к холдингам и холдингов в финансовые группы.

Оценка значимости видов риска

Постоянное развитие системы управления рисками крайне важно для своевременного выявления и оценки рисков и эффективного функционирования инструментов, созданных для управления ими. Банк ежегодно проводит процедуру идентификации и оценки присущих его деятельности рисков.

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. Агрегированная оценка для всех видов риска рассчитывается как сумма баллов по итогам экспертной оценки.

Классификация выявленных рисков по уровню их значимости основывается на оценке по двум факторам:

- объем потенциальных потерь при реализации риска;
- вероятность реализации риска (прогнозная частота возникновения событий риска).

Факторы оценены по шкале от 1 до 3 баллов посредством проведения опросов экспертов подразделений, ответственных за принятие и управление рисками Банка. Значимыми видами риска признаются риски, набравшие по совокупности двух факторов значимости 4 и более баллов.

ИЗМЕНЕНИЯ В РИСК-ПРОФИЛЕ ПО СРАВНЕНИЮ С 2015 ГОДОМ:

- выделен кредитный риск контрагента как подвид кредитного риска;
- комплаенс-риск и правовой риск включены в состав операционного риска и оцениваются консолидированно.

Прочие присущие бизнесу Банка риски, в том числе специфические (единичные) риски, не являются для Банка значимыми, так как сумма баллов по итогам экспертной оценки факторов этих видов риска составляет менее 4 баллов. При этом Банк не реже одного раза в год осуществляет комплекс процедур по идентификации рисков и проверки на предмет их значимости.

Согласно Карте рисков, Банк выделяет в качестве значимых следующие виды рисков.

КРЕДИТНЫЙ РИСК (В ТОМ ЧИСЛЕ РИСК ДЕФОЛТА И КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА)

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.), то есть все факторы, способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

К кредитному риску относятся следующие виды.

1. **Кредитный риск дефолта** — вероятность возникновения у Банка убытков вследствие наступления дефолта должника в связи с неисполнением им условий заключенного с Банком договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

2. **Кредитный риск контрагента** — риск невыполнения контрагентом контрактных обязательств до завершения расчетов по указанным видам операций. При этом операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Банк применяет внутренние модели количественной оценки вероятности дефолта и других компонентов кредитного риска, используемых для определения величины ожидаемых потерь/убытков, требований к экономическому капиталу и взвешенных по риску активов. Под кредитные операции Банком создаются резервы, адекватные риску, принятому на себя Банком, строго в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка России.

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.).

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

Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам кредитования осуществляются Кредитным комитетом Банка, в состав которого входят представители всех заинтересованных подразделений, включая риск-менеджмент.

Некоторые полномочия Кредитного комитета по принятию решений могут быть делегированы уполномоченным лицам. Координация деятельности по управлению кредитным риском осуществляется специализированным органом управления, подотчетным Правлению Банка, — Комитетом по рискам.

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

Ключевые элементы управления кредитным риском

- Политика управления рисками, утвержденная Наблюдательным Советом Банка, является 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 к передовым стандартам в области количественной оценки кредитного риска.
- Контроль за лимитами на заемщиков, группы связанных заемщиков, концентрацией на отрасль, концентрацией крупнейших заемщиков.

Меры, предпринятые в 2016 году в целях минимизации данного вида риска

- Унифицированы подходы к кредитному анализу: структурированы значимые финансовые и нефинансовые показатели, выстроены алгоритмы обязательных действий при «выпадении» того или иного показателя из нормативных значений, определены критичные значения показателей.
- Утверждена методология, регламентирующая количественную оценку кредитного риска и количественную оценку показателей риска в розничном кредитовании.
- Продолжено развитие инструментов количественной оценки рисков, базирующихся на статистических методах, и внедрение их в кредитный процесс, в том числе разработана методология расчета LGD и внутренних кредитных рейтингов корпоративных клиентов по кредитным требованиям корпоративных клиентов, введена в кредитный процесс новая корпоративная PD модель.
- Актуализирована и утверждена методология и отдельные процессы по оценке обеспечения, принимаемого Банком.
- Внедрен поведенческий скоринг в целях расчета численных показателей риска в розничном кредитовании.
- Унифицированы походы к установлению ковенантов при структурировании сделок/лимитов на контрагентов.
- Разработаны правила расчета потерь Банка при различных стратегиях работы с проблемными клиентами Банка с целью минимизации потерь при работе с данными клиентами, вследствие своевременного принятия правильного решения по выбору дальнейшего сценария работы с заемщиком при выявлении у него признаков проблемности.
- Оптимизирован процесс одобрения розничных кредитных заявок клиентов, являющихся владельцами юридических лиц — корпоративных клиентов, предполагающий анализ рисков корпоративного клиента и установление единого лимита.
- Модифицирована методика расчета LGD по обеспеченным ссудам физических лиц.
- Проведена классификация типов залогового обеспечения, подготовлена статистика погашений в зависимости от типа залога и LTV по розничному кредитному портфелю.

Планы по мероприятиям в целях минимизации данного вида риска на 2017 год

- Оптимизация внедренных в Банке в 2016 году методологии, моделей и процедур, а также автоматизация отчетности ВПОДК, расширение ВПОДК на Банковскую группу ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».
- Развитие подходов, обеспечивающих единую логику, прозрачность и объективность оценки кредитного качества и алгоритмизация действий при проведении финансового анализа заемщика и принятия решений на всех этапах кредитного процесса.

- Применение детализированных процедур стресс-тестирования корпоративного кредитного портфеля в целях оценки возможных потерь по портфелю и его структурным компонентам в зависимости от различных макроэкономических сценариев, а также возможность оперативной реакции на происходящие/прогнозируемые внешние шоки.

- Поэтапное внедрение автоматизированной системы для контроля и расчета заполнения лимитов, установленных в Банке (завершение 1 этапа в 2017 году).

- Формализация методики анализа заявок розничного бизнеса по кредитованию владельцев бизнеса (юридических лиц — корпоративных клиентов).

- Разработка и утверждение отраслевых лимитов для оценки рисков Банка на портфельном уровне, определение ключевых стресс-факторов, влияющих на изменение основных отраслевых показателей.

- Пересмотр стандартов отдельных оценочных процедур в целях повышения точности прогнозирования Recovery Rates по проблемным клиентам, снижения вероятности принятия в залог переоцененных и неликвидных объектов, предоставления объективной информации для принятия кредитных решений.

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:

- **процентный риск инструмента** — риск возникновения негативных последствий из-за неблагоприятного изменения процентных ставок по инструментам торгового портфеля (в частности, риск отрицательной переоценки торгового портфеля вследствие изменения ставок по долговым инструментам с фиксированной доходностью);

- **валютный риск инструмента** — риск возникновения негативных последствий в связи с изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов вследствие неблагоприятного изменения стоимости номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов и (или) драгоценных металлов, входящих в состав торгового портфеля. Базой для расчета величины валютного риска торгового портфеля выступает величина процентного и фондового рисков по инструментам, номинированным в иностранной валюте;

- **фондовый риск** — риск возникновения негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе опционы) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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 и требованиям ВПОДК.

Банк управляет своим рыночным риском путем установления лимитов открытых позиций по финансовым инструментам, процентным ставкам, срокам и валютам, а также лимитов потерь (stop-loss). Лимиты и позиции отслеживаются на регулярной основе, а также пересматриваются и одобряются Комитетом по управлению активами и пассивами. Кроме того, Банк использует стресс-тесты для моделирования влияния различных рыночных сценариев.

Банк применяет принципы консервативности к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. На рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, обладающими низкой дюрацией.

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.

Меры, предпринятые в 2016 году в целях минимизации данного вида риска

- Переработана и утверждена новая методология определения ТСС по финансовым инструментам.
- Усовершенствованы подходы к утилизации лимитов по сделкам на валютных рынках.
- Введены в действие новые алгоритмы расчета величины рыночного риска финансовых инструментов.
- Разработан порядок расчета стрессовой величины рыночного риска (Stressed VaR), проведены контрольные расчеты и тестирование алгоритмов с целью последующего определения величины капитала с использованием данного компонента.
- Модернизированы подходы к расчету экономического капитала на покрытие рыночного риска (в рамках процедур ВПОДК).

Планы по мероприятиям в целях минимизации данного вида риска на 2017 год

- Завершение автоматизации расчета рыночного риска.
- Тестирование алгоритмов расчета рыночного риска с использованием компонента IRC.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (В ТОМ ЧИСЛЕ ПРАВОВОЙ РИСК И КОМПЛАЕНС-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 всей деятельности Банка, а не отдельным продуктам/процессам.

В целях ограничения операционного риска Банк отражает во внутренних документах комплекс следующих мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков

- Процедуры совершения операций (сделок), порядок разделения полномочий, подотчетности по проводимым операциям (сделкам) и постконтроля, позволяющие исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска, и контроль за соблюдением установленных процедур.
- Требования к системам автоматизации банковских технологий и защиты информации, а также перспективы развития данных систем.
- Процедуры страхования, в том числе имущественного страхования (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков) и личного страхования (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).
- Процедуры утверждения внутренних нормативных документов, предполагающие их обязательное согласование с подразделениями, ответственными за оценку операционного риска.

Процедуры управления операционным риском Банка предусматривают методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности кредитной организации.

К операционному риску относятся:

- **риск персонала** — риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников Банка, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда в Банке и т.д.;
- **риск процессов** — риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.;

- **риск систем** — риск потерь, обусловленных несовершенством используемых в Банке технологий: недостаточной емкостью систем, их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубости методов обработки данных, или низкого качества, или неадекватности используемых данных и т.д.;

- **риски внешней среды** — риски потерь, связанные с изменениями в среде, в которой функционирует Банк: изменения в законодательстве, политике, экономике и т.д., а также риски внешнего физического вмешательства в деятельность организации;

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

- **комплаенс-риск** — риск возникновения негативных последствий вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, обязательств, взятых Банком перед акционерами и третьими лицами, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Меры, предпринятые в 2016 году в целях минимизации данного вида риска

- Актуализированы с учетом изменения масштабов бизнеса индикаторы операционного риска, обновлены алгоритмы расчетов и пороговых значений, а также проведена плановая методологическая работа по усовершенствованию инструментов управления операционным риском, что позволило своевременно реагировать на факты реализации операционного риска и адекватно их оценивать.

- Была введена в опытно-промышленную эксплуатацию Автоматизированная система управления операционными рисками на базе промышленного решения SAS EGRC, а также была разработана, внедрена и успешно проведена система регулярных программ обучения пользователей данной системы.

- В систему внутреннего контроля дочерних организаций Банка внедрены стандарты управления операционными рисками, принятые в Банке, а также обновлена система регулярной отчетности, в которой отражается состояние операционных рисков в дочерних структурах Банка.

Планы по мероприятиям в целях минимизации данного вида риска на 2017 год

- Плановое обновление сводной информации по ключевым индикаторам операционного риска, актуализация внутренних документов, регламентирующих фундаментальные принципы и инструменты управления операционным риском.

- Проведение ежегодной процедуры контрольной самооценки операционных рисков с использованием Автоматизированной системы управления операционными рисками и последующим представлением результатов Наблюдательному Совету Банка.

РИСК ПОТЕРИ 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).

Банк выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

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

- **риск непредвиденных требований ликвидности** — риск последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать бóльших ресурсов, чем предусмотрено;

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

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

Процедуры управления риском потери ликвидности Банка предусматривают следующие элементы

- Факторы возникновения данного вида риска.

- Процедуры определения потребности кредитной организации в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности (лимитов ликвидности).

- Порядок составления прогноза ликвидности и проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

- Порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления кредитной организации о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения.

- Процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временны́х интервалах.

- Методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов.

- Процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

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.

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 степени изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы

- Гэп-анализ с применением стресс-тестов на изменение уровня процентной ставки.
- Определение существенных источников процентного риска баланса, то есть присущих проводимым кредитной организацией операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.
- Моделирование сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости, в том числе установка целевой срочности продуктов на уровне бизнес-подразделений в ходе процесса бизнес-планирования.
- Лимиты процентного риска баланса и методы контроля за соблюдением указанных лимитов, система доведения до органов управления кредитной организации о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения.

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

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

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 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.

Управление валютным риском баланса предусматривает ограничение величины ОВП Банка путем установления соответствующих лимитов.

Процедуры управления валютным риском баланса предусматривают следующие элементы

- На ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения Банком инструкции Банка России № 124-И от 15.07.2005 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»: ответственные подразделения Банка контролируют, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала) Банка. Помимо ограничений, утвержденных нормативными документами Банка России, в Банке устанавливаются более консервативные управленческие лимиты на размер открытой валютной позиции Банка в каждой валюте.
- Проводится ежедневный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в разрезе отдельных валют и в целом по валютной позиции.
- Проводится ежедневный мониторинг изменений основных факторов валютного риска, в том числе административно-политических, макроэкономических и финансовых.

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

Риск возникновения значительных убытков, способных создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность в связи с подверженностью Банка 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.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в отсутствии достаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Процедуры управления стратегическим риском предусматривают следующие элементы

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

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

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

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

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

Процедуры управления риском потери деловой репутации предусматривают следующие элементы

- Процедуры/инструменты/механизмы эффективного взаимодействия со всеми ключевыми категориями контрагентов.
- Соблюдение этических норм в процессе предоставления услуг Банка.

- Непрерывный мониторинг угроз репутации Банка, как внутренних, так и внешних.
- Понимание ожиданий акционеров и инвесторов в части требований по их информированию.
- Соблюдение кодекса профессиональной этики и культуры.
- Прозрачная и прогрессивная система вознаграждений, стимулирования, а также обучения и повышения квалификации персонала.

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

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

Автоматизированные и программные решения для риск-менеджмента

- Блок принятия решения в розничном кредитном процессе (расчет скоринговой оценки, суммы лимита, категории клиента)
- Разработка количественных моделей оценки кредитного риска (внутренние рейтинговые и скоринговые модели)
- Проект по автоматизации стадии collection в розничном кредитном процессе
- Система управления операционными рисками

- Маршрутизация заявок в корпоративном кредитном процессе («Кредитный конвейер»)
- Единая лимитная ведомость Банка (план на 2017 год)
- Мониторинг корпоративных клиентов и сделок (план на 2017 год)
- Расчет внутреннего кредитного рейтинга корпоративных клиентов (план на 2017–2018 годы)
- Расчет РВПС/РВП по кредитным сделкам (план на 2017–2018 годы)

- Маршрутизация заявок в розничном кредитном процессе
- Эталонная карточка розничного и корпоративного клиента, передаваемая во все системы Банка, включая системы риск-менеджмента
- Ведение групповой структуры корпоративных клиентов, включая связь с розничными клиентами Банка

Проект запланирован на 2017–2018 годы.

- Сбор и хранение общей позиции на контрагента, включая операции на финансовых рынках и розничного кредитования
- Контроль лимитов, в том числе структурных и полномочий
- Контроль регуляторных нормативов концентрации

2.
Обзор результатов операционной деятельности

Содержание раздела

2.1. Корпоративный бизнес
2.2. Розничный бизнес
2.3. Инкассация

2.1. Корпоративный бизнес

10-е место

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК занимает 10 место в рейтинге банков по объему привлеченных средств корпоративных вкладчиков

7-е место

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК занимает 7 место в рейтинге банков по объему корпоративного кредитного портфеля

Вклад корпоративного бизнеса в ключевые показатели деятельности Банка

Доля в кредитном портфеле	**85%**
Доля в привлеченных средствах	**64%**
Доля в процентных доходах	**84%**
Доля в чистых комиссионных доходах	**17%**
Доля в созданных резервах под обесценение корпоративных кредитов	**81%**

Основные результаты деятельности

- МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК является одним из лидеров в сфере операций с корпоративными клиентами, занимая по состоянию на конец 2016 года 7-е и 10-е место в рейтинге банков по объему кредитного портфеля корпоративных заемщиков и привлеченных средств корпоративных вкладчиков соответственно.
- Корпоративный портфель до вычета резервов увеличился за 2016 год на 11% до 566,2 млрд руб.
- Гарантии и аккредитивы по-прежнему являются важнейшим источником комиссионных доходов Банка, составив на 31 декабря 2016 года 2 млрд руб., или 15% совокупных комиссионных доходов.
- Рост кредитного портфеля произошел за счет существующих клиентов Банка, а также новых клиентов высокого качества, в том числе компаний из стратегически важных отраслей экономики.
- Целевыми сегментами для Банка являются надежные крупные и средние корпоративные клиенты, являющиеся нишевыми лидерами.
- По объему выданных за 2016 год кредитов малому и среднему бизнесу (МСБ) МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК занимает 8-ю позицию, поднявшись на 3 пункта по сравнению с 2015 годом, согласно исследованию «Эксперт».
- Банк начал внедрение новой стратегии развития бизнеса МСБ с акцентом на увеличение комиссионного дохода.
- Интернет-эквайринг Банка признан самым эффективным сервисом на банковском рынке согласно исследованию Internet Acquiring Rank 2016.
- 12-е место по обороту участников российского рынка факторинга, а также 10-е место по факторинговому портфелю по итогам 2016 года, АФК.
- Согласно исследованию «Эксперт», по итогам 2016 года дочерняя компания МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА «МКБ-лизинг» заняла 8-ю позицию среди лизинговых компаний России по объему нового бизнеса, поднявшись с 16-го места в 2015 году.
- Банк постоянно развивает сервисы удаленного доступа и IT-решения, такие как «Личный кабинет валютного контроля», «Ваш Банк Онлайн», а также внедряет новые, например приложение «МКБ Бизнес».

Корпоративное кредитование

Банк является крупнейшим региональным банком и входит в топ-10 банков России во многом благодаря корпоративному бизнесу. Работа с юридическими лицами — одно из ключевых направлений деятельности МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА. Банк предлагает своим клиентам эффективную систему комплексного банковского обслуживания, в том числе удаленного, учитывающего все основные потребности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В 2016 году в российской экономике появились признаки стабилизации и адаптации к сложным макроэкономическим условиям, при этом сохранились многие сдерживающие факторы. В текущих реалиях Банк сфокусировался на минимизации кредитных рисков без существенной потери доходности корпоративного портфеля посредством концентрации на наиболее стабильных отраслевых сегментах и ужесточения требований, как к качеству корпоративных клиентов, так и к структуре сделок.

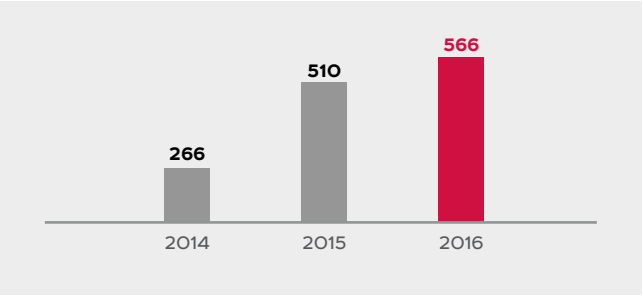
Среди основных продуктов, предоставляемых юридическим лицам, можно выделить корпоративное кредитование, торговое финансирование и документарные операции, расчетные операции, лизинг, факторинг, привлечение средств юридических лиц. Помимо этого, приоритетным направлением деятельности Банка стала разработка продуктов и технологий, позволяющих оптимизировать процедуру взаимоотношений клиента с Банком и привлечь новых клиентов.

Кредитование корпоративных клиентов, на которое приходится бóльшая часть кредитного портфеля Банка, продолжает занимать ведущее место в структуре бизнеса.

Кредитование корпоративных клиентов, на которое приходится бóльшая часть кредитного портфеля Банка, продолжает занимать ведущее место в структуре бизнеса. Банк предлагает своим клиентам широкий спектр услуг: кредитование под залог обеспечения/без обеспечения, кредит в форме овердрафта, контокоррента, кредит под инкассируемую выручку, кредит на финансирование инвестиционной/операционной деятельности и пр. Целевыми корпоративными клиентами Банка являются крупные компании, лидеры в своих отраслях, кредитное качество которых подтверждено ведущими рейтинговыми агентствами, а операционные и финансовые показатели позволяют прогнозировать отсутствие затруднений в обслуживании и погашении долговых обязательств.

Банк всегда демонстрировал высокую адаптивность к изменяющимся рынкам, в результате чего в 2016 году в отраслевой структуре кредитного портфеля стали преобладать компании нефтегазового сектора и компании, производящие продукты питания и сельскохозяйственную продукцию. Компании данного сектора исторически наиболее устойчивы и получили возможности активного развития и государственной поддержки в силу макроэкономических факторов.

Кредиты до вычета резервов, млрд руб.



Банк умеренно наращивает кредитный портфель, адаптируясь к новым экономическим условиям, поддерживая традиционно низкой долей неработающих кредитов (NPL 90+). Совокупный корпоративный портфель (до вычета резервов) увеличился в 2016 году на 11% до 566 млрд руб. преимущественно за счет кредитов, выданных высококачественным корпоративным клиентам. За многие годы развития корпоративного направления Банк сумел выстроить прочные взаимоотношения с клиентской базой, представленной на конец 2016 года более чем 15 тыс. активных клиентов.

КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА ОХВАТЫВАЕТ КЛЮЧЕВЫЕ ОТРАСЛИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Кредитный портфель Банка хорошо диверсифицирован по отраслям: ни одна из отраслей экономики не составляет более 20% от корпоративного кредитного портфеля. По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупный корпоративный портфель на 18% сформирован кредитами компаниям нефтяного сектора, в том числе нефтепереработка и нефтехимия, 12,8% составили кредиты предприятиям

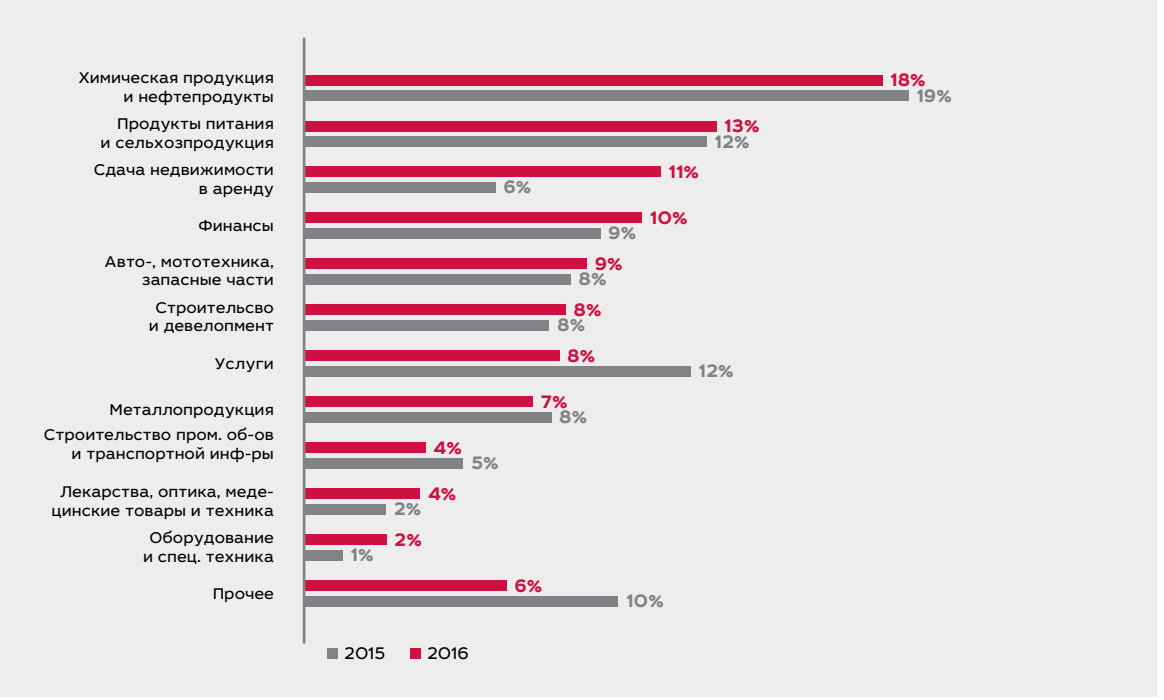
пищевой промышленности и сельского хозяйства, 11% — аренда, 10,5% — финансовый сектор. Кредитная деятельность Банка также охватывает такие ключевые отрасли, как строительство, услуги, металлургия и т.д.

Доходы от корпоративного бизнеса Банка остались практически на уровне 2015 года, составив 72% совокупных доходов Банка. Снижение ключевой ставки, риск-ориентированный подход Банка, выразившийся в умеренном росте кредитного портфеля и увеличении доли безрисковых и низкомаржинальных межбанковских сделок, портфеля ценных бумаг на балансе Банка стали основными сдерживающими факторами. При этом чистый финансовый результат корпоративного бизнеса за вычетом расходов вырос практически в два раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, что говорит о гибкости Банка в части управления базой фондирования и надежности выстроенных отношений с клиентской базой.

Используя наработанный опыт в сфере корпоративного кредитования, Банк и в дальнейшем планирует продолжить взвешенно подходить к анализу рисков при кредитовании корпоративного сегмента, улучшать диверсификацию корпоративного кредитного портфеля, а также сосредоточиться на предоставлении кредитов компаниям из сегментов, наиболее устойчивых к изменениям в макроэкономической ситуации.

Банк участвует в реализации государственной программы по поддержке малого и среднего бизнеса и сотрудничает с Фондом содействия кредитованию малого бизнеса города Москвы. В рамках программ Банк предоставляет различные банковские продукты, в том числе гарантии и поручительства.

Корпоративный кредитный портфель по отраслевой принадлежности



Так, в 2016 году для развития кредитования малого и среднего бизнеса МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК привлек от «МСП Банка» средства для программы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Компании сегмента МСБ смогут получить в Банке финансирование на приобретение или ремонт основных средств, покупку, реконструкцию или строительство помещений, для расширения действующего и создания нового производства.

В конце 2016 года Банк разработал, а в начале 2017 года принял новую стратегию развития сегмента МСБ. Сегмент малого и среднего бизнеса является привлекательным с точки зрения доходности, и Банк видит определенные зоны роста в данном сегменте. Основным источником роста станут комиссионные доходы, которые в отличие от процентного дохода безрисковые и увеличение которых не финансируется пассивной базой Банка и, следовательно, не оказывает давления на чистую процентную маржу.

Согласно утвержденной стратегии планируется создание единой экономически эффективной сервисной модели продаж и обслуживания. На горизонте трех лет Банк планирует увеличить комиссионные доходы за счет новых транзакционных продуктов; увеличить доходы от существующих клиентов на основе перекрестных продаж; использовать дифференцированную модель обслуживания. Для достижения поставленных целей Банк планирует реализовать следующие задачи:

- внедрить новую модель обслуживания высокодоходных и прочих клиентов;
- создать дифференцированную по отношению к клиенту линейку пакетных продуктов;
- развивать небанковские сервисы, которые помогают клиентам МСБ в решении бизнес-задач;
- продвигать бренд Банка как удобный, инновационный банк для малого и среднего бизнеса.

Торговое финансирование и документарные операции

Банковские гарантии являются стабильным источником комиссионного дохода Банка.

Банковские гарантии являются стабильным источником комиссионного дохода Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года гарантии и аккредитивы обеспечили 15% комиссионного дохода Банка и составили 2 млрд руб.

Банк предлагает такие виды гарантий, как:

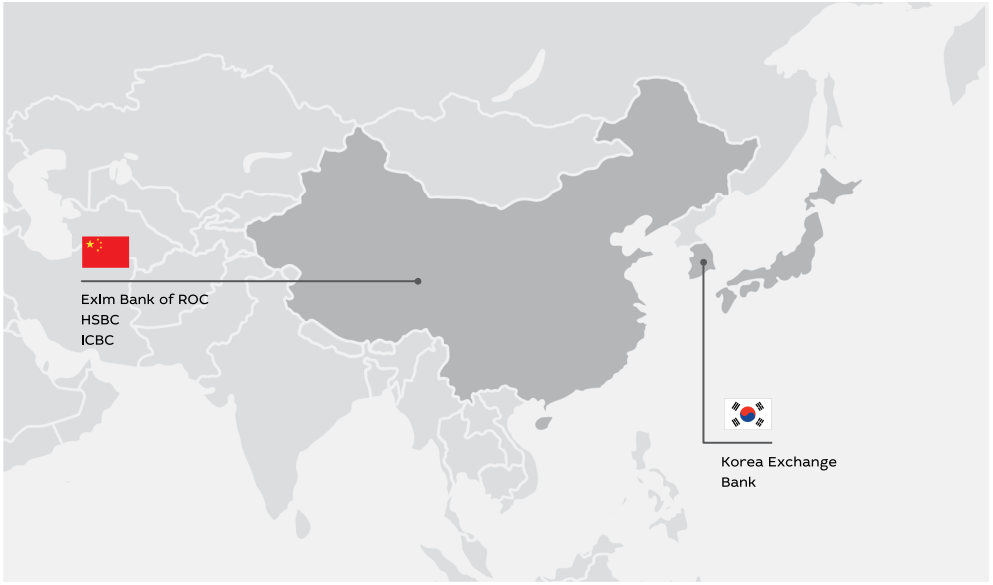
- тендерные гарантии;
- таможенные гарантии;
- гарантии под исполнение контрактов;
- гарантии под авансы;
- акцизные гарантии;
- в налоговые органы;
- в пользу органов Росалкогольрегулирования;
- контргарантии и др.

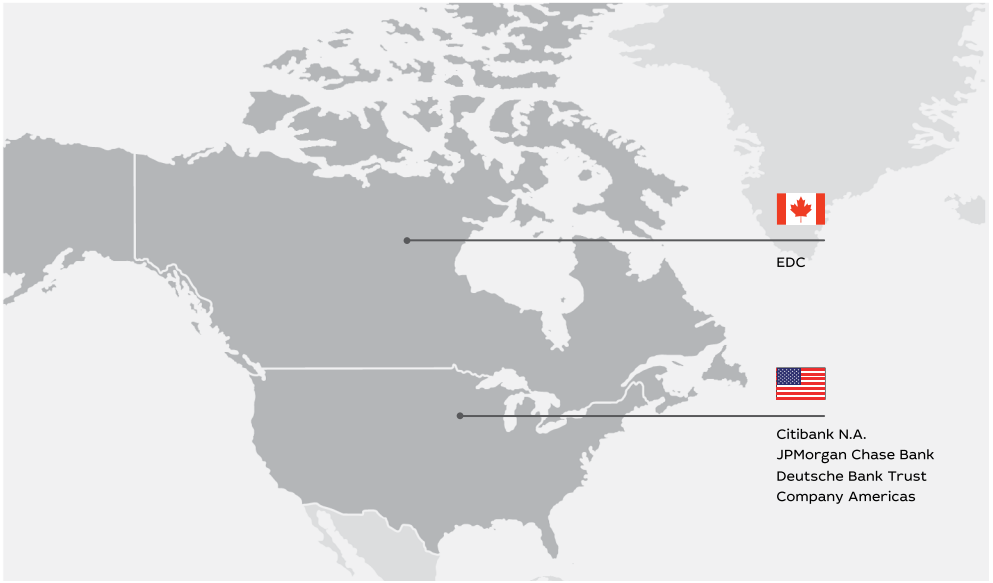
Гарантии и аккредитивы являются привлекательным продуктом для Банка в силу того, что, в отличие от кредитных продуктов, ставка по ним не зависит от стоимости привлечения средств, что позволяет Банку эффективно конкурировать с государственными банками в этой области.

На текущий момент МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК является одним из лидеров по торговому финансированию среди российских банков. Широкая сеть партнеров по всему миру, высокие кредитные рейтинги, накопленный опыт и профессионализм сотрудников позволяют Банку организовывать краткосрочное и долгосрочное финансирование внешнеторговых контрактов клиентов с использованием всего спектра инструментов торгового и экспортного финансирования, обеспечивая поддержку клиентам, особенно торговым сетям и дистрибьюторам, при ведении бизнеса со всеми ключевыми странами — торговыми партнерами России.

Банк активно сотрудничает с банками и другими институтами в различных частях мира для обслуживания международных торговых потоков своих клиентов. Среди основных партнеров банков при организации кратко- и долгосрочного финансирования всемирно известные лидеры рынка финансовых услуг, такие как Citibank, JPMorgan Chase, UniCredit Group, HSBC, Intesa Sanpaolo S.p.A., UBS AG, Credit Suisse AG, ING Bank N.V, KBC Bank N.V., Nordea Bank, Raiffeisen Bank International AG, Commerzbank AG, Landesbank Baden-Wurttemberg, Crédit Agricole, Societé Generale, BayernLB, Industrial and Commercial Bank of China и другие.

EKN
Svenska Handelsbanken
Danske Bank
ING
Credit Europe
HSBC Bank plc.
Citibank London branch
ONDD
KBC
Credit Suisse
UBS
Zurcher Kantonalbank
BCP
Sberbank
Switzerland
Cesce
Banco Popular
COFACE
Credit Agricole
Societe Generale
SACE
Intesa SanPaolo
UniCredit SpA
UBI Banca
Oberbank
OeKB
Raiffeisen Bank International AG
Sberbank Europe
VTB Austria
UniCredit Bank Austria
MEHIB
KUKE
HERMES
Commerzbank
DZ Bank
Landesbank Berlin AG
BHF
Bayern LB
LBBW
VTB Deutschland
UniCredit Bank AG
FINNVERA
Nordea
Danske Bank
Finland
Yapi Kredi bank
Deniz Bank
Garanti


Exim Bank of ROC
HSBC
ICBC
Korea Exchange Bank


EDC
Citibank N.A.
JPMorgan Chase Bank
Deutsche Bank Trust Company Americas

Банк аккредитован в большинстве экспортных страховых агентств, которые готовы выдавать страховое покрытие по сделкам долгосрочного финансирования. Среди них Hermes (Германия), SACE (Italy), COFACE (Франция), EKN (Швеция), OeKB (Австрия), EDC (Канада), KUKE (Польша) и FINNVERA (Финляндия).

Банк нарастил портфель выданных гарантий и поручительств на 52% по итогам 2016 года. Основной рост бизнеса пришелся на существующих клиентов Банка. Как правило, гарантии и поручительства предоставляются в рамках комплексного обслуживания клиента.

Эквайринг

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК предлагает услуги торгового и интернет-эквайринга, которые позволяют принимать банковские карты в качестве оплаты за товары и услуги. В рамках услуги интернет-эквайринга в Банке компания получает сопровождение персонального менеджера, зачисление выручки на следующий рабочий день, возможность проводить операции по отмене и возврату в три клика.

К преимуществам интернет-эквайринга Банка также относятся: бесплатное предоставление excel-отчетов по каждой транзакции, оперативная настройка сервиса и интеграция с платежной страницей Банка, эффективные системы предотвращения мошеннических операций: Fraud Monitoring, 3D-Secure и высокая конверсия платежей.

Интернет-эквайринг МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА **признан самым эффективным среди e-commerce-сервисов** других российских банков согласно исследованию Internet Acquiring Rank 2016 от агентства Markswebb Rank&Report.

Расчетные операции

Банк имеет широкую сеть корреспондентских счетов во всех основных валютах в ведущих финансовых институтах по всему миру. Корреспондентская сеть Банка включает около 80 счетов, открытых в отечественных и зарубежных кредитных организациях, что позволяет Банку своевременно и с минимальными затратами осуществлять различные виды платежей практически в любую точку мира.

Инвестиционно-банковский бизнес

В августе 2016 года Банк приобрел Банк «СКС» (ООО) в целях расширения бизнеса на финансовых рынках и развития нового направления — инвестиционного банкинга.

В августе 2016 года Банк приобрел Банк «СКС» (ООО) в целях расширения бизнеса на финансовых рынках и развития нового направления — инвестиционного банкинга.

Основными видами деятельности будут:

- предоставление брокерских услуг;
- предоставление депозитарных услуг;
- предоставление услуг по организации первичного размещения эмиссионных ценных бумаг;
- проведение операций на финансовых рынках от своего имени и за свой счет.

Выделение указанного спектра услуг в отдельную компанию позволит оптимизировать IT-процессы, обеспечит оперативность принятия решений и оптимизирует контроль над издержками.

Лизинг

С 2005 года Банк предоставляет клиентам широкий спектр услуг в области лизингового финансирования на всей территории России. Услуги лизинга оказывают компании ООО «МКБ-лизинг» и ООО «М-лизинг» (совместно — ГК «МКБ-лизинг») и CBM Ireland Leasing Limited, являющиеся дочерними структурами Банка. На сегодняшний день клиентами ГК «МКБ-лизинг» являются более 400 организаций. ГК «МКБ-лизинг» ведет активную работу по привлечению внешнего финансирования и имеет широкую сеть контрагентов.

Банк предлагает клиентам следующие виды лизинга:

- лизинг легкового автотранспорта;
- лизинг грузового автотранспорта;
- лизинг пассажирского автотранспорта;
- лизинг подвижного состава;
- лизинг спецтехники;
- лизинг оборудования;
- лизинг воздушных судов;
- лизинг речных и морских судов;
- лизинг недвижимости;
- возвратный лизинг.

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА», ГК «МКБ-лизинг» по итогам 2016 года занимает 8-е место по объему нового бизнеса (22,9 млрд руб.) и 13-е место по объему лизингового портфеля (32,6 млрд руб.) среди крупнейших лизинговых компаний России.

ООО «МКБ-лизинг» в октябре 2016-го провело размещение дебютного облигационного займа на 3 млрд руб. сроком на пять лет.

Компании присвоен международный кредитный рейтинг S&P Global Ratings на уровне «B+/C» и рейтинг долгосрочной кредитоспособности «Эксперт РА» на уровне «А».

Компания активно участвует в государственных программах стимулирования лизинга колесных транспортных средств Минпромторга РФ, является уполномоченной лизинговой компанией при Фонде развития промышленности (ФРП) и реализует проекты в рамках программ МСП-Банка.

Компания CBM Ireland Leasing Limited, созданная специально для сдачи воздушных судов в операционный лизинг, является владельцем парка пассажирских самолетов, переданных в 2016 году в операционный лизинг одной из крупнейших российских авиакомпаний.

В дальнейшем Банк планирует активное развитие лизингового бизнеса с акцентом на добывающих и обрабатывающих отраслях, машиностроении, а также сервисных компаниях. Одной из приоритетных задач является поддержание высокого качества лизингового портфеля, в том числе посредством консервативной политики в области управления рисками.

Факторинг

С 2005 года Банк также предлагает своим клиентам услуги факторинга — преимущественно факторинг с правом регресса, составляющий 64,1% от совокупного оборота.

За прошедший год Банк заключил соглашения в области факторинга с целым рядом крупнейших федеральных российских розничных сетей. Указанные соглашения позволяют упростить процесс рассмотрения заявок на факторинг от поставщиков данных сетей при одновременном снижении рисков Банка.

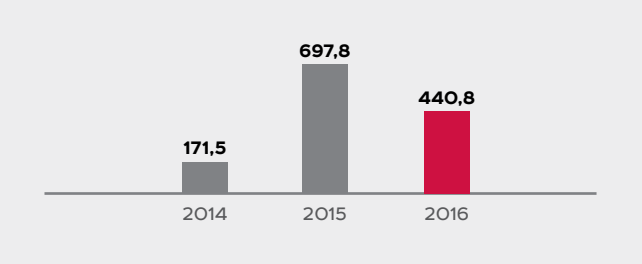
В 2016 году была продолжена работа по расширению возможностей сервиса «электронного факторинга», позволяющего клиентам перевести документооборот с Банком в электронный формат.

По итогам 2016 года факторинговый портфель вырос на 1,9 млрд руб. и составил 9,1 млрд руб. Портфель диверсифицирован по отраслям и в части географической принадлежности клиентов, присутствующих в большинстве федеральных округов России. При этом 69% бизнеса сосредоточено в Центральном федеральном округе (преимущественно — в Москве и Московской области). В Москве и Московской области средний оборот на одного клиента составил 645 млн руб., за пределами данного региона — 6,8 млрд руб. 31,8% оборота обеспечивают клиенты из сектора обрабатывающего производства, из которых 97,5% приходится на металлургическое производство, 52,2% оборота приходится на клиентов из сферы оптовой торговли, 16% — из сферы услуг. По данным Ассоциации факторинговых компаний и рейтингового агентства «Эксперт РА», по итогам 2016 года Банк занимает 10-е место на рынке факторинговых услуг по величине портфеля и 12-е место по совокупному обороту.

Привлечение средств юридических лиц

Корпоративные депозиты являются основой формирования стабильной ресурсной базы Банка, поэтому гибкий подход к клиентам и предоставление индивидуальных условий по вкладам являются важным аспектом продуктовой политики ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Банк предлагает корпоративным клиентам обслуживание текущих счетов и размещение срочных депозитов, при этом Банк стремится постоянно совершенствовать существующие продукты и разрабатывать новые с целью удовлетворения потребностей своих клиентов. Депозитная линейка Банка обеспечивает комфортный уровень взаимодействия с клиентами в разрезе валют, срочности, периодичности выплаты процентов и возможности управлять размещенными средствами. Банк предлагает конкурентоспособные процентные ставки по депозитам для юридических лиц. Клиентам Банка также доступна возможность получения фиксированного процентного дохода по неснижаемым остаткам на расчетных счетах.

Динамика корпоративных депозитов, млрд руб.



Виды корпоративных депозитов

По состоянию на 31 декабря 2016 года 95% средств, привлеченных от юридических лиц, приходится на срочные депозиты. Помимо текущих счетов и депозитов Банк предлагает своим корпоративным клиентам возможность приобрести векселя Банка, являющиеся ликвидными финансовыми инструментами, которые могут быть переданы в залог или реализованы. По состоянию на 31 декабря 2016 года объем обращающихся срочных векселей Банка составил 2,8 млрд руб.

Новые продукты и внедренные технологии

Осознавая новые потребности своих клиентов и стремясь максимально соответствовать требованиям рынка, Банк постоянно улучшает качество предоставляемых услуг и вводит новые продукты и сервисы. Среди новых продуктов, сервисов и технологий, внедренных в течение 2016 года для корпоративных клиентов, можно выделить следующие.

1. **«МКБ Бизнес»** — мобильное приложение, которое позволяет юридическим лицам получать информацию о состоянии счетов организации с мобильного устройства.

2. В системе дистанционного управления счетами для корпоративных клиентов **«Ваш Банк Онлайн»** появились важные и полезные дополнения. Юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие в системе «Ваш Банк Онлайн» периодические переводы по заранее заданному графику, могут совершать внутрибанковские перечисления в выходные и праздничные дни. Таким образом, новый функционал услуги «Периодические переводы» позволяет несколько раз в неделю автоматически перечислять фиксированные суммы, остаток денежных средств на начало операционного дня и доступный остаток денежных средств со счета на счет без привязки к «банковскому дню».

3. Завершен второй этап реализации сервиса дистанционного банковского обслуживания для участников внешнеэкономической деятельности — **«Личный кабинет валютного контроля»**.

Он пополнился новым функционалом. Личный кабинет валютного контроля» предназначен для удобства коммуникации между клиентами и Банком по контрактам, подлежащим валютному контролю с оформлением паспорта сделки. Он позволит увеличить скорость информирования клиентов о текущем состоянии взаиморасчетов и ускорить документооборот. Кроме того, новый функционал будет способствовать информированности клиентов о сроках предоставления документов валютного контроля при осуществлении валютных операций.

БАНК ПОСТОЯННО УЛУЧШАЕТ КАЧЕСТВО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ УСЛУГ ПОСРЕДСТВОМ НОВЫХ ПРОДУКТОВ И СЕРВИСОВ

В корпоративном блоке произведено подключение системы CRM к «продуктовым» системам корпоративного бизнеса, для клиентских менеджеров и руководителей продающих подразделений расширены возможности системы в части информации о банковских продуктах клиентов. Значительно расширены возможности системы по проверкам потенциальных клиентов и их представителей, подключены к работе в системе сотрудники финансового мониторинга.

В рамках работ по оптимизации процессов корпоративного блока в ПО «Кредитный конвейер» реализованы процессы сопровождения кредитных сделок, гарантий, договоров и объектов обеспечения, а также взаимодействие с каналами дистанционного банковского обслуживания. Это позволило существенно упростить и стандартизировать сам процесс сопровождения сделок, а также значительно расширить аналитическую составляющую данных для управленческого и бухгалтерского учета.

В 2016 году Банк активно развивал услугу по внесению торговой выручки клиентов на расчетный счет с помощью автоматических устройств («Электронная инкассация»), которая сформировала мощную имиджевую составляющую на рынке банковских услуг. В данном направлении можно выделить как значительный прирост новых клиентов, так и технологическое развитие сервиса, в том числе с применением новых устройств.

Обеспечивая жесткий контроль операционной эффективности, стратегия развития Банка предусматривает максимальное использование систем дистанционного обслуживания клиентов. Для выполнения операций большинство клиентов — юридических лиц используют систему интернет-банк «Ваш Банк Онлайн», а также ее офлайн-версию «Ваш Банк в Вашем Офисе».

Являясь наиболее технологичной и перспективной, система «Ваш Банк Онлайн» продолжает активно развиваться. На текущий момент большинство юридических лиц — клиентов Банка используют ее для ведения документооборота с Банком. В 2016 году были реализованы новые сервисы, востребованные корпоративными клиентами, такие как «Периодические платежи юридических лиц» и «Материальный пуллинг и овердрафт с общим лимитом», существенно расширен список услуг в «Личном кабинете валютного контроля». Добавлен раздел «Поможем детям-сиротам», в котором клиенты в удобном интерфейсе могут совершать пожертвования в фонд «Арифметика добра». В новом разделе, посвященном банковским картам, клиенты смогут получить текущую информацию по корпоративным и таможенным картам, а также запросить выписку.

Стремясь максимально удовлетворять растущие потребности клиентов, Банк в 2016 году выпустил новое мобильное приложение для юридических лиц — **«МКБ Бизнес»**. Данное приложение является облегченной версией канала «Ваш Банк Онлайн» и позволяет клиентам получать информацию о своих счетах, операциях, остатках по счетам, корпоративным и таможенным картам, курсах валют, а также местоположении отделений Банка, терминалов и банкоматов.

Банк развивает собственный торговый эквайринг, в связи с чем заключил договоры с крупными торговыми сетями на интеграцию используемого терминального оборудования с кассовыми решениями, запустил автоматизацию документооборота с торговыми точками. ПО процессингового центра обладает технологическими решениями для обслуживания операций по банковским картам платежных систем VISA, MasterCard, UPI, JCB и МИР как в устройствах Банка, так и на интернет-страницах партнеров.

2.2. Розничный бизнес

Вклад розничного бизнеса в ключевые показатели деятельности Банка

Доля в кредитном портфеле	**15%**
Доля в привлеченных средствах	**36%**
Доля в процентных доходах	**16%**
Доля в чистых комиссионных доходах	**45%**
Доля в созданных резервах под обесценение розничных кредитов	**19%**

Основные результаты деятельности

- Количество розничных клиентов увеличилось на 19% и достигло 1,1 млн чел.
- По результатам 2016 года Банк нарастил розничные депозиты на 24%, или 47,7 млрд руб. и занял 11-е место в рейтинге банков по объему вкладов физических лиц, поднявшись за год на одну позицию по версии Banki.ru.
- 9-е место по объему выданных ипотечных кредитов в Московском регионе, 2016 год, РУСИПОТЕКА.

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК в полтора раза увеличил сеть отделений в Москве и Московской области, открыв 31 новый дополнительный офис в 2016 году.

Отделения Банка появились в восьми подмосковных городах с населением более 90 тыс. человек, в которых Банк ранее не был представлен: Пушкино, Химки, Железнодорожный, Красногорск, Раменское, Сергиев Посад, Воскресенск и Долгопрудный.

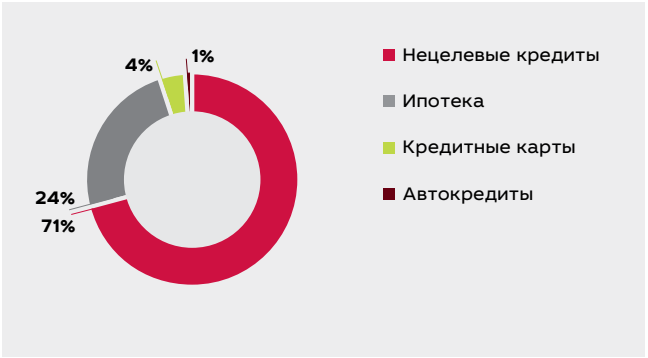
Общее количество офисов Банка на 31 декабря 2016 года достигло **91**, из которых 23 офиса в Подмосковье.

Банк предлагает широкую продуктовую линейку:

- нецелевые потребительские кредиты;
- ипотечное кредитование;
- пластиковые карты;
- автокредитование;
- депозиты;
- страховые продукты, услуги НПФ.

Существующая комплексная продуктовая линейка, являясь эффективным инструментом как привлечения новых клиентов, так и удержания существующих, позволяет Банку успешно конкурировать во всех сегментах розничного бизнеса.

Структура розничного кредитного портфеля

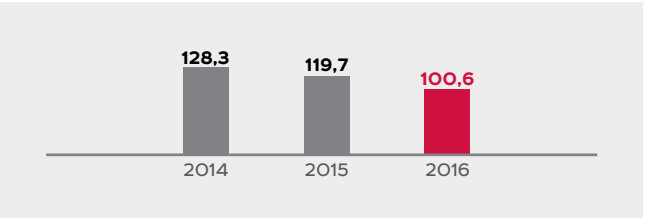


Особое место в 2016 году занял комиссионный бизнес. Успешное внедрение Банком комиссионных продуктов в предыдущем году отражается в росте доходов от страхования, которые увеличились на 51% по сравнению с предыдущим годом. Также широкая продуктовая линейка и эффективные каналы продаж позволили увеличить доходы по пластиковым картам на 24% по сравнению с 2015 годом.

Кредитование

Согласно данным статистики по российскому банковскому сектору, общий слабый спрос на кредитные продукты выразился в умеренном росте розничного кредитования в Москве и Московской области — лишь на 5,9% за 2016 год. Розничный кредитный портфель Банка на фоне стагнирующего рынка показал отрицательную динамику и по итогам 2016 года сократился на 16%.

Динамика кредитов частным лицам, млрд руб.



В целом Банк продолжил развивать розничный бизнес согласно стратегии с определенными корректировками на рыночную ситуацию.

В целях минимизации рисков Банк работает с надежной клиентской базой: основной целевой аудиторией Банка являются существующие клиенты Банка, зарплатные клиенты и сотрудники корпоративных клиентов, сотрудники бюджетной сферы, а также клиенты, обладающие стабильной положительной кредитной историей.

Реализована технология дистанционной подачи кредитной заявки для клиентов Банка и технология кредитования за один визит. Для эффективного управления риском Банк осуществляет сегментацию клиентов по различным критериям, которая позволяет выбрать наиболее эффективный канал предложения и продукт Банка, а также используется индивидуальное ценообразование.

Увеличена доля вторичных продаж клиентам Банка — до 43%. Снижены операционные издержки за счет оптимизации маркетинговой активности по привлечению клиентов и увеличения доли дистанционного обслуживания клиентов. Проведен ряд маркетинговых акций по привлечению на обслуживание качественных клиентов сторонних банков, которым в том числе были предложены интересные кредитные продукты.

НЕЦЕЛЕВОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Нецелевые потребительские кредиты представляют собой необеспеченные кредиты для розничных клиентов на различные цели. Они являются и, как ожидается, останутся главным драйвером розничного бизнеса Банка в будущем. Банк предлагает потребительские кредиты для финансирования различных покупок и других видов деятельности со сроками от шести месяцев до пяти лет. Банк стремится дифференцировать свои предложения нецелевых кредитов путем продажи через терминальную сеть, обеспечивая при этом возможность погашения кредита через эти же терминалы и банкоматы.

Банк также предлагает услуги по оформлению договоров страхования в отношении потребительских кредитов, имея партнерские отношения с несколькими страховыми компаниями.

В 2016 году доля нецелевых потребительских кредитов в розничном портфеле незначительно снизилась с 76 до 71% и составила 71,7 млрд руб.

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Ипотечное кредитование является одним из приоритетных направлений розничного бизнеса. Банк предоставляет кредиты на покупку жилой и коммерческой недвижимости, ипотечный кредит можно получить на покупку квартиры, как в новостройке, так и на вторичном рынке жилья.

4,1 МЛРД РУБ. — ВТОРАЯ В ИСТОРИИ МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА СДЕЛКА ПО СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ ИПОТЕЧНЫХ АКТИВОВ

По итогам 2016 года Банк сумел нарастить ипотечный портфель до 23,9 млрд руб., при этом доля ипотечных кредитов в совокупном розничном портфеле выросла до 24%.

В апреле 2015 года Банк стал участником программы государственного субсидирования ипотеки. Участие в программе позволило увеличить портфель ипотечных кредитов за счет качественных заемщиков, соответствующих установленным Министерством финансов Российской Федерации требованиям.

В отчетном году Банк предоставил 1049 кредитов на общую сумму 2,958 млрд руб., при этом основная доля выдач пришлась на кредиты на приобретение жилья на первичном рынке недвижимости. Оценив Банк как активного участника реализации программы, Минфин в 2016 году дважды удовлетворял запрос Банка на увеличение лимита выдачи кредитных средств. На момент окончания программы государственного субсидирования ипотечного кредитования Банк полностью выбрал выделенный Минфином лимит в размере 5,4 млрд руб. Банк предлагает своим клиентам одни из наиболее выгодных на рынке условий по приобретению новостроек в ипотеку у лидеров строительной отрасли.

В конце декабря 2016 года МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК провел вторую в своей истории сделку по секьюритизации ипотечных активов на сумму 4,1 млрд руб.

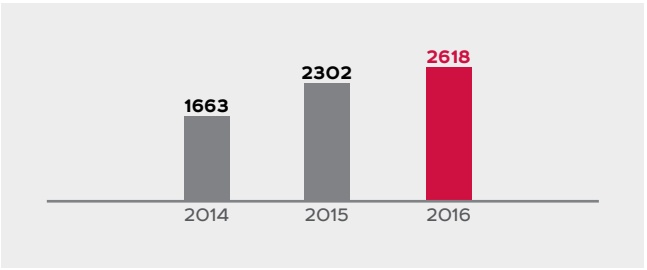
Эмитент ООО «Ипотечный Агент МКБ 2» разместил жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя общим объемом 3,3 млрд руб. с фиксированной ставкой 10,15% и погашением в декабре 2043 года. Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило облигациям рейтинг Baa3(sf), что отражает высокое качество ценных бумаг. Интерес к размещению проявили управляющие, инвестиционные и страховые компании.

Банковские карты

В классической продуктовой линейке Банк сохранил основные конкурентные преимущества карточных продуктов и каналы продаж, обеспечив объемы ежегодного прироста на уровне 600 тыс. карт. Ежемесячные остатки до востребования увеличились до 11,5 млрд руб., а ежегодный торговый оборот превысил 30 млрд руб. Банк активно развивает сегмент дебетовых карт, а также увеличивает дистанционные продажи кредитных карт, в частности через «МКБ-Онлайн».

Для увеличения показателей транзакционной активности по картам Банк активно развивает бонусную программу, в том числе и кэшбек, а также

Количество выпущенных пластиковых карт (накопительный итог) (тыс. шт.)



уделяет особое внимание развитию партнерских отношений для формирования совместных специальных предложений по использованию карт.

В 2016 году продолжил свое активное развитие совместный партнерский проект по выпуску ко-брендинговых карт с ГК «Автоспеццентр», реализована технология дистанционного оформления в дилерских центрах заявок на карту и выдачи карты посредством курьерской доставки клиентам. В рамках новой технологии выпущено около 3000 карт, при этом 80% привлеченной аудитории является новыми клиентами, ранее не имевшими продуктов в Банке.

В 2016 году Банк успешно **сертифицировал эмиссию банковских карт «МИР»** в национальной системе платежных карт и планирует приступить к эмиссии карт «МИР» в 2017 году.

В 2016 году Банк увеличил доходы от операций с пластиковыми картами до 2,4 млрд руб., что на 24% выше, чем годом ранее.

Эквайринг

В 2016 году Банк продолжил активное развитие инфраструктуры обслуживания банковских карт. Годовой оборот показал уверенную динамику (+22%, 127 млрд руб.), что стало возможным благодаря следованию стратегии интенсификации развития бизнеса, направленной на рост качественных показателей и маржинальной составляющей эквайрингового бизнеса.

Благодаря данной стратегии в 2016 году удалось увеличить комиссионный сбор на 24% по отношению к 2015 году (2,06 млрд руб. против 1,66 млрд руб. в 2015 году). Была продолжена модернизация парка оборудования в строгом соответствии с требованиями платежных систем. На 1 января 2017 года уже более 80% терминальной сети были оснащены модулями приема бесконтактных карт, NFC и новейших платежных технологий, таких как Apple Pay, Samsung Pay.

Обеспечено качественное обслуживание карт национальной платежной системы «МИР», оборот по ним за 2016 год составил порядка 8 млн руб., однако с учетом динамики эмиссии на рынке можно ожидать кратного роста и активного распространения уже в 2017 году.

Нельзя не отметить последующее распространение приема карт UPI в сети Банка — оборот составил порядка 350 млн руб. за 2016 год.

В рамках эквайрингового бизнеса было продолжено развитие интернет-эквайринга как одного из самых быстро растущих сегментов бизнеса, демонстрирующего отличный потенциал даже на нестабильном рынке. Оборот по данному направлению приблизился к цифре 2 млрд руб. и планируется последующее наращивание его доли в портфеле.

Автокредитование

В 2016 году Банк существенно сократил кредитный портфель: с 3,3 млрд до 1,2 млрд руб., автокредиты в большей степени трансформировались из активного продукта в сервисный. Тем не менее Банк намерен предлагать данный продукт для обеспечения полного спектра услуг и удержания существующих клиентов.

Привлечение средств физических лиц

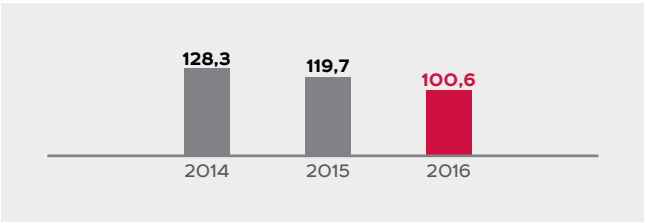
Вклады физических лиц остаются одним из основных источников фондирования для Банка. Качественное управление депозитным портфелем позволяет достигать 75% удержания клиентской базы. Важным аспектом работы на удержание клиентов, размещающих вклады, являются дистанционные каналы обслуживания клиентов, интернет-банкинг и мобильный банкинг, удельный вес которых в оформлении вкладов сохраняется на высоком уровне и составляет более 35%.

В 2016 году Банк провел масштабную маркетинговую программу по привлечению средств физических лиц.

В 2016 году портфель срочных вкладов населения достиг уровня в 235 млрд руб. (+24% по сравнению с 2015 годом), показав прирост на 43,7 млрд руб., из них 12,6 млрд руб. пришлось на новые отделения, открытые в 2016 году (29% прироста).

В целях минимизации негативного влияния валютной переоценки увеличена доля вкладов в рублях в депозитном портфеле до 85% (+9% за 2016 год).

Динамика кредитов частным лицам, млрд руб.



Согласно рейтингу Banki.ru Банк занял 11-е место по объему привлеченных средств от населения, поднявшись на одну позицию по сравнению с 2015 годом.

Рост розничных депозитов в условиях нестабильной макроэкономической ситуации свидетельствует о высоком уровне доверия к Банку.

Каналы продаж и IT-решения

В части розничного блока в 2016 году реализованы процессы по выдаче и обслуживанию карточных продуктов, расширен функционал обслуживания через каналы дистанционного банковского обслуживания. Успешно завершен первый этап проекта автоматизации процесса по предотвращению и взысканию просроченной задолженности (pre- и soft- collection), ведутся работы по второму этапу (hard- и legal- collection, работа с коллекторскими агентствами). Завершен проект по автоматизации процесса работы с банкротствами физических лиц, а также проекты по подключению дополнительных источников проверки заемщиков. Также в 2016 году завершены несколько проектов по интеграции системы CRM Siebel с системой контакт-центра Genesys, что

позволило автоматизировать процессы обслуживания клиентов (информирование клиентов о продуктах, ускорение обслуживания по обращениям, кампании по сбору задолженности и другие).

В 2016 году к ранее реализованным процессам для нецелевых кредитов и кредитных карт реализованы процессы рассмотрения заявок по ипотечным кредитам, нецелевым кредитам, оформленным в «МКБ-Онлайн», предодобренным предложениям по кредитам и кредитным картам, дебетовым картам.

В 2016 году банк на базе решения ABBYY реализовал проект поточного способа сканирования документов по кредитным сделкам, что позволило сократить операционную нагрузку и минимизировать операционные риски.

Завершающим этапом по созданию системы единого фронт-офиса на базе Oracle Siebel CRM для реализации в 2017-2018 годах станет перенос процессов для вкладов и расчетных продуктов.

В 2017 году планируется внедрение нового бэк-офиса от компании ЦФТ для учета вкладов, а в последующем кредитов и кредитных карт.

Таким образом, после реализации внедрения платформы единого фронт-офиса на базе Oracle Siebel CRM и депозитно-кредитного бэк-офиса ЦФТ Банк существенным образом обновит ИТ-платформу для обслуживания физических лиц, что позволит снизить операционные затраты и обеспечит возможность разработки новых продуктов для клиентов — физических лиц.

Аналогичная «Ваш Банк в Вашем Офисе»/«Ваш Банк Онлайн» система дистанционного банковского обслуживания для физических лиц — **«МКБ-Онлайн»** в 2016 году также активно развивалась. В части развития функционала были реализованы сервисы получения кредитов и предодобренных предложений без необходимости визита в отделение. Также был проведен ряд усилений в части системы безопасности. Для сохранности персональных данных и предупреждения мошеннических действий подключена система фрод-мониторинга, SCRAM-аутентификации, двухуровневой аутентификации, контроля смены SIM-карт и другие средства мониторинга подозрительной активности. Для клиентов, предпочитающих пользоваться мобильными устройствами, Банк разработал полностью новое приложение **«МКБ Мобайл-2»**, которое обладает самым современным уровнем безопасности и улучшенной системой навигации. В приложение добавлена возможность чтения номеров карт через фото- и NFC-интерфейсы, PUSH-уведомления, бонусная программа и многое другое.

Особое внимание Банк уделяет передаче финансовой информации об операциях по карте, в 2016 году Банк существенно усилил систему ФРОД-мониторинга по картам и каналам дистанционного банковского обслуживания (интернет-банк, мобильное приложение).

Также Банк развивает сеть банкоматов на основе прямых соглашений с банками с широкой сетью банкоматов, тем самым снижая затраты на проведение операций. В данный момент объединены банкоматные сети с РОСГОССТРАХ Банком, Юникредит Банком, Альфа-Банком, Райффайзенбанком как на базе межхостовых решений с банками напрямую, так и через международные платежные системы.

Стремясь предоставить клиентам максимально удобный сервис, Банк инвестирует значительные средства и в терминальную сеть. В терминалах Банка можно не только оплатить услуги операторов, но и проводить внутрибанковские операции, воспользоваться услугой пополнения карт сторонних банков, а также транспортной карты «Тройка», оплачивать различные услуги как наличными средствами платежа, так и безналичными банковскими картами МПС VISA и MasterCard. Кроме того, Банком динамично расширяется спектр сервисов для владельцев пластиковых карт: расширяется бонусная программа, продолжил свое развитие проект «Единая банковская карта», позволивший клиентам по одной карте пользоваться как собственными, так и заемными средствами.

Банк активно участвует в реализации совместных проектов с Business2Government (B2G) сектором. Успешно запущены сервисы, позволяющие повысить удобство пользования услугами общественного транспорта, медицинского обслуживания, образовательных учреждений для жителей Москвы и Московской области. В дополнение к пополнению транспортной карты «Тройка» добавилась возможность пополнить карту «Стрелка», также реализован проект по записи на транспортные карты проездных билетов и билетов на пригородные поезда.

2.3. Инкассация

Основные результаты деятельности

- По итогам 2016 года количество клиентов превысило 3500, из которых 204 — кредитные организации.
- Число инкассируемых точек на конец 2016 года составило 35 555 объектов.
- Число маршрутов инкассации превысило 560, чему способствовало активное привлечение новых крупных клиентов.

Банк является одним из лидеров на рынке услуг инкассации в Москве и Московской области, а также в целом по России. Услуги инкассации пользуются большим спросом, особенно среди клиентов, занимающихся розничной торговлей, где подавляющая часть расчетов производится наличными средствами. Исторически одним из важных сегментов бизнеса для Банка являлось обслуживание компаний сектора розничной торговли разной специализации. На торговые компании приходится значительная часть комиссионного дохода от услуг инкассации.

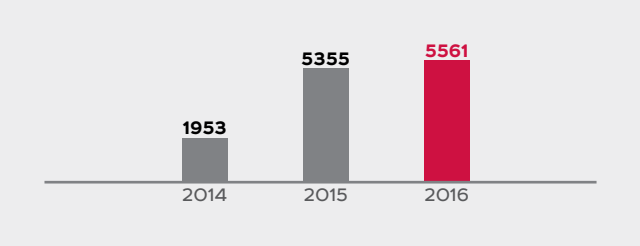
Инкассаторские услуги торговым сетям позволяют значительно снизить стоимость обслуживания собственных сетей банкоматов и терминалов за счет размещения устройств Банка в местах расположения клиента. Дополнительным преимуществом является расположение устройств Банка в местах с высоким уровнем проходимости точек, что увеличивает отдачу от инвестиций в их установку и обслуживание. В Банке также реализован продукт инкассации выручки клиентов через устройства самообслуживания (банкоматы и платежные терминалы) с онлайн-зачислением денежных средств на счет клиента. Предоставление услуг инкассации выделяет Банк среди конкурентов и является его дополнительным преимуществом при привлечении новых и удержании существующих корпоративных клиентов.

Банк имеет три собственных расчетно-кассовых центра, два из которых на юге и один на севере Москвы, а также 22 центра по всей территории России, не включая Москву. В центрах наличные деньги принимаются, пересчитываются и зачисляются на счета клиентов. По итогам 2016 года автопарк Банка насчитывал более 810 инкассаторских бронированных машин с различной грузоподъемностью. По состоянию на 31 декабря 2016 года число маршрутов инкассации превысило 560. Данному результату способствовало активное привлечение новых клиентов, таких как салоны связи МТС, магазины Группы компаний X5, рестораны быстрого питания Burger King, Банк ВБРР и многие другие, а также повышение качества обслуживания уже существующих клиентов, таких как АКБ Росбанк (ПАО), ООО «Ашан», АКБ Ситибанк, ПАО «Почта Банк».

В ноябре 2015 года Банк увеличил долю рынка путем приобретения компании НКО «ИНКАХРАН» (АО), одной из крупнейших инкассаторских компаний в России, на протяжении 2016 года Банк провел ряд мероприятий по внедрению компании в Группу.

На данный момент НКО «ИНКАХРАН» (АО) является одним из лидеров по объемам обработки наличности. Компания располагает четырьмя автономными конвейерными цехами пересчета, это крупнейший в России сертифицированный частный кассовый центр, имеющий практически неограниченные возможности по обработке денежной наличности — пересчитывает более 1,3 трлн руб. в год.

Динамика перевезенной наличности (млрд руб.)



Объем перевозок наличных денег в 2016 году увеличился с 5,4 до 5,6 трлн руб.

Комиссионный доход Банка от услуг инкассации составил в 2015 году 2,6 млрд руб., что выше аналогичного показателя прошлого года на 67,4%. Банк намерен продолжить развитие данного стратегически важного направления, образующего синергию с корпоративным бизнесом.

В Банке функционирует один из крупнейших в Москве центров инкассации. Для обеспечения технологического лидерства в данном направлении IT-специалистами Банка разработано и непрерывно развивается специализированное программное обеспечение автоматизации деятельности сотрудников, работающих в данном центре. Возможности разработанного программного обеспечения позволяют Банку существенно снизить затраты на инкассацию торговых точек своих клиентов, инкассацию денежной выручки и денежной наличности клиентов других кредитных организаций, проводить инкассацию терминалов и банкоматов, инкассировать внутренние структурные подразделения кредитных организаций.

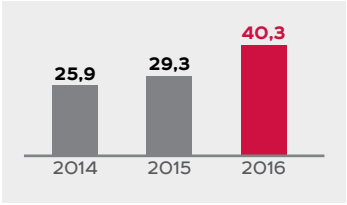
3. Обзор финансовых результатов

Содержание раздела

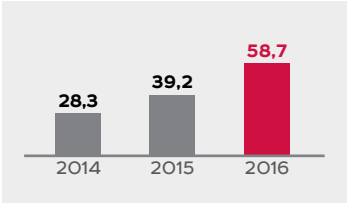
3.1. Основные финансовые результаты
3.2. Ключевые результаты
3.3. Анализ отчета о прибылях и убытках
3.4. Анализ структуры активов и пассивов по МСФО

3.1. Основные финансовые результаты

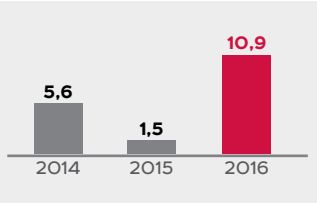
Отчет о прибылях и убытках, млрд руб.



Чистые процентные доходы выросли по сравнению с 2015 годом на 37,6% до 40,3 млрд руб.

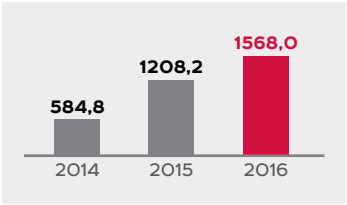


Совокупные операционные доходы (до вычета резервов) увеличились по сравнению с 2015 годом на 49,7% и достигли 58,7 млрд руб.

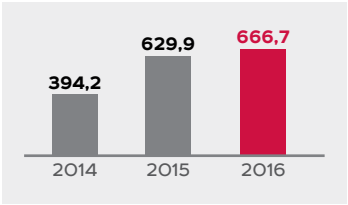


Чистая прибыль увеличилась по сравнению с 2015 годом в 7 раз и составила 10,9 млрд руб.

Баланс, млрд руб.

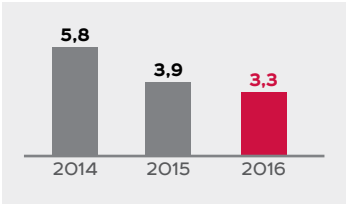


Совокупные активы выросли по сравнению с 2015 годом на 30% до 1568 млрд руб.

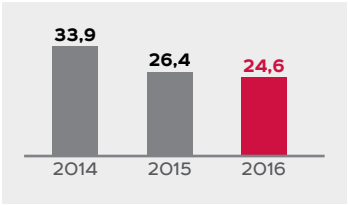


Совокупный кредитный портфель (до вычета резервов) увеличился по сравнению с 2015 годом на 5,8% и составил 666,7 млрд руб.

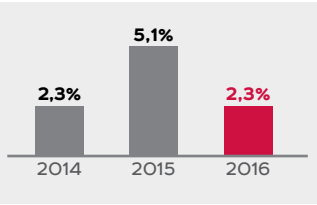
Основные финансовые показатели, %



Чистая процентная маржа составила 3,3%



Соотношение операционных расходов и доходов сократилось по сравнению с 2015 годом до 24,6%



Доля NPL (кредитов, просроченных свыше 90 дней) в совокупном кредитном портфеле снизилась с 5,1% по итогам 2015 года до 2,3% по итогам 2016 года

3.2. Ключевые результаты

x7

Чистая прибыль по МСФО за 2016 год выросла в 7 раз по сравнению с 2015 годом и составила 10,9 млрд руб.

11,1%

Показатель рентабельности собственного капитала составил 11,1%.

0,8%

Показатель рентабельности активов составил 0,8%.

3,3%

Чистая процентная маржа составила 3,3%.

29,8%

Активы выросли на 29,8% за год и составили 1,6 трлн руб.

5,8%

Совокупный кредитный портфель до вычета резервов увеличился на 5,8% за 2016 год и составил 667 млрд руб.

2,3%

Доля NPL (кредитов, просроченных свыше 90 дней) в совокупном кредитном портфеле снизилась с 5,1% по итогам 2015 года до 2,3% по итогам 2016 года.

4,6%

Стоимость риска (COR) снизилась с 5,4% по итогам 2015 года до 4,6% по итогам 2016 года

6,0%

Коэффициент резервирования остается стабильным на уровне 6%.

689,5

Счета и депозиты клиентов составили 689,5 млрд руб.

12,0%

Собственный капитал увеличился на 12% с начала 2016 года до 103,4 млрд руб.

159,8

Капитал по стандартам «Базель III» составил 159,8 млрд руб., коэффициент достаточности капитала составил 14,7%, а коэффициент капитала 1-го уровня — 9,4%.

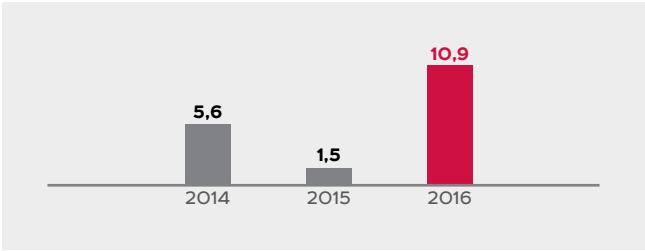
24,6%

Отношение операционных расходов к операционным доходам (cost-to-income ratio) сократилось с 26,4% на конец 2015 года до 24,6% по итогам 2016 года.

3.3. Анализ отчета о прибылях и убытках

Прибыль за отчетный период

Чистая прибыль, млрд руб.



Чистая прибыль Банка увеличилась в 7 раз по сравнению с 2015 годом и составила 10,9 млрд руб. Увеличение чистой прибыли преимущественно обусловлено ростом процентных и комиссионных доходов, в основе чего лежит качественный рост бизнеса Банка на фоне постепенной стабилизации деловой активности.

Процентные доходы

	2016		2015		ИЗМЕНЕНИЕ
	в млн руб.	% от общего	в млн руб.	% от общего	%
Процентный доход					
Кредитный портфель, в том числе					
Кредиты ЮЛ	63,182	55,7%	48,792	54,7%	29%
Кредиты ФЛ	18,637	16,4%	21,501	24,1%	-13%
Средства в кредитных организациях и Банке России	19,450	17,2%	9,170	10,3%	112%
Долговые ценные бумаги	12,130	10,7%	9,748	10,9%	24%
Процентный доход всего	113,398	100%	89,211	100%	27%
Средняя доходность по активам, приносящим процентный доход (%)		**9,2%**		**11,8%**	

По состоянию на 31 декабря 2016 года процентные доходы Банка увеличились на 24 187 млн руб., или на 27,1%, до 113 398 млн руб. с 89 211 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Увеличение процентных доходов Банка в рассматриваемый период обусловлено главным образом, увеличением процентного дохода от кредитов, выданных клиентам, и от счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах. Средний остаток процентных активов увеличился с 753 382 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года до 1 232 737 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года, средний доход по процентным активам постепенно снизился с 11,8% по состоянию на 31 декабря 2015 года до 9,2% по состоянию на 31 декабря 2016 года. Снижение совокупного процентного дохода отражает увеличение доли высоколиквидных активов в рамках консервативного подхода Банка к управлению риском ликвидности и кредитованию на фоне неопределенной экономической ситуации в России.

ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ОТ КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ КЛИЕНТАМ

Бóльшая часть процентного дохода Банка, полученного в рассматриваемый период, состояла из процентного дохода от кредитов, выданных клиентам. Процентный доход от кредитов, выданных клиентам, составил 72,1 и 78,8% от общей суммы процентного дохода по состоянию на 31 декабря 2016-го и 2015 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года процентный доход от кредитов, выданных клиентам, увеличился на 11 526 млн руб., или на 16,4%, до 81 819 млн с 70 293 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Данное увеличение произошло в результате увеличения объемов кредитов, выданных корпоративным клиентам, в соответствии со стратегией Банка по органическому наращиванию своего кредитного портфеля, преимущественно за счет высококлассных корпоративных заемщиков. Средний остаток по кредитам, выданным клиентам, увеличился до 600 623 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года с 456 789 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Средний доход Банка от кредитов, выданных клиентам, снизился до 13,6% по состоянию на 31 декабря 2016 года с 15,4% по состоянию на 31 декабря 2015 года в связи со снижением процентных ставок в целом по сектору в соответствии с рыночной тенденцией, сложившейся на фоне понижения ключевой ставки Банка России. **Банк поддерживает высокое качество кредитного портфеля путем привлечения надежных клиентов,** предлагая им выгодные условия, а уменьшение стоимости фондирования позволило Банку поддержать комфортный уровень рентабельности.

ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ОТ СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ И В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Процентный доход от средств, размещенных в банках и других финансовых институтах и в Центральном банке Российской Федерации, составил 17,2 и 10,3% от общей суммы процентного дохода по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года процентный доход от средств, размещенных в банках и других финансовых институтах и в Центральном банке Российской Федерации, увеличился на 10 280 млн руб. или на 112,1%, до 19 450 млн руб. с 9170 руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Данное увеличение обусловлено ростом объемов сделок на рынке межбанковского кредитования и рынке сделок РЕПО в рамках стратегии Банка по поддержанию высокого уровня ликвидности. Средний остаток средств, размещенных в банках и других финансовых институтах и в Центральном банке Российской Федерации, увеличился до 487 647 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года. Средний доход Банка снизился с 4,5% по состоянию на 31 декабря 2015 года до 4% по состоянию на 31 декабря 2016 года, что главным образом явилось следствием снижения процентных ставок в связи с избыточной ликвидностью на российском рынке межбанковского кредитования на фоне постепенной стабилизации экономики России.

ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПО ДОЛГОВЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Процентный доход по долговым ценным бумагам (в том числе по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи) составил 10,7 и 10,9% от общей суммы процентного дохода по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года процентный доход по долговым ценным бумагам увеличился на 2382 млн руб., или на 24,4%, до 12 130 млн руб. с 9748 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года, а средняя процентная

ставка, полученная по долговым ценным бумагам, снизилась до 8,4% по состоянию на 31 декабря 2016 года с 10,3% по состоянию на 31 декабря 2015 года. Увеличение портфеля ценных бумаг отражает реализацию стратегии Банка по поддержанию высокой доли ликвидных активов, а снижение средних процентных ставок по долговым ценным бумагам было главным образом обусловлено падением процентных ставок в 2016 году по сравнению с 2015 годом в целом по рынку.

Процентные расходы

	2016		2015	
	в млн руб.	% от общего	в млн руб.	% от общего
Средства клиентов	53 928	73,8%	44 195	73,8%
Выпущенные ценные бумаги	10 773	14,7%	11 399	19%
Средства банков и Банка России	8398	11,5%	4328	7,2%
Процентный расход всего:	73 099	100%	59 922	100%
Средняя стоимость фондирования по пассивам, несущим процентный расход (%)		**5,9%**		**8,0%**

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупные процентные расходы Банка увеличились на 13 177 млн руб., или на 22%, до 73 099 млн руб. с 59 922 руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Общее увеличение процентных расходов Банка в рассматриваемые периоды главным образом обусловлено увеличением процентного расхода по текущим счетам и депозитам клиентов. Средняя процентная ставка, уплаченная Банком по процентным обязательствам, составила 5,9 и 8% по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года соответственно.

ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД ПО ТЕКУЩИМ СЧЕТАМ И ДЕПОЗИТАМ КЛИЕНТОВ

Процентный расход по текущим счетам и депозитам клиентов стал крупнейшим компонентом общего процентного расхода Банка в рассматриваемые периоды, составив 73,8% от общей суммы процентного расхода по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года процентный расход по текущим счетам и депозитам клиентов увеличился на 9733 млн руб., или на 22%, до 53 928 млн руб. с 44 195 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Рост процентного расхода по текущим счетам и депозитам клиентов был

обусловлен увеличением среднего остатка депозитов клиентов с 526 148 млн руб. за 2015 год до 858 548 млн руб. в 2016 году в результате притока депозитов от крупных корпоративных клиентов и физических лиц, при этом средняя процентная ставка по текущим счетам и депозитам клиентов снизилась с 8,4% в 2015 году до 6,3% в 2016 году, следуя общей тенденции снижения процентных ставок в российской экономике.

ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД ПО ВЫПУЩЕННЫМ ДОЛГОВЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Процентный расход по выпущенным долговым ценным бумагам составил 14,7 и 19% от общей суммы процентного расхода по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года соответственно.

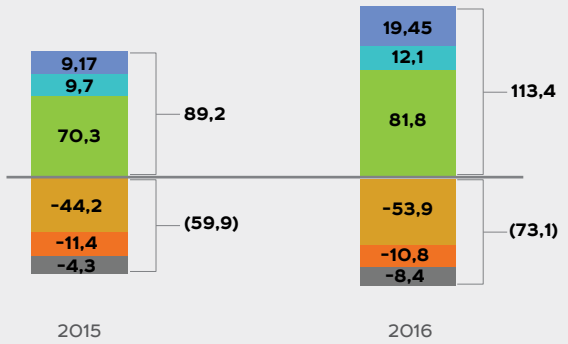
По состоянию на 31 декабря 2016 года процентный расход по выпущенным долговым ценным бумагам уменьшился на 626 млн руб., или на 5,5%, до 10 773 млн руб. с 11 399 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Данное уменьшение обусловлено снижением средней процентной ставки по выпущенным Банком долговым ценным бумагам с 9,5% в 2015 году до 9,2% в 2016 году в связи со снижением процентных ставок Банка России, девальвацией деноминированных в долларах США еврооблигаций в результате постепенного укрепления рубля, а также незначительного снижения среднего остатка выпущенных долговых ценных бумаг с 119 972 млн руб. в 2015 году до 116 647 млн руб. в 2016 году.

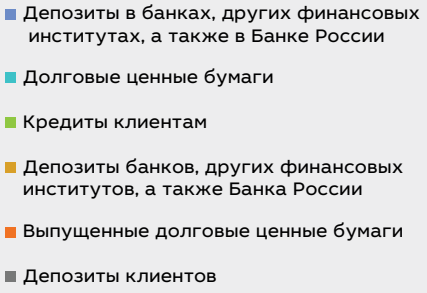
ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД ПО СЧЕТАМ И ДЕПОЗИТАМ БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ И БАНКА РОССИИ

Процентный расход по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов и Банка России составил 11,5 и 7,2% от общей суммы процентного расхода по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года процентный расход по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов и Банка России увеличился на 4074 млн руб., или на 94,1%, до 8398 млн руб. с 4328 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Данное увеличение было обусловлено увеличением среднего остатка депозитов банков и других финансовых институтов и Банка России до 253 989 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года с 100 875 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года, что объясняется диверсификацией ресурсной базы в рамках формирования источников дальнейшего развития бизнеса Банка. Средняя процентная ставка, уплаченная Банком по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, включая Банк России, снизилась до 3,3% в 2016 году по сравнению с 4,3% годом ранее.

Чистый процентный доход





	2016	2015
	в млн руб.	проценты
Процентный доход	113 398	89 211
Процентный расход	(73 099)	(59 922)
Чистый процентный доход до резерва	40 299	29 289
Чистая процентная маржа	3,3%	3,9%

Чистый процентный доход исторически составлял крупнейшую долю операционного дохода Банка.

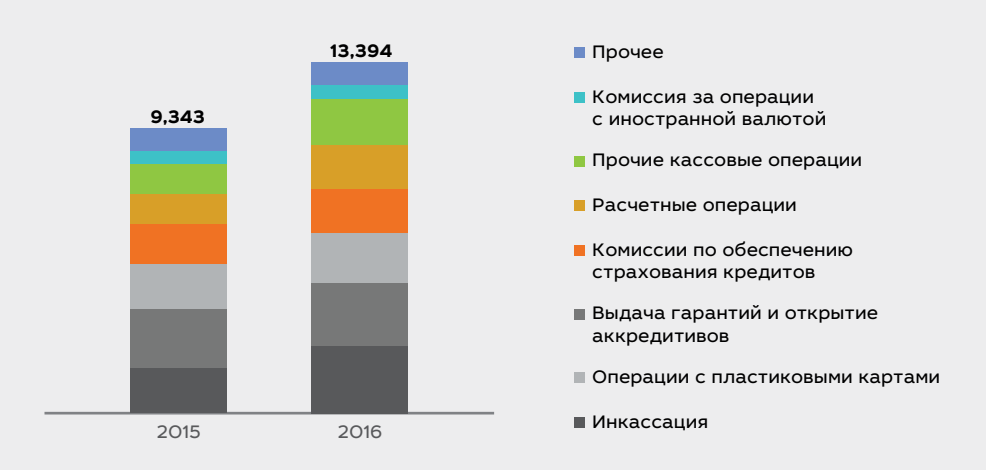
По состоянию на 31 декабря 2016 года чистый процентный доход до создания резерва под обесценение кредитов увеличился на 11 010 млн руб., или на 37,6%, до 40 299 млн руб. с 29 289 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Чистая процентная маржа Банка составила 3,3 и 3,9% по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года соответственно. Уменьшение чистой процентной маржи в 2016 году по сравнению с 2015 годом объясняется увеличением доли высоколиквидных и менее доходных активов в рамках консервативного подхода к поддержанию уровня ликвидности и в связи с общим снижением процентных ставок в экономике.

Резерв под обесценение кредитов

Резерв под обесценение кредитов представляет собой отчисления на создание резервов по кредитам, выданным клиентам в рассматриваемый период.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк признал резерв под обесценение кредитов в размере 29 783 млн руб., то есть на 3747 млн руб. (или на 14,4%) больше 26 036 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом покрытие резервом под обесценение кредитов неработающей задолженности увеличилось до 263,3% с 113,7% по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года соответственно. Таким образом, уровень резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года покрывает весь объем неработающих кредитов, а также бóльшую часть работающей, но проблемной задолженности. На конец года у Банка отсутствовали крупные кредиты, требующие создания существенных резервов под обесценение.

Непроцентные доходы



КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Крупнейшим источником непроцентных доходов Банка являются его комиссионные доходы. Комиссионные доходы Банка главным образом состоят из комиссий, полученных от услуг инкассации, операций с пластиковыми картами, выдачи гарантий и открытия аккредитивов, комиссий по обеспечению страхования кредитов, по расчетным операциям и прочим кассовым операциям.

Совокупные комиссионные доходы Банка увеличились на 4051 млн руб., или на 43,4%, до 13 394 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года с 9343 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Увеличение было обусловлено ростом почти всех компонентов комиссионных доходов, включая главным образом инкассацию в связи с дальнейшим расширением инкассационного бизнеса Банка в результате приобретения НКО «ИНКАХРАН» (АО) в ноябре 2015 года. Помимо этого, значительный объем комиссионных доходов был сгенерирован за счет операций с пластиковыми картами в связи с ростом данного направления бизнеса, а также выдач гарантий и открытия аккредитивов в связи с ростом спроса на данные услуги. Комиссии от продажи страховых продуктов увеличились в связи с активным развитием Банком данного направления, а комиссии от расчетных операций — в связи с увеличением объемов обслуживаемых Банком сделок. Комиссии от прочих кассовых операций выросли в том числе на фоне развития Банком сети платежных терминалов. Увеличение комиссионных доходов отражает стратегию Банка по развитию комиссионных продуктов, не зависящих от стоимости пассивной базы Банка, кроме того, были увеличены комиссии по ряду продуктов в соответствии с рыночными тенденциями.

КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

По состоянию на 31 декабря 2016 года комиссионные расходы увеличились на 529 млн руб., или на 30,8%, до 2247 млн руб. с 1718 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Увеличение комиссионных расходов в 2016 году по сравнению с 2015 годом главным образом обусловлено ростом расчетных операций и операций с пластиковыми картами в результате увеличения числа операций с пластиковыми картами, что привело к росту объема комиссий, уплаченных платежным системам.

ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2016 года чистый комиссионный доход Банка составил 11 147 млн руб. по сравнению с чистым комиссионным доходом в размере 7625 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года.

ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

По состоянию на 31 декабря 2016 года чистый доход Банка от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, составил 235 млн руб. по сравнению с чистым доходом в размере 1202 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Уменьшение чистого дохода за 2016 год по сравнению с 2015 годом было обусловлено отрицательной переоценкой портфеля ценных бумаг. Банк

не осуществляет сделки с ценными бумагами в спекулятивных целях.

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

К активам Банка, имеющимся в наличии для продажи, относятся государственные, муниципальные и корпоративные облигации. Чистый доход Банка по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, составил 1208 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года главным образом благодаря изменениям в рыночной оценке стоимости портфеля ценных бумаг.

ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Доходы и расходы Банка в сегменте чистого дохода или убытка от операций с иностранной валютой главным образом состоят из чистых доходов или убытков от сделок с иностранной валютой, чистых доходов или убытков по открытым валютным позициям и от операций купли-продажи Банком валютных производных инструментов с целью хеджирования валютных рисков его клиентов. Банк получает чистый доход от операций с иностранной валютой, в рамках которых установленная Банком цена продажи конкретного инструмента выше его покупной цены, и обычно несет убытки от своих сделок с производными инструментами, которые являются расходами на хеджирование **с целью ограничения валютного риска Банка и поддержания своего уровня ликвидности**. Банк не осуществляет сделки с производными инструментами в спекулятивных целях.

Чистый доход Банка от операций с иностранной валютой составил 6065 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года по сравнению с чистым доходом от операций с иностранной валютой в размере 2743 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Чистый доход от операций с иностранной валютой по состоянию на 31 декабря 2016 года был главным образом обусловлен доходом, полученным по своп-контрактам, а также от операций по конвертации иностранной валюты, осуществленных Банком от имени и в пользу клиентов. Это разовые операции, которые могут повторно не осуществляться в будущем.

ВЗНОСЫ В ГОСУДАРСТВЕННУЮ СИСТЕМУ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

Взносы в государственную систему страхования вкладов — суммы, которые Банк уплачивает за членство в обязательной государственной системе страхования вкладов физических лиц и которые рассчитываются пропорционально объему депозитов клиентов — физических лиц. Такие взносы увеличились на 212 млн руб., или на 29,9%, до 920 млн руб. с 708 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Увеличение объясняется ростом портфеля депозитов физических лиц в Банке.

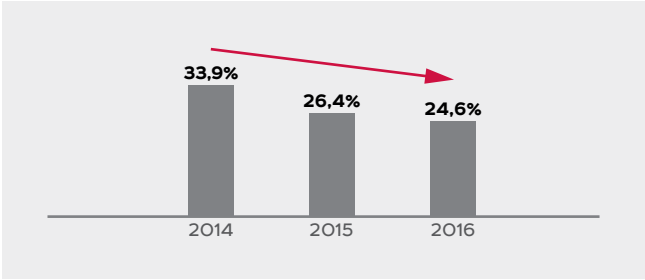
ДОХОДЫ ОТ СДАЧИ ИМУЩЕСТВА В ОПЕРАЦИОННЫЙ ЛИЗИНГ

По состоянию на 31 декабря 2016 года доход Банка от сдачи имущества в операционный лизинг составил 1252 млн руб. по сравнению с 41 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Значительный рост был обусловлен появлением дохода от сдачи в лизинг парка воздушных судов, приобретенных Банком в конце 2015 года в целях покрытия убытка по документарным операциям. Для реализации операционной аренды воздушных судов Банк приобрел компанию специального назначения CBM Ireland Leasing Limited.

Операционные расходы

По состоянию на 31 декабря 2016 года операционные расходы Банка увеличились на 3973 млн руб., или на 35,3%, до 15 219 млн руб. с 11 246 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Данное увеличение было главным образом обусловлено повышением расходов на персонал, административных расходов и износом основных средств.

Cost-to-income ratio, %



Соотношение операционных расходов и операционных доходов Банка составило 24,6 и 26,4% по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года соответственно. Уменьшение данного соотношения было главным образом обусловлено опережением темпов роста операционных доходов по сравнению с операционными расходами, что свидетельствует о повышении операционной эффективности деятельности Банка.

РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

Расходы на персонал увеличились на 2181 млн руб., или на 39,5%, до 7700 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года с 5519 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Данное увеличение было главным образом обусловлено ростом числа сотрудников в связи с расширением бизнеса Банка, а также в связи с повышением вознаграждений сотрудников на фоне конкурентной борьбы на рынке за квалифицированные кадры. Персонал Банка насчитывал 8161 сотрудника по состоянию на 31 декабря 2016 года и 7709 сотрудников по состоянию на 31 декабря 2015 года.

АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

По состоянию на 31 декабря 2016 года административные расходы Банка увеличились на 1059 млн руб., или на 25,2%, до 5260 млн руб. с 4201 руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Увеличение отражает расширение бизнеса Банка в сфере корпоративных и розничных банковских операций, дальнейшее развитие сети отделений (включая банкоматы и платежные терминалы) и расширение бизнеса в сфере инкассации.

Арендная плата. По состоянию на 31 декабря 2016 года расходы Банка на арендную плату увеличились на 305 млн руб., или на 37,4%, до 1121 млн руб. с 816 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Увеличение отразило расширение сети отделений (включая терминалы и банкоматы), а также последствия объединения с НКО «ИНКАХРАН» (АО) и Банком «СКС» (ООО).

Реклама и развитие бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2016 года расходы Банка на рекламу и развитие бизнеса снизились на 15 млн руб., или на 1,6%, до 907 млн руб. с 922 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Снижение в 2016 году главным образом отражает оптимизацию расходов Банка при общем снижении цен в рекламной индустрии.

Содержание помещений. По состоянию на 31 декабря 2016 года расходы на содержание помещений увеличились на 264 млн руб., или на 66,7%, до 660 млн руб. с 396 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Увеличение было главным образом обусловлено приобретением НКО «ИНКАХРАН» (АО), а также расширением сети продаж Банка.

Охрана. По состоянию на 31 декабря 2016 года расходы на охрану увеличились на 270 млн руб., или на 77,4%, до 619 млн руб. с 349 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Данное увеличение в основном обусловлено ростом инкассационного бизнеса Банка главным образом в связи с приобретением НКО «ИНКАХРАН» (АО).

Операционные налоги. По состоянию на 31 декабря 2016 года операционные налоги увеличились на 55 млн руб., или на 10,4%, до 586 млн руб. с 531 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года.

3.4. Анализ структуры активов и пассивов по МСФО

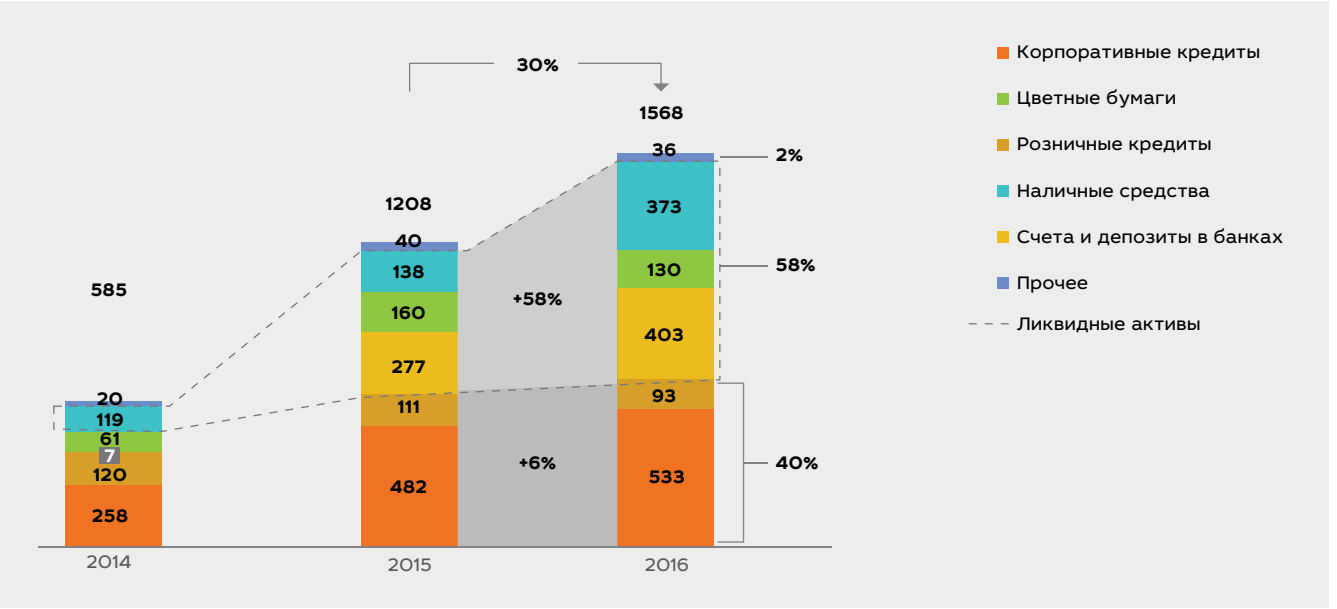
58%

58% баланса — ликвидные активы Банка

Структура активов

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупные активы Банка составляли 1 567 969 млн руб. по сравнению с 1 208 281 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Увеличение совокупных активов на 359 768 млн руб., или 29,8%, по состоянию на 31 декабря 2016 года по сравнению с 31 декабря 2015 года связано в основном с ростом объема ликвидных активов на балансе Банка, отражаемых в статьях денежные и приравненные к ним средства и средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность при этом показала умеренный рост на 6%.

Структура активов, млрд руб.



Баланс

млн руб.	2016	2015	2015—2016
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	373 327	138 015	170%
Обязательные резервы в Банке России	7287	5936	23%
Средства в кредитных организациях	403 480	277 296	46%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	83 909	72 137	16%
Ценные бумаги для продажи	45 903	87 403	-47%
Чистая ссудная задолженность	626 535	593 065	6%
Основные средства	21 278	7004	204%
Прочие активы	6250	27 344	-77%
Всего активов	**1 567 969**	**1 208 201**	**30%**

млн руб.	2016	2015	2015—2016
Обязательства и собственные средства			
Счета и депозиты Банка России	247 170	4045	6011%
Счета и депозиты банков	381 624	84 660	351%
Счета и депозиты клиентов	689 496	898 692	-23%
Выпущенные ценные бумаги	137 203	121 155	13%
Отложенные налоговые обязательства	190	2381	-92%
Прочие обязательства	8885	4930	80%
Всего обязательств	**1 464 568**	**1 115 862**	**31%**
Собственные средства			
Акционерный капитал	24 742	24 742	0%
Добавочный капитал	35 047	35 047	0%
Положительная переоценка зданий	688	769	-11%
Резерв по переоценке ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи	451	220	105%
Резерв накопленных курсовых разниц	39	-	-
Нераспределенная прибыль	42 434	31 560	34%
Всего собственных средств	**103 401**	**92 338**	**12%**
Всего обязательств и собственных средств	**1 567 969**	**1 208 201**	**30%**

Кредитный портфель

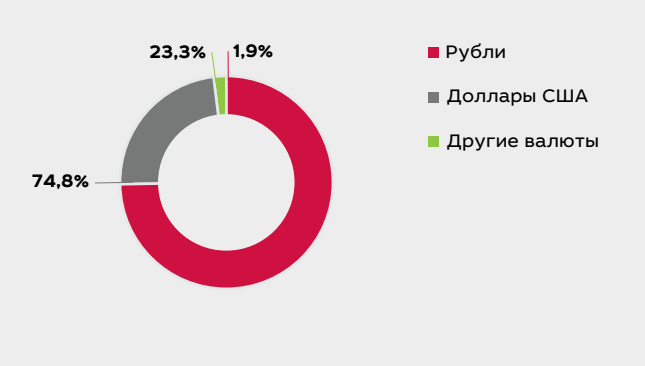
Кредиты, выданные клиентам (за вычетом резерва на обесценение), составляют наибольшую долю совокупных активов Банка.

Кредиты, выданные клиентам (за вычетом резерва на обесценение), составляют наибольшую долю совокупных активов Банка, на которую приходится 39,9 и 49,1% совокупных активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты, выданные клиентам (за вычетом резерва на обесценение), составили 626 535 млн руб., что на 5,6% больше по сравнению с 593 065 млн руб. на 31 декабря 2015 года. Увеличение объема кредитов, выданных клиентам, в 2016 году по сравнению с 2015 годом в первую очередь связано с увеличением на 10,6% корпоративного кредитного портфеля. Увеличение объема кредитов, выданных корпоративным клиентам, было скомпенсировано снижением размера портфеля розничных кредитов в результате консервативного подхода к предоставлению кредитов физическим лицам на фоне экономической нестабильности. Уменьшение розничного кредитного портфеля стало результатом стратегии Банка по снижению риска в розничном кредитовании на фоне общего сокращения качественного спроса на рынке.

РАЗБИВКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ВАЛЮТАМ

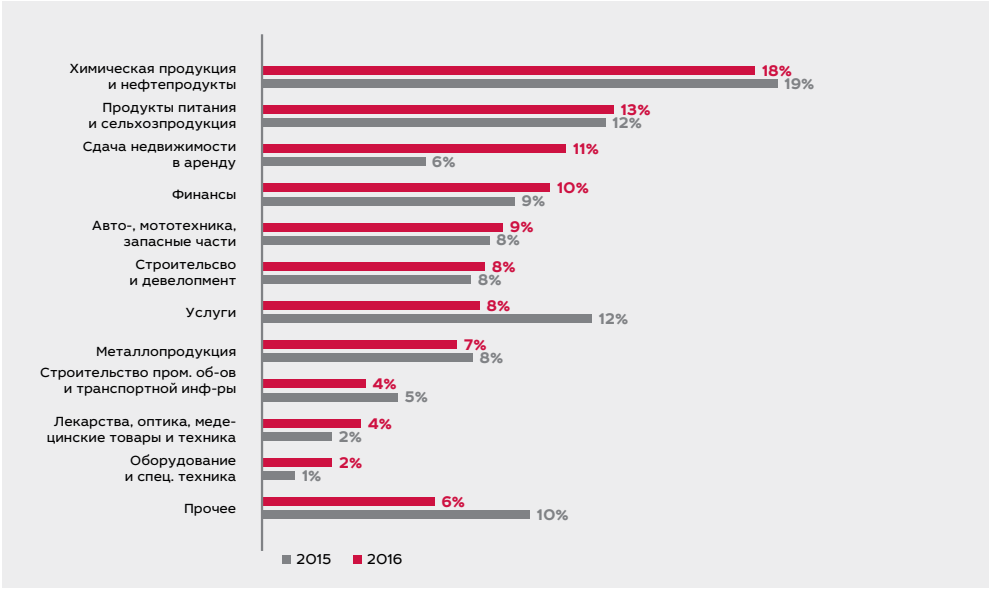
Банк является активным игроком на рынке международного финансирования, в связи с чем в структуре его пассивов представлены обязательства, номинированные в иностранных валютах. Для лучшего баланса валютной структуры своих активов и обязательств, в настоящее время Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте только клиентам, в деятельности которых присутствует валютная составляющая. По состоянию на 31 декабря 2016 года 74,8% кредитов, выданных клиентам Банка, были выражены в рублях, 23,3% — в долларах США, а оставшиеся 1,9% — в других валютах.



КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

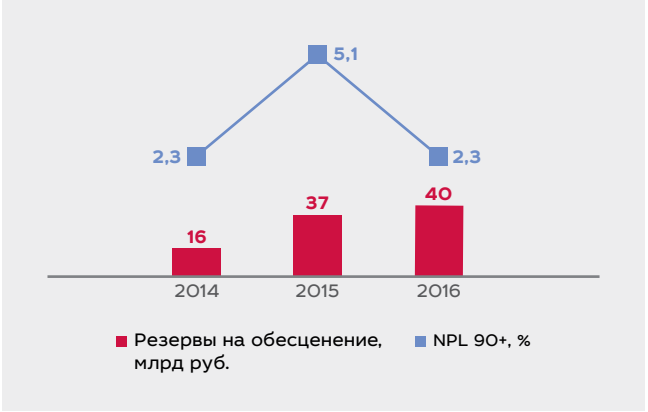
Основная часть кредитного портфеля Банка состоит из кредитов корпоративным клиентам. В последние годы Банк в рамках своей стратегии уделяет больше внимания крупным высококачественным корпоративным клиентам в отраслях промышленности, более устойчивых к текущим экономическим условиям, таким как нефть и газ, продукты питания, транспорт. Компании, работающие в отрасли химической продукции и нефтепродуктов, исторически являются самым сильным сектором российской экономики, генерируют стабильные денежные потоки, достаточные для погашения своих долговых обязательств. Отрасль продуктов питания и сельхозпродукции получила стимул для активного развития благодаря контрмерам, введенным Россией на импорт определенных продуктов питания и сельхозпродукции из ряда стран в ответ на санкции, в связи с чем компании, работающие в этом секторе, смогли увеличить производственные мощности в ответ на растущий рыночный спрос.

В рассматриваемом периоде сумма кредитов, выданных клиентам Банка, увеличилась с 378 014 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года до 573 065 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года и до 626 535 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года. Резервы Банка на обесценение также увеличились с 16 176 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года до 36 874 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года и 40 203 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года. При этом доля неработающей ссудной задолженности в совокупном кредитном портфеле значительно сократилась до 2,3% по состоянию на 31 декабря 2016 года с 5,1% по состоянию на 31 декабря 2015 года.



Рост качества кредитного портфеля связан со стабилизацией экономической ситуации в России и возобновлением обслуживания заемщиками проблемной задолженности

NPL 90+



СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2016 года объем средств Банка в кредитных организациях составил 403 480 млн руб. по сравнению с 277 296 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Такое увеличение объясняется главным образом увеличением объема сделок обратного РЕПО на рынке межбанковского кредитования в рамках стратегии Банка по управлению ликвидностью. Сделки Банк оценивает как низкорисковые, так как они реализуются под залог ценных бумаг первоклассных эмитентов, при этом давление на капитал по сделкам подобного рода минимально. Из 403 480 млн руб. на счетах и депозитах в банках и других финансовых институтах 271 110 млн руб. имеют срок погашения от одного до трех месяцев, остальные — от трех месяцев до одного года.

ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА

Основной прирост за 2016 год по статье денежные и приравненные к ним средства пришелся на средства в кредитных организациях со сроком погашения до 1 месяца, которые преимущественно представлены сделками обратного РЕПО под залог ценных бумаг высококлассных эмитентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года денежные и приравненные к ним средства Банка составили 373 327 млн руб. по сравнению с 138 015 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года, демонстрируя рост на 270,5%. При этом средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее одного месяца увеличились на 177 847 млн руб., а остатки на корреспондентских счетах Банка увеличились на 60 734 млн руб.

ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ

Портфель ценных бумаг Банка составлял 8,3 и 13,2% от общих активов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года соответственно. Банк выделяет в своем портфеле ценных бумаг финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Портфель ценных бумаг Банка состоит в основном из корпоративных облигаций и еврооблигаций ведущих российских компаний с хорошими кредитными рейтингами, а также российских государственных и муниципальных ценных бумаг. В течение рассматриваемого периода Банк продолжил инвестировать в высоколиквидные ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России, в рамках консервативного подхода к управлению ликвидностью.

Портфель ценных бумаг Банка генерирует стабильные процентные доходы при сохранении высокого качества активов, что особенно важно в текущей нестабильной макроэкономической ситуации.

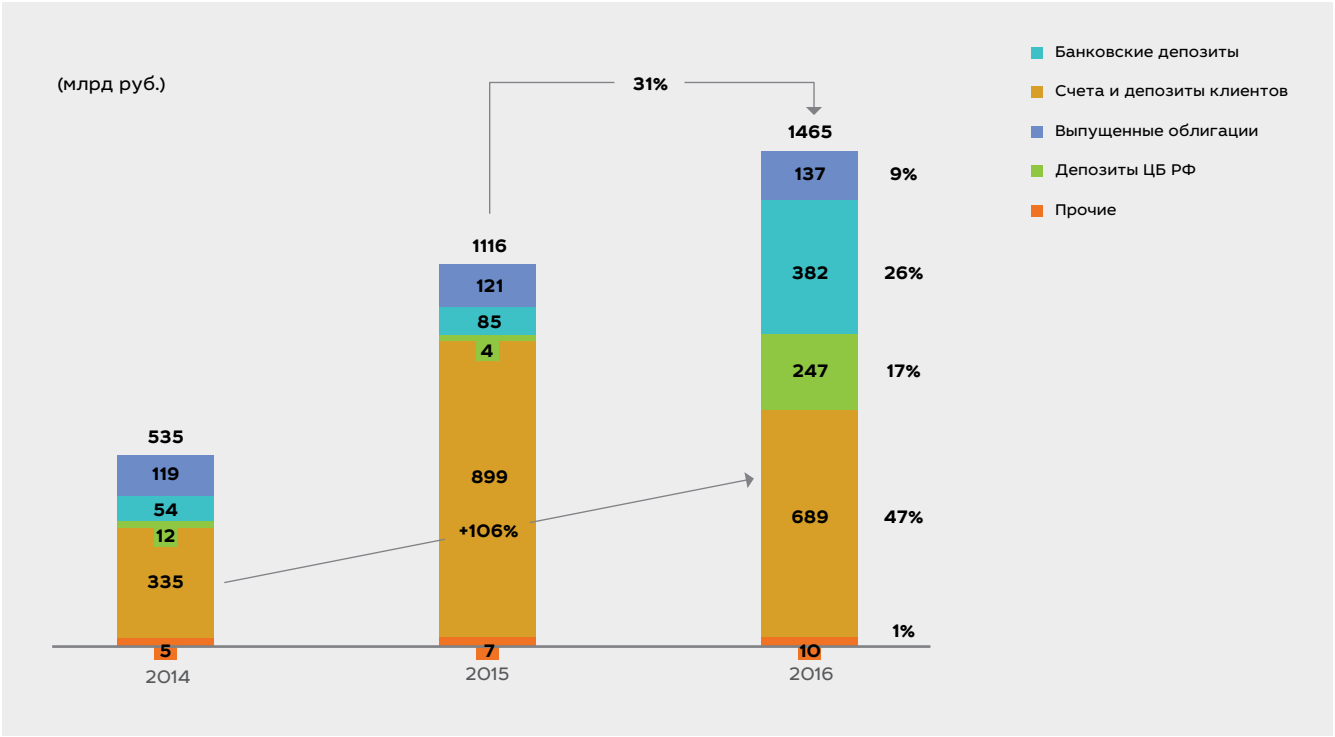
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства Банка состоят из зданий, транспортных средств (включая бронированные инкассаторские автомобили), банкоматов, платежных терминалов, компьютеров и оргтехники, мебели, воздушных судов, а также прочих активов в операционном лизинге. Стоимость имущества и оборудования Банка составила 21 278 млн руб. и 7004 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года соответственно. Основной статьей является парк воздушных судов, сдаваемых в операционный лизинг, ранее отраженный в статье «Прочие активы» как имущество, предназначенное для дальнейшего лизинга. Увеличение стоимости основных средств Банка в 2016 году было также обусловлено продолжающимся развитием сети отделений.

ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы главным образом включают дебиторскую задолженность, недвижимое имущество, предназначенное для продажи, расходы будущих периодов и нематериальные активы.

Структура обязательств



По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма обязательств Банка составляла 1 464 568 млн руб., увеличившись на 348 706 млн руб., или 31,3%, с 1 115 863 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Рост был главным образом связан с увеличением объема межбанковских операций на балансе.

Ресурсная база

ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Текущие счета и депозиты клиентов уменьшились на 209 196 млн руб., или 23,3%, с 898 692 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года до 689 496 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов составили 63,9 и 77,6% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года соответственно. Уменьшение объема текущих счетов и депозитов клиентов в 2016 году по сравнению с 2015 годом стало результатом запланированной частичной выплаты депозитов ряду крупнейших контрагентов в декабре 2016 года, впоследствии восполненных на сопоставимые суммы. При этом важно отметить, что количество корпоративных клиентов на обслуживании в Банке неуклонно растет и Банк рассматривает корпоративные депозиты как важный источник фондирования.

Средства на счетах физических лиц являются надежным источником ликвидности для Банка, демонстрируя стабильный рост вслед за расширением клиентской базы на фоне укрепления позиций Банка в российском банковском секторе. Объем средств на счетах физических лиц увеличился на 23,8% и составил 248 654 млн руб. на 31 декабря 2016 года.

СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов включают в себя обязательства по сделкам РЕПО, срочные депозиты, текущие счета, субординированные займы и синдицированные кредиты. Счета и депозиты банков составили 26 и 7,6% от совокупных обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года соответственно.

Депозиты кредитных и других финансовых учреждений увеличились на 296 965 млн руб., или 350,8%, с 84 660 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года до 381 624 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года. Значительный рост в 2016 году по сравнению с 2015 годом объясняется в основном увеличением статьи «обязательства по сделкам РЕПО с 22 603 млн руб. в 2015 году до 247 011 млн руб. в 2016 году в результате активной деятельности на рынке межбанковского кредитования в связи с благоприятной ситуацией с процентными ставками для финансирования расширения корпоративного кредитования и межбанковского бизнеса в активах в рамках управления текущей ликвидностью Банка.

ДЕПОЗИТЫ БАНКА РОССИИ

Депозиты Банка России, также представленные обязательствами по сделкам РЕПО, выросли с 4045 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года до 247 170 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Долговые инструменты

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Банк выпускает долговые ценные бумаги на внутреннем и международном рынках для финансирования роста бизнеса. Выпущенные долговые ценные бумаги составили 9,4 и 10,9% от совокупных обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года соответственно. Увеличение данной статьи на 13,2% до 137 203 млн руб. стало результатом новых выпусков ценных бумаг, эффект от которых был компенсирован переоценкой номинированных в долларах США еврооблигаций в результате изменений обменного курса рубля к доллару США.

Знаковым событием стало размещение Банком на Ирландской бирже (Irish Stock Exchange) в октябре 2016 года старшего необеспеченного еврооблигационного займа в объеме 500 млн долларов США, ставкой купона 5,875% годовых и сроком обращения 5 лет — с погашением в 2021 году.

В декабре 2016 года Банк второй раз за свою историю провел сделку по секьюритизации ипотечных активов, в рамках которой ООО «Ипотечный Агент МКБ 2» разместил облигации, обеспеченные ипотечными кредитами. Номинал выпуска составил 3328 млн руб., ставка купона зафиксирована на уровне 10,15%, а срок обращения бумаг 27 лет с погашением в 2043 году.

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составили 8885 млн руб. и 4930 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года соответственно. Прочие обязательства в основном состоят из обязательств перед контрагентами и резервов по выданным гарантиям. Прочие обязательства увеличились в рассматриваемые периоды в основном за счет увеличения задолженности перед поставщиками в результате общего роста бизнеса Банка.

Капитал

ФИНАНСИРОВАНИЕ

Пассивная база Банка основана главным образом на текущих счетах и депозитах розничных и корпоративных клиентов. Прочие источники финансирования включают в себя вексельную программу, выпуск рублевых облигаций и еврооблигаций, средства, привлеченные на российском межбанковском рынке, средства, привлеченные от международных финансовых институтов, а также синдицированные кредиты и субординированные кредиты. Банк также имеет доступ к финансированию со стороны Банка России с предоставлением обеспечения и без него.

Стратегия фондирования состоит в диверсификации с целью достижения оптимального баланса между собственным капиталом, локальными и международными заимствованиями для покрытия растущих потребностей бизнеса Банка с точки зрения как валюты, так и сроков погашения.

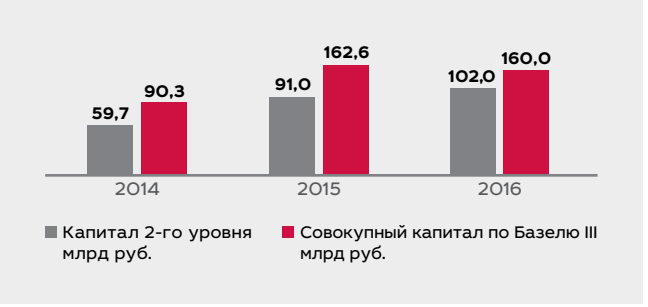
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

Совокупные собственные средства Банка увеличились на 11 062 млн руб., или на 12% с 92 338 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года до 103 430 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года. Такой рост произошел в основном за счет увеличения размера нераспределенной прибыли на 10 874 млн руб.

ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Капитал 1-го уровня Банка увеличился на 10 915 млн руб., или на 12% с 90 994 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года до 101 909 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года. Такой рост произошел в основном за счет увеличения нераспределенной прибыли.

Капитал 2-го уровня Банка уменьшился на 13 661 млн руб., или на 19,1%, с 71 558 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года до 57 897 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года. Такое снижение произошло в основном в результате переоценки субординированного долга, номинированного в долларах США, в связи с укреплением российского рубля по отношению к доллару США в 2016 году, а также амортизации части субординированного долга в соответствии с российскими нормативными актами.



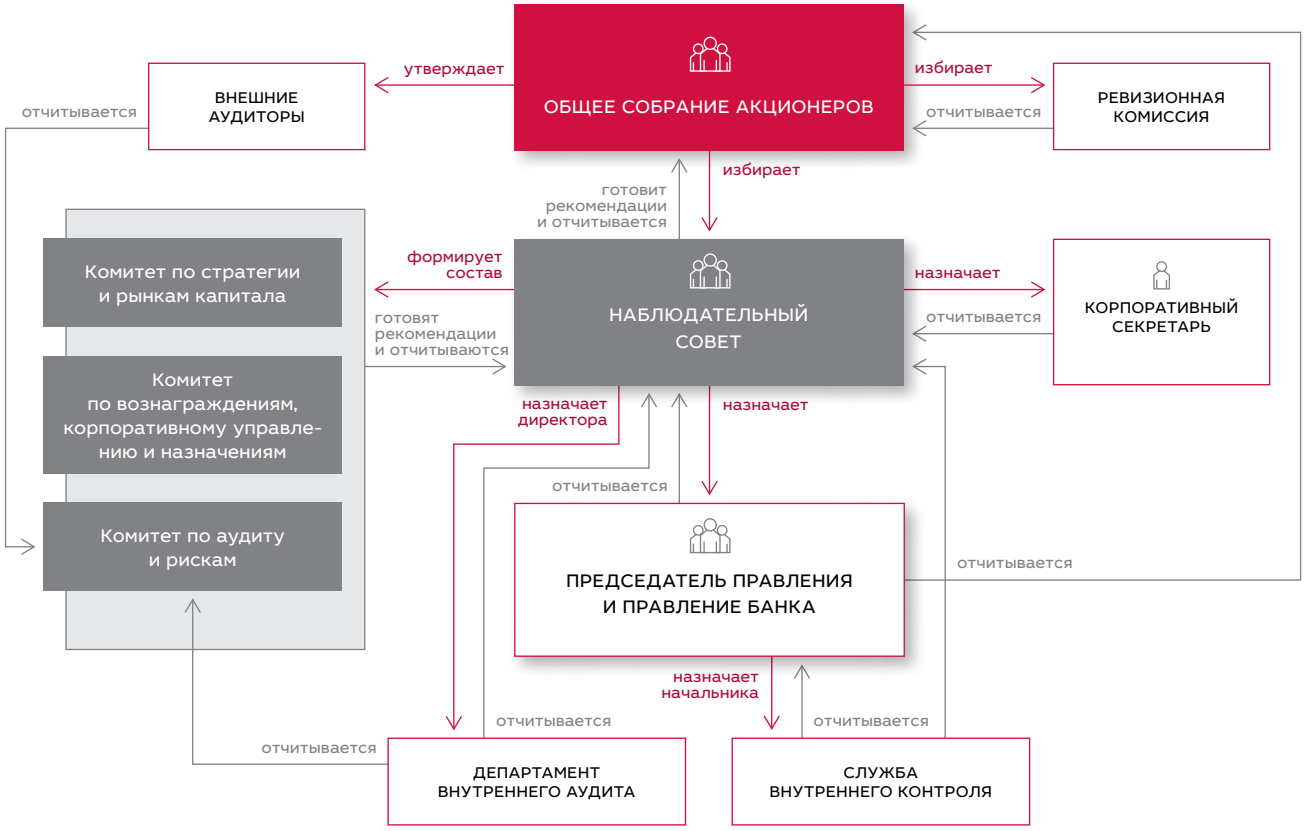
4. Система корпоративного управления

Содержание раздела

4.1. Система корпоративного управления
4.2. Общее собрание акционеров
4.3. Наблюдательный Совет
4.4. Председатель Правления и Правление
4.5. Система внутреннего контроля

4.1. Система корпоративного управления

Система корпоративного управления в Банке — это система принципов и норм, позволяющих согласовывать на благо Банка права и законные интересы акционеров, членов Наблюдательного Совета Банка и исполнительных органов управления Банка, сотрудников и иных заинтересованных лиц, направленная на получение максимальной прибыли от деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством и с учетом международных стандартов.



Система корпоративного управления в Банке — это система принципов и норм, позволяющих согласовывать на благо Банка права и законные интересы акционеров, членов Наблюдательного Совета Банка и исполнительных органов управления Банка, сотрудников и иных заинтересованных лиц, направленная на получение максимальной прибыли от деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством и с учетом международных стандартов.

Банк уделяет особое внимание корпоративному управлению, которое занимает важное место в политике ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Развитие лучших практик корпоративного управления в Банке направлено на обеспечение защиты интересов акционеров и инвесторов, а также на повышение инвестиционной привлекательности бизнеса.

Принципы корпоративного управления

Банк принимает на себя обязательство соблюдать следующие принципы корпоративного управления (определенные Кодексом корпоративного управления Банка)

В отношении акционеров:

- обеспечение равного и справедливого отношения;
- предоставление равной и справедливой возможности участвовать в прибыли;
- обеспечение равных условий;
- обеспечение надежных и эффективных способов учета прав на акции.

В отношении Наблюдательного Совета:

- Наблюдательный Совет Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка;
- Наблюдательный Совет Банка подотчетен Общему собранию акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка должен являться эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров;
- в состав Наблюдательного Совета Банка должно входить достаточное количество независимых директоров;
- председатель Наблюдательного Совета Банка должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Наблюдательный Совет Банка;
- члены Наблюдательного Совета Банка должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров;
- заседания Наблюдательного Совета Банка, подготовка к ним и участие в них членов Наблюдательного Совета Банка должны обеспечивать эффективную деятельность Наблюдательного Совета Банка;
- Наблюдательный Совет Банка может создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка;
- Наблюдательный Совет Банка должен обеспечивать проведение оценки качества работы Наблюдательного Совета Банка, его комитетов и членов Наблюдательного Совета Банка.

В отношении корпоративного секретаря:

- корпоративный секретарь Банка должен обеспечивать эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координировать действия Банка по защите прав и интересов акционеров, поддерживать эффективную работу Наблюдательного Совета Банка.

В отношении системы вознаграждения членов Наблюдательного Совета Банка, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка:

- уровень выплачиваемого Банком вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией;
- выплата вознаграждения членам Наблюдательного Совета Банка, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам Банка должна осуществляться в соответствии с принятой в Банке политикой по вознаграждениям;
- система вознаграждения членов Наблюдательного Совета Банка должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров;
- система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

В отношении системы управления рисками и внутреннего контроля:

- в Банке должна быть создана эффективно функционирующая система внутреннего контроля и управления рисками;
- для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банк должен организовывать проведение внутреннего аудита.

В отношении раскрытия информации о Банке, информационной политики Банка:

- Банк и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц;
- Банк должен своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию о своей деятельности;
- предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

В отношении существенных корпоративных действий:

- существенные корпоративные действия должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон;
- Банк должен обеспечить такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.

Изменения в системе корпоративного управления Банка и направления для дальнейшего развития

Признавая высокую значимость качества корпоративного управления, Банк постоянно ведет работу по совершенствованию этой системы

2012 ГОД

Важным этапом в формировании системы стала диверсификация акционерной структуры Банка в 2012 году, в результате которой в структуре акционерного капитала, помимо мажоритарного акционера, появились международные институциональные инвесторы, которые уделяют особое внимание уровню корпоративного управления. В этом же году расширяется состав Наблюдательного Совета, вносятся изменения во внутренние документы, создаются Комитеты Наблюдательного Совета.

2013 ГОД

В 2013 году был утвержден План развития системы корпоративного управления, в рамках которого был оптимизирован порядок работы комитетов Наблюдательного Совета, разработан и утвержден ряд внутренних документов, в структуру корпоративного управления инкорпорирован институт корпоративного секретаря.

2014 ГОД

В 2014 году Наблюдательным Советом Банка была разработана «дорожная карта» мероприятий по внедрению рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России (далее — Кодекс). Впервые проведена самооценка Наблюдательного Совета по итогам 2013 года. Пересмотрен ряд внутренних документов с целью соответствия лучшим практикам Корпоративного управления и текущим требования законодательства.

2015 ГОД

В 2015 году Банк проводит IPO и SPO, акции допускаются к торгам ПАО «Московская биржа» в котировальном списке первого уровня. Для целей повышения информированности акционеров и инвесторов обновлены разделы сайта, посвященные корпоративному управлению. В 2014 и 2015 годах во внутренние документы Банка был внесен ряд изменений, основанных на рекомендациях Кодекса, подготавливая тем самым основные постулаты, которые должны быть закреплены в обновленном Кодексе корпоративного управления Банка. Таким образом, уже в конце 2015 года Банк обновил Кодекс корпоративного управления, стремясь соответствовать высоким стандартам корпоративного управления, установленным Банком России. Обновленный Кодекс Банка содержит постулаты, адресованные членам Наблюдательного Совета, Правления и иным сотрудникам Банка.

2016 ГОД

В 2016 году целью Банка было совершенствование практик корпоративного управления согласно отчету о соблюдении рекомендаций Кодекса прошлого года и обновленной «дорожной карте» по внедрению рекомендаций Кодекса. Изменения, произошедшие в корпоративном управлении Банка в 2016 году, более подробно описаны ниже.

Развитие системы корпоративного управления Банка в 2016 году

По результатам исследования «Национальный индекс корпоративного управления», проводимого в 2016 году Национальной ассоциацией корпоративных директоров при поддержке Московской биржи и РСПП, основанного на оценке топ-100 крупнейших публичных российских компаний, акции которых котируются на Московской фондовой бирже, **Банк вошел в топ-20 компаний, демонстрирующих наиболее высокий уровень соблюдения принципов корпоративного управления.**

- в 2016 году Наблюдательный Совет согласно рекомендации Кодекса корпоративного управления Банка России привлекать раз в три года независимую компанию для проведения оценки своей деятельности одобрил проведение такой оценки компанией Odgers Berndtson;
- увеличился объем материалов, предоставляемых акционерам: в составе материалов для подготовки к Общим собраниям акционеров предоставляется позиция членов Наблюдательного Совета Банка по вопросам повестки дня;
- в информационные материалы о кандидатах в члены Наблюдательного Совета включаются результаты оценки этих кандидатов;
- пересмотрены условия страхования ответственности директоров и руководителей исполнительных органов;
- Наблюдательный Совет провел работу по подбору независимых директоров в связи с заявлениями о сложении с себя полномочий Николаса Доминика Хаага и Бернарда Даниела Сачера. Таким образом, в Наблюдательный Совет в 2016 году вошли независимые директора Илкка Сеппо Салонен и Андреас Клинген, а также неисполнительные директора Марина Михайловна Насташкина и Генади Левински;
- большое внимание во время заседаний Наблюдательного Совета в 2016 году уделялось внедрению ВПОДК и МСФО9;
- проведена оценка деятельности Правления Банка;
- разработаны и утверждены: Стратегия по управлению рисками и капиталом, Стратегия развития Банка;
- внесены изменения и дополнения в Устав, утверждены новые редакции Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Наблюдательном Совете, Положения о Ревизионной комиссии, Положения о Председателе Правления, Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного Совета, Положения о Комитете по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка, Положения о Комитете по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям Наблюдательного Совета Банка, Положения о корпоративном секретаре, Политики вознаграждения в Банке, а также пересмотрены документы, регламентирующие оплату труда.

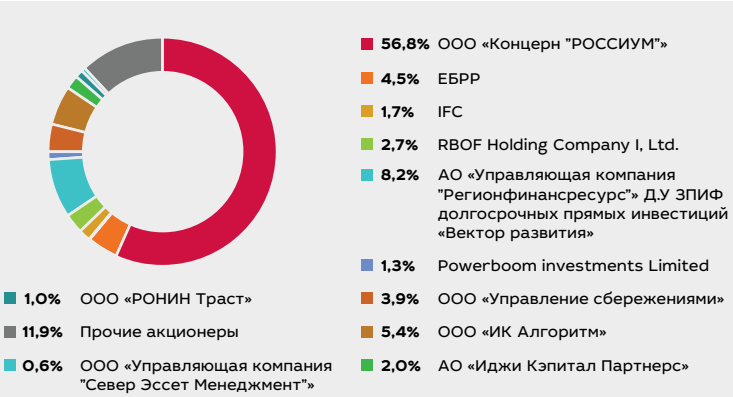
В рамках процедур по совершенствованию системы корпоративного управления Банк стремится к повышению информационной прозрачности своей деятельности, в частности за счет активного взаимодействия с российскими и международными акционерами и инвесторами.

В рамках совершенствования и развития системы корпоративного управления Банк планирует в 2017 году:

- внедрение рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России на основании «дорожной карты», разработанной Комитетом по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям;
- повышение информативности английской и русской версий сайта Банка в части информации для инвесторов и акционеров;
- обновление внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления, для целей их соответствия в большей степени лучшим практикам корпоративного управления, а также требованиям законодательства;
- проведение внешней независимой оценки функции внутреннего аудита;
- проведение тендера по выбору внешнего аудитора;
- обсуждение программы долгосрочной мотивации менеджмента.

4.2. Общее собрание акционеров

Структура акционерного капитала[1]



Сведения о каждой категории (типе) акций

Вид и категории акций	Обыкновенные именные
Форма выпуска	Бездокументарные
Объем выпуска, шт.	23 879 709 866
Номинальная стоимость 1 (одной) ценной бумаги, руб.	1

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 23 879 709 866 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая. Акции Банка допущены к торгам ПАО «Московская биржа» в котировальном списке первого уровня.

[1] По состоянию на 31 декабря 2015 года

Структура акционерного капитала на 31.12.2014

Акционер	Доля
ООО «Концерн "РОССИУМ"»	85%
ЕБРР	7,5%
IFC	2,90%
RBOF Holding Company I, Ltd.	4,60%

Структура акционерного капитала на 31.12.2015

Акционер	Доля
ООО «Концерн "РОССИУМ"»	56,83%
ЕБРР	4,54%
IFC	1,75%
RBOF Holding Company I, Ltd.	2,79%
ООО «Регион Портфельные инвестиции» Д.У. ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Алгоритм»	9,47%
АО «Управляющая компания "Регионфинансресурс"» Д.У. ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Вектор развития»	8,69%
ПАО «Росгосстрах»	2,31%
Powerboom Investments Limited	2,30%
ОАО «Капитал Страхование»	0,58%
Прочие акционеры	10,74%

Структура акционерного капитала на 31.12.2016

Акционер	Доля
ООО «Концерн "РОССИУМ"»	56,83%
ЕБРР	4,54%
IFC	1,69%
RBOF Holding Company I, Ltd.	2,68%
АО «Управляющая компания "Регионфинансресурс"» Д.У. ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Вектор развития»	8,19%
Powerboom Investments Limited	1,32%
ООО «Управление сбережениями»	3,86%
ООО «ИК Алгоритм»	5,39%
АО «Иджи Кэпитал Партнерс»	1,99%
ООО «РОНИН Траст»	0,99%
ООО «Управляющая компания "Север Эссет Менеджмент"»	0,58%
Прочие акционеры	11,94%

Подготовка к Общим собраниям акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка. Участие акционеров в общих собраниях является основной формой реализации прав акционеров Банка на участие в управлении Банком. Путем голосования акционеры могут значительным образом воздействовать на бизнес. В частности, к полномочиям собрания акционеров относится утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской отчетности, избрание ключевых органов управления и контроля Банка, одобрение крупных сделок и сделок с заинтересованностью, а также ряд других важных вопросов.

Порядок подготовки и проведения Общих собраний акционеров Банка регулируется Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», которые направлены на обеспечение соблюдения прав акционеров и отвечают всем требованиям законодательства Российской Федерации, а также рекомендациям Кодекса корпоративного управления Банка России. При решении Наблюдательным Советом Банка вопросов, связанных с созывом и подготовкой к проведению Общего собрания акционеров Банка, в частности, должны соблюдаться следующие правила:

- Банк направляет акционерам сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, а также размещает его на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее — сеть Интернет) не менее чем за 20 дней до его проведения одновременно с предоставлением доступа к материалам Общего собрания акционеров Банка, предоставляя акционерам достаточное количество времени для подготовки по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- для обеспечения равного отношения ко всем акционерам, в том числе иностранным, Банк может предоставлять материалы и бюллетени для голосования на русском и английском языках;
- Банк раскрывает информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не менее чем за 7 дней до ее наступления;
- в период подготовки к Общему собранию акционеров Банка акционеры имеют возможность задать вопросы, направив их на адрес электронной почты корпоративного секретаря cs@mkb.ru;
- Общие собрания акционеров Банка проводятся в Москве, а место и время проведения выбираются с учетом количественного состава акционеров и возможности личного присутствия на них всех акционеров Банка;
- каждый акционер имеет возможность принять участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме совместного присутствия, реализуя право голоса удобным для него способом: направляя бюллетень для голосования по почте или лично участвуя;
- информация, предоставляемая при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, а также порядок ее предоставления позволяют акционерам получить полное представление о деятельности Банка и принять обоснованные решения по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- вопросы повестки дня Общего собрания акционеров Банка должны быть четко определены.

Общие собрания акционеров в 2016 году

В 2016 году, помимо годового Общего собрания акционеров, было проведено три внеочередных собрания акционеров Банка, на которых были рассмотрены следующие вопросы, большинством голосов по которым приняты положительные решения.

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка 3 марта 2016 года

1. О внесении изменений и дополнений в Устав Банка.
2. Об утверждении Положения об Общем собрании акционеров Банка в новой редакции.
3. Об утверждении Положения о Наблюдательном Совете Банка в новой редакции.
4. Об утверждении Положения о Ревизионной комиссии Банка в новой редакции.
5. Об одобрении сделки с заинтересованностью.

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка 29 апреля 2016 года

1. О размере вознаграждений, выплачиваемых членам Наблюдательного Совета Банка.
2. Об одобрении сделки с заинтересованностью.

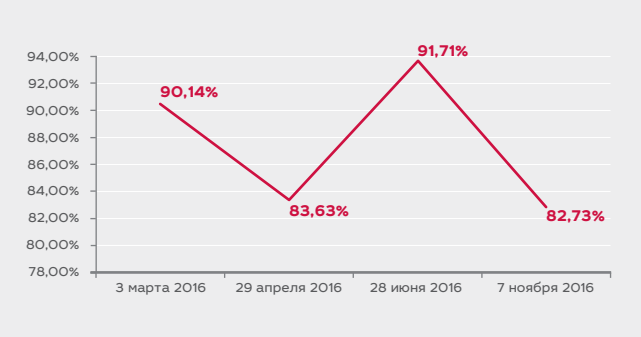
Годовое Общее собрание акционеров Банка 28 июня 2016 года

1. Об утверждении годового отчета Банка за 2015 год.
2. Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе отчета о финансовых результатах Банка за 2015 год.
3. О распределении прибыли по результатам работы Банка за 2015 год, в том числе о выплате (объявлении) дивидендов.
4. Об утверждении аудиторов Банка.
5. Об определении количественного состава Наблюдательного Совета Банка.
6. Об избрании Наблюдательного Совета Банка.
7. Об избрании Ревизионной комиссии Банка.
8. Об определении размера вознаграждений и компенсаций расходов членам Наблюдательного Совета Банка.
9. Об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность членов Правления и Наблюдательного Совета Банка.
10. Об одобрении сделок с заинтересованностью между Банком и его аффилированными лицами.
11. Об одобрении сделок с заинтересованностью между Банком и Обществом с ограниченной ответственностью «МКБ-лизинг».
12. Об одобрении сделок с заинтересованностью между Банком и Обществом с ограниченной ответственностью «М-лизинг».
13. Об одобрении сделок с заинтересованностью между Банком и Обществом с ограниченной ответственностью «Концерн "РОССИУМ"».
14. Об одобрении сделок с заинтересованностью между Банком и НКО «ИНКАХРАН» (АО) (иными лицами).
15. Об одобрении сделок с заинтересованностью между Банком и частной компанией с ограниченной ответственностью «А5 ФАРМАСИ РИТЕЙЛ ЛИМИТЕД» (A5 PHARMACY RETAIL LIMITED) (иными лицами).
16. Об одобрении сделок с заинтересованностью между Банком и обществом с ограниченной ответственностью «МКБ-инвест».

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка 7 ноября 2016 года

1. О прекращении полномочий текущего состава членов Наблюдательного Совета Банка.
2. Об определении количественного состава Наблюдательного Совета Банка.
3. Об избрании Наблюдательного Совета Банка.

Кворум Общих собраний акционеров в 2016 году



КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ СОГЛАСНО УСТАВУ

1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», утверждение Устава Банка в новой редакции.
2. Реорганизация Банка.
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов Банка.
4. Определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка, избрание членов Наблюдательного Совета Банка и досрочное прекращение их полномочий, утверждение Положения о Наблюдательном Совете Банка.
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями.

6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций.

7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за исключением случаев, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом относятся к компетенции Наблюдательного Совета Банка.

8. Размещение посредством закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции.

9. Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25% ранее размещенных обыкновенных акций.

10. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части своих акций в целях сокращения их общего количества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

11. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка, председателя Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, утверждение Положения о Ревизионной комиссии Банка.

12. Утверждение аудиторской организации Банка.

13. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года.

14. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка.

15. Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.

16. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка.

17. Дробление и консолидация акций Банка.

18. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

19. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

20. Приобретение Банком размещенных акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

21. Принятие решения об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

22. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

23. Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции. Решение по данному вопросу вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

24. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Дивидендная политика

Подход Наблюдательного Совета Банка к выработке рекомендаций по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты определены в Положении о Дивидендной политике Банка.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решение о размере дивидендов и порядке их выплаты по акциям каждой категории (типа), принимается Общим собранием акционеров Банка с учетом рекомендаций Наблюдательного Совета Банка.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка и распределяются среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории и типа.

Наблюдательный Совет Банка при определении рекомендуемого Общему собранию акционеров Банка размера дивиденда (в расчете на одну акцию) и соответствующей доли чистой прибыли Банка, направляемой на дивидендные выплаты, исходит из того, что сумма средств, направляемая на дивидендные выплаты, должна составлять не менее 10% чистой прибыли Банка, определяемой на основе финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с РСБУ.

Дивидендная история

Годовым Общим собранием акционеров ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» от 28 июня 2016 года было принято решение не выплачивать дивиденды за 2015 год. Прибыль по итогам 2015 года была оставлена в распоряжении Банка. Аналогичные решения были приняты по итогам предыдущих лет.

Регистратор

В целях обеспечения надежной защиты прав собственности акционеров на акции реестродержателем акционеров Банка является независимый регистратор. С декабря 2016 года регистратором Банка является АО «Регистратор Р.О.С.Т.». Также, согласно законодательству, в обязанности регистратора входит исполнение функций счетной комиссии.

Контактная информация регистратора
с. 153

4.3. Наблюдательный Совет

Ключевые компетенции Наблюдательного Совета согласно Уставу:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров;

3) предоставление Общему собранию акционеров Банка рекомендаций в отношении размера дивиденда по акциям Банка и порядка его выплаты;

4) образование исполнительных органов Банка, в частности назначение Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, а также прекращение их полномочий;

5) назначение на должность и освобождение от должности руководителя Департамента внутреннего аудита Банка;

6) принятие решения о назначении и освобождении от должности корпоративного секретаря Банка;

7) принятие решения об увеличении уставного капитала;

8) принятие решений о совершении ряда сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

9) утверждение бюджета Банка и другие вопросы, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Наблюдательный Совет Банка является ключевым элементом системы корпоративного управления Банка. Наблюдательный Совет представляет интересы акционеров, будучи ответственным за рост стоимости бизнеса, посредством организации эффективного управления.

Компетенция Наблюдательного Совета определена в Уставе Банка и Положении о Наблюдательном Совете ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», которые регулируют вопросы созыва и проведения заседаний Наблюдательного Совета и формулируют основные квалификационные требования к членам Наблюдательного Совета Банка.

Заседания Наблюдательного Совета Банка созываются в соответствии с календарным планом-графиком проведения заседаний на корпоративный год, утверждаемым Наблюдательным Советом в декабре и включающем основные вопросы деятельности Банка.

Полный перечень компетенций Наблюдательного Совета описан в Положении о Наблюдательном Совете Банка, размещенном на сайте Банка

Подготовка к заседаниям и кворум Наблюдательного Совета Банка

Для принятия обоснованного решения материалы по вопросам повестки дня должны предоставляться членам Наблюдательного Совета Банка заблаговременно, за 15 дней до заседания, согласно Уставу. Решения по наиболее важным вопросам повестки дня Наблюдательный Совет стремится принимать на очных заседаниях с предварительным их рассмотрением на заседаниях комитетов Наблюдательного Совета Банка. План работы Наблюдательного Совета Банка заранее определяет, к зоне компетенции какого комитета относится предварительное рассмотрение того или иного вопроса. В Положении о Наблюдательном Совете Банка закреплен порядок подготовки и проведения заседаний Наблюдательного Совета.

При проведении очных заседаний члены Наблюдательного Совета Банка проводят деловые встречи в формате деловых ужинов, на которых в неформальной обстановке обсуждают видение коллег (включая Председателя Правления и представителя мажоритарного акционера) по вопросам повестки дня.

Заседания Наблюдательного Совета Банка в 2016 году проходили при 100%-ной явке членов Наблюдательного Совета.

Случаев переноса заседаний Наблюдательного Совета по причине отсутствия кворума не зарегистрировано.

Отчет о работе Наблюдательного Совета Банка в 2016 году

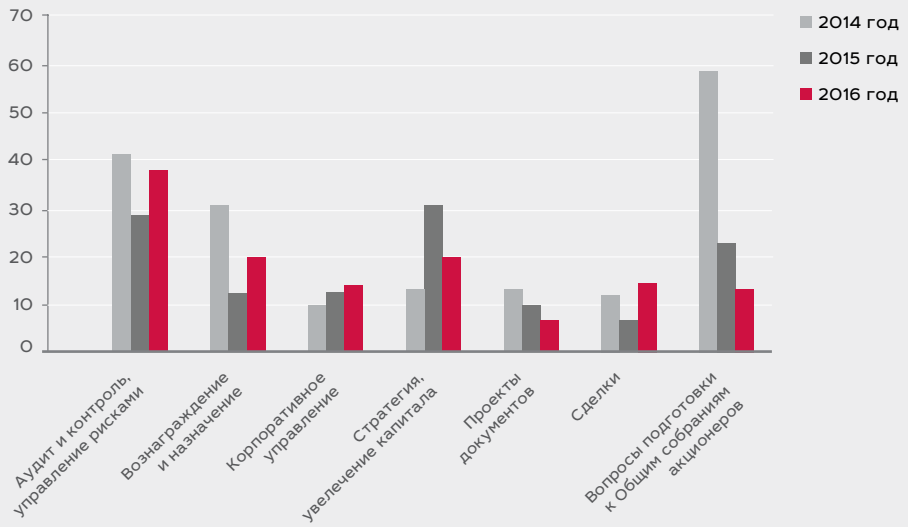
В 2016 году было проведено 25 заседаний Наблюдательного Совета (из них четыре очных), на которых были рассмотрены следующие вопросы:

- определение порядка определения цены размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, увеличение Уставного капитала, утверждение Решения о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций Банка и Проспекта ценных бумаг;
- обзор преобладающих на международных рынках настроений и ожидаемых тенденций развития;
- отчеты комитетов Наблюдательного Совета;
- вознаграждение членов Правления, сотрудников Департамента внутреннего аудита, корпоративного секретаря;
- оценка деятельности Правления, независимая оценка Наблюдательного Совета, комитетов Наблюдательного Совета, председателя Наблюдательного Совета, работы независимых директоров, корпоративного секретаря и самооценка Департамента внутреннего аудита;
- бюджет Банка;
- финансовые результаты деятельности Банка;
- отчеты по управлению рисками, о качестве управления рисками и об обязательных нормативах и капитале в Банке;
- результаты проведения стресс-тестирования ликвидности;
- отчеты и планы Департамента внутреннего аудита Банка;
- отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг о проделанной работе;
- сделки с заинтересованностью и сделки, подлежащие одобрению в соответствии с Уставом Банка;
- предложение Общему собранию акционеров списка кандидатур в состав Наблюдательного Совета Банка и избрание комитетов Наблюдательного Совета Банка в новом составе;
- изменения в составе исполнительных органов Банка;
- утверждение нового регистратора Банка;
- утверждение и предложение Общему собранию акционеров утвердить внутренние документы Банка (Стратегия по управлению рисками и капиталом, Стратегия развития Банка, изменения и дополнения в Устав, Положение об Общем собрании акционеров, Положение о Наблюдательном Совете, Положение о Ревизионной комиссии, Положение о Председателе Правления, Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного Совета, Положение о Комитете по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка, Положение о Комитете по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям Наблюдательного Совета Банка, Положение о корпоративном секретаре Банка, Политика вознаграждения в Банке);
- отчет о соблюдении принципов корпоративного управления;
- план работы Наблюдательного Совета.

Статистика заседаний Наблюдательного Совета Банка за 2013–2016 годы

№		2013	2014	2015	2016
1.	Количество заседаний Наблюдательного Совета в форме:	18	31	23	25
	очных заседаний	4	5	4	4
	заочных голосований	14	26	19	21
2.	Количество рассмотренных вопросов на заседаниях НС	136	185	135	130

Статистика рассматриваемых вопросов



Участие директоров в заседаниях Наблюдательного Совета и комитетов Наблюдательного Совета в 2016 году

№	Директор	Очные заседания	Заочные заседания	% участия
1	Уильям Форрестер Оуэнс	4/4	21/21	100%
2	Роман Иванович Авдеев	4/4	21/21	100%
3	Эндрю Серджио Газитуа	4/4	21/21	100%
4	Михаил Евгеньевич Кузнецов	4/4	21/21	100%
5	Николас Доминик Хааг	3/3	17/17	100%
6	Владимир Александрович Чубарь	4/4	21/21	100%
7	Бернард Даниел Сачер	3/3	17/17	100%
8	Томас Гюнтер Грассе	4/4	21/21	100%
9	Алексей Анатольевич Степаненко	2/2	9/9	100%
10	Андрей Александрович Крюков	2/2	9/9	100%
11	Генади Левински	2/2	12/12	100%
12	Марина Михайловна Насташкина	2/2	12/12	100%
13	Андреас Клинген	1/1	4/4	100%
14	Илкка Сеппо Салонен	1/1	4/4	100%

Участие директоров в заседаниях комитетов Наблюдательного Совета в 2016 году было 100%-ным.

Сведения о членах Наблюдательного Совета Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года

Текущий состав Наблюдательного Совета избран внеочередным Общим собранием акционеров 7 ноября 2016 года кумулятивным голосованием и действует до следующего годового собрания акционеров, проводимого в июне 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Наблюдательный Совет состоял из 10 членов, четверо из которых признаны независимыми директорами согласно требованиям, предъявляемым к независимому директору в соответствии с Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления Банка и Правилами листинга ПАО «Московская биржа». Данная пропорция независимых директоров отвечает международной практике и обеспечивает объективность, взвешенность и независимость в принятии решений.

Из числа независимых членов Наблюдательного Совета Банка избирается главный независимый неисполнительный директор Наблюдательного Совета, имеющий значительный бизнес-опыт, в том числе в области финансового, инвестиционного и стратегического менеджмента.

Изменения в составе Наблюдательного Совета в 2016 году

	Состав избран 26 июня 2015 года	Состав избран 28 июня 2016 года	Состав избран 7 ноября 2016 года
Оуэнс Уильям Форрестер	+	+	+
Газитуа Эндрю Серджио	+	+	+
Авдеев Роман Иванович	+	+	+
Сачер Бернард Даниел	+	+	–
Чубарь Владимир Александрович	+	+	+
Хааг Николас Доминик	+	+	–
Кузнецов Михаил Евгеньевич	+	+	+
Грассе Томас Гюнтер	+	+	+
Степаненко Алексей Анатольевич	+	–	–
Крюков Андрей Александрович	+	–	–
Левински Генади	–	+	+
Насташкина Марина Михайловна	–	+	+
Клинген Андреас	–	–	+
Салонен Илкка Сеппо	–	–	+

Информация о членах Наблюдательного Совета Банка, которые являлись таковыми по состоянию на 31 декабря 2016 года

Уильям Форрестер Оуэнс

НЕЗАВИСИМЫЙ НЕИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

ЧЛЕН КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИИ И РЫНКАМ КАПИТАЛА, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КОМИТЕТА ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ, КОРПОРАТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ И НАЗНАЧЕНИЯМ

Родился 22 октября 1950 года в Форт-Уорте, Техас, США.

В 1973 году окончил Государственный университет Стивена Ф. Остина (США), получив степень бакалавра естественных наук.

В 1975 году окончил Университет штата Техас (США), получив степень магистра по связям с общественностью.

Впервые избран в состав Наблюдательного Совета Банка решением внеочередного Общего собрания акционеров 28 ноября 2012 года; переизбран решением внеочередного Общего собрания акционеров 7 ноября 2016 года.

Возглавляет Наблюдательный Совет Банка с 16 апреля 2013 года.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

С 11.01.2007 по 15.12.2016 являлся членом Совета директоров Key Energy Services, Inc.

С 01.02.2007 по настоящее время является старшим научным сотрудником Денверского университета.

С 01.06.2007 по 01.06.2012 являлся членом Совета директоров FESCO.

С 06.01.2010 по настоящее время является членом Совета директоров Cloud Peak Energy, Inc.

С 01.04.2010 по 31.12.2015 являлся исполнительным директором Renew Strategies LLC.

С 13.05.2010 по настоящее время является членом Совета директоров Bill Barrett Corporation.

С 26.04.2011 по настоящее время является членом Совета директоров Federal Signal Corporation.

С 28.11.2012 по настоящее время является Членом Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 16.04.2013 по настоящее время является Председателем Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 01.01.2016 по настоящее время является старшим директором Greenberg Traurig.

Роман Иванович Авдеев

НЕИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР, ЧЛЕН НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

ЧЛЕН КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИИ И РЫНКАМ КАПИТАЛА

Родился: 17 июля 1967 года в Одинцове Московской области, Россия.

В 1996 году окончил Липецкий государственный технический университет по специальности «Промышленное и гражданское строительство».

В 1994 году прослушал бизнес-курс «Практический курс банковского дела» при Московском международном университете бизнеса и информационных технологий.

Впервые избран в состав Наблюдательного совета Банка решением единственного акционера 17 января 2008 года; переизбран решением внеочередного Общего собрания акционеров 7 ноября 2016 года. Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Осуществляет косвенный контроль над 56,83% акций Банка (по состоянию на 31.12.2016).

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

С 03.12.2002 по 03.11.2004 являлся генеральным директором ООО «Маркет-холдинг».

С 07.10.2003 по 03.11.2004 являлся генеральным директором (по совместительству) ООО «Капитал МКБ».

С 04.11.2004 по 26.04.2005 являлся генеральным директором ООО «Капитал МКБ».

С 27.04.2005 по 17.01.2008 являлся генеральным директором ООО «Концерн "Россиум"».

С 09.01.2007 по 17.01.2008 являлся руководителем Блока по привлечению международного финансирования (по совместительству) ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 17.01.2008 по настоящее время является Членом Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 18.01.2008 по 10.10.2008 являлся Председателем Правления, президентом ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 10.10.2008 по 05.11.2008 являлся Председателем Правления ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 05.11.2008 по 13.09.2010 являлся президентом ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 14.09.2010 по 31.01.2012 являлся генеральным директором ООО «Концерн "Россиум"».

С 02.02.2012 по 14.05.2012 являлся президентом ООО «Концерн "Россиум"».

С 15.05.2012 по 20.05.2013 являлся генеральным директором ООО «Концерн "Россиум"».

С 27.03.2014 по 27.02.2015 являлся председателем Совета директоров ООО «МКБ Капитал».

С 28.02.2015 по настоящее время является президентом ООО «МКБ Капитал».

С 23.09.2015 по настоящее время является членом Совета директоров ООО «Концерн "Россиум"».

С 23.09.2015 по 20.10.2015 являлся председателем Совета директоров ООО «Концерн "Россиум"».

С 31.05.2016 по настоящее время является членом Совета директоров АО «Негосударственный пенсионный фонд Оборонно-промышленного комплекса».

С 30.06.2016 по настоящее время является членом Совета директоров АО «Негосударственный пенсионный фонд "Согласие"».

С 06.08.2016 по настоящее время является членом Совета директоров Банк «СКС» (ООО).

Эндрю Серджио Газитуа

ГЛАВНЫЙ (СТАРШИЙ) НЕЗАВИСИМЫЙ НЕИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР, ЧЛЕН НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

ЧЛЕН КОМИТЕТА ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ, КОРПОРАТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ И НАЗНАЧЕНИЯМ, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИИ И РЫНКАМ КАПИТАЛА

Родился 14 февраля 1962 года в Нью-Йорке, США.

В 1985 году окончил колледж Хаверфорд (Haverford College), получив степень бакалавра гуманитарных наук по специальности «Политология».

Впервые избран в состав Наблюдательного совета Банка решением единственного акционера 13 апреля 2012 года; переизбран решением внеочередного Общего собрания акционеров 7 ноября 2016 года.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

С 30.06.2004 по настоящее время является членом Совета директоров Web Financial Group, S.A.

С 01.08.2004 по 31.12.2011 являлся исполнительным директором Bank of America/Merill Lynch.

С 01.04.2005 по 16.12.2009 являлся членом Совета директоров Merrill Lynch CIS.

С 14.12.2006 по 31.12.2011 являлся членом Совета директоров Merrill Lynch South Africa.

С 27.01.2008 по 27.10.2011 являлся членом Совета директоров Merrill Lynch Saudi Arabia.

С 15.12.2011 по настоящее время является членом Совета директоров Civitas Partners Holdings Limited.

13.04.2012 по настоящее время является Членом Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 11.04.2013 по настоящее время является председателем Совета директоров АС «Экспобанк», Латвия.

С 16.04.2015 по настоящее время является членом Совета директоров Awad Capital Ltd., Дубай.

С 30.01.2016 по настоящее время является членом Совета директоров Walbrook Capital Markets Limited, Великобритания.

Томас Гюнтер Грассе

НЕИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР, ЧЛЕН НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

ЧЛЕН КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИИ И РЫНКАМ КАПИТАЛА, КОМИТЕТА ПО АУДИТУ И РИСКАМ

Родился 15 мая 1955 года в Людвигсхафене-на-Рейне, Германия.

В 1977 году окончил Франкфуртскую школу финансов и менеджмента (Frankfurt School of Finance and Management), получив степень бакалавра по специальности «Банковское дело».

В 1999 году прошел обучение программе по инвестиционно-банковской деятельности, корпоративному финансированию, J.P. Morgan в Нью-Йорке.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

С 01.05.2009 по настоящее время является собственником TG Consult, Мюнхен, Германия.

С 04.05.2009 по 07.04.2014 являлся членом Совета директоров ЗАО Банк «Интеза» (Москва).

С 25.03.2010 по 29.12.2014 являлся членом Совета директоров АО «Альянс Банк» (Алма-Ата, Республика Казахстан).

С 25.05.2012 по настоящее время является членом Консультационного совета Specta Group AG, Цуг, Швейцария, и Москва, РФ.

С 31.03.2014 по настоящее время является Членом Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 29.04.2014 по настоящее время является членом Совета директоров Банка Transilvania S.A., Клуж-Напока, Румыния.

Впервые избран в состав Наблюдательного Совета Банка решением внеочередного Общего собрания акционеров 31 марта 2014 года; переизбран решением внеочередного Общего собрания акционеров 7 ноября 2016 года.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Андреас Клинген

НЕЗАВИСИМЫЙ НЕИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР, ЧЛЕН НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

ЧЛЕН КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИИ И РЫНКАМ КАПИТАЛА, КОМИТЕТА ПО АУДИТУ И РИСКАМ

Родился 18 августа 1964 года в Берлине, Германия. В 1991 году окончил Технический университет Берлина, получив степень магистра по специальности «физика».

В 1993 году окончил Роттердамскую школу менеджмента, получив степень магистра по специальности «деловое администрирование» (MBA).

Впервые избран в состав Наблюдательного совета Банка решением внеочередного Общего собрания акционеров 7 ноября 2016 года.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

С 15.07.2008 по 30.06.2012 являлся членом Консультационного совета ГУД.БИ ХОЛДИНГ ГМБХ (good.bee Holding GmbH) (Вена, Австрия).

С 28.11.2008 по 11.06.2013 являлся членом Совета директоров ОАО КБ «Центр-инвест» (Ростов-на-Дону, Россия).

С 01.07.2010 по 30.07.2013 являлся заместителем генерального директора, финансовым директором, директором казначейства и департамента по работе с корпоративными клиентами ПАО «Эрсте Банк» (Киев, Украина).

С 01.10.2014 по настоящее время является доцентом в Университете ББВ (bbw Hochschule) (Берлин, Германия).

С 14.11.2014 по настоящее время является членом Совета директоров КОМЕРЦИЯЛНА БАНКА А.Д. (KOMERCIJALNA BANKA A.D.) (Белград, Сербия).

С 22.06.2015 по настоящее время является Членом Наблюдательного Совета Нова Люблянска Банка Д.Д. (NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D.) (Любляна, Словения).

С 07.11.2016 по настоящее время является Членом Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 22.12.2016 по настоящее время является членом Совета директоров ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк» (Бишкек, Кыргызская Республика).

Михаил Евгеньевич Кузнецов

НЕИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР, ЧЛЕН НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

ЧЛЕН КОМИТЕТА ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ, КОРПОРАТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ И НАЗНАЧЕНИЯМ

Родился 20 июня 1979 года в Самаре, Россия.

В 2001 году окончил Самарский государственный экономический университет по специальности «менеджмент».

В 2004 году получил степень кандидата экономических наук.

В 2001 году получил диплом Loyola Marymount University (США) по специальности «финансы».
В 2010 году получил степень Chartered Director Британского института директоров.

Впервые избран в состав Наблюдательного совета Банка решением годового Общего собрания акционеров 27 июня 2013 года; переизбран решением внеочередного Общего собрания акционеров 7 ноября 2016 года.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

С 01.07.2007 по 01.11.2011 являлся генеральным директором ЗАО «Центр корпоративного развития АНД».

С 01.04.2009 по настоящее время является генеральным директором ООО «Топкомпетенс».

С 01.12.2010 по 01.06.2014 являлся членом Совета директоров, независимым директором ОАО «РМП-Холдинг».

С 01.07.2011 по 01.07.2012 являлся председателем Совета директоров ОАО «Волжанка».

С 01.11.2011 по настоящее время является генеральным директором ООО «Центр корпоративного развития».

С 01.04.2012 по настоящее время является исполнительным директором НП «Объединение корпоративных директоров и топ-менеджеров».

С 01.07.2012 по 01.07.2014 являлся членом Совета директоров, независимым директором ОАО «Тонот-Центр».

С 01.07.2012 по 30.06.2016 являлся членом Совета директоров, независимым директором ОАО «Энергосетьпроект».

С 27.06.2013 по настоящее время является Членом Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 28.06.2013 по настоящее время является членом Совета директоров ОАО «ЭХО».

С 28.06.2014 по 15.06.2015 являлся членом Совета директоров ОАО «Мосэнергоремонт».

С 28.06.2014 по 30.06.2016 являлся членом Совета директоров ООО «Мегаполис-сервис».

С 22.05.2015 по настоящее время является членом Совета директоров ТОО «Исткомтранс» (Казахстан).

С 19.06.2015 по настоящее время является председателем Ревизионной комиссии ОАО «Совкомфлот».

С 19.12.2015 по настоящее время является членом Совета директоров ОАО НПО «Ангстрем».

С 27.06.2016 по настоящее время является членом Совета директоров АО «Национальный инжиниринговый центр Энергетики».

С 30.06.2016 по настоящее время является членом Совета директоров АО «Производственное объединение "Кристалл"».

Генади Левински

НЕИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР, ЧЛЕН НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Родился 24 ноября 1976 года в Киеве, Украина.

В 2003 году окончил Университет Билефельда (Германия) по специальности «юриспруденция».

Впервые избран в состав Наблюдательного Совета Банка решением внеочередного Общего собрания акционеров 28 ноября 2012 года; переизбран решением внеочередного Общего собрания акционеров 7 ноября 2016 года.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

С 10.01.2006 по настоящее время работает в должности адвоката в «Адвокатском бюро Левински» (Rechtsanwaltskanzlei Lewinski).

С 28.11.2012 по 31.03.2014 являлся Членом Наблюдательного Совета ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 30.06.2014 по 11.12.2014 являлся членом Совета директоров ПАО «ВЕРОФАРМ».

С 29.06.2015 по 21.06.2016 являлся членом Совета директоров ПАО «Аптечная сеть 36,6».

С 28.06.2016 по настоящее время является Членом Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Марина Михайловна Насташкина

НЕИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР, ЧЛЕН НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Родилась 10 июня 1970 года в Москве, Россия.

В 1994 году окончила МХТИ им. Д.И. Менделеева по специальности «технология материалов ядерной энергетики».

Впервые избрана в состав Наблюдательного совета Банка решением годового Общего собрания акционеров 28 июня 2016 года; переизбрана решением внеочередного Общего собрания акционеров 7 ноября 2016 года.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

С 01.04.2011 по 01.02.2012 являлась первым вице-президентом ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 01.02.2012 по 05.09.2014 являлась заместителем Председателя Правления ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 08.09.2014 по настоящее время является вице-президентом ООО «МКБ Капитал».

С 23.09.2014 по настоящее время является председателем Совета директоров АО «Инград».

С 23.09.2015 по 28.06.2016 являлась членом Совета директоров ООО «Концерн "РОССИУМ"».

С 21.10.2015 по 28.06.2016 являлась председателем Совета директоров ООО «Концерн "РОССИУМ"».

С 28.06.2016 по настоящее время является Членом Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 10.02.2017 по настоящее время является членом Совета директоров ПАО «ОПИН».

Илкка Сеппо Салонен

НЕЗАВИСИМЫЙ НЕИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР, ЧЛЕН НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

ЧЛЕН КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИИ И РЫНКАМ КАПИТАЛА, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ И РИСКАМ

Родился 24 октября 1955 года в Эспоо, Финляндия.

В 1981 году окончил Хельсинкский университет, получив степень магистра политологии (экономики).

В 1994 окончил обучение по программе управления банка Кансаллис-Осаке-Панкки (Kansallis-Osake-Pankki) (Финляндия).

В 2004 году окончил обучение по программе подготовки топ-менеджеров в бизнес-школе IESE.

Впервые избран в состав Наблюдательного Совета Банка решением внеочередного Общего собрания акционеров 7 ноября 2016 года.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

С 03.09.2003 по настоящее время является членом Совета директоров Corims Oy (Финляндия).

С 21.06.2010 по настоящее время является членом Экспертного совета инвестиционного фонда «Эсседел» (Essedel) (Россия).

С 16.03.2010 по 20.03.2013 являлся членом Совета директоров SRV Oy (Финляндия).

С 21.04.2010 по настоящее время является председателем Совета директоров Garmoshka Oy (Финляндия).

С 24.04.2010 по 20.03.2013 являлся членом Совета директоров Oriola-KD (Финляндия).

С 31.05.2010 по 26.04.2012 являлся членом Совета директоров Trigon Agri A/S (Дания).

С 25.06.2010 по 14.09.2012 являлся членом Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» (Россия).

С 27.04.2011 по 31.07.2012 являлся Членом Наблюдательного Совета АКБ «КредитПромБанк» (Россия).

С 13.07.2012 по 17.09.2012 являлся Советником ОАО «БАНК УРАЛСИБ» (Россия).

С 25.06.2010 по 01.01.2013 являлся партнером в Septem Partners Oy (Финляндия).

С 25.06.2010 по 27.06.2014 являлся членом Совета директоров ОАО «КАМАЗ» (Россия).

С 09.08.2010 по 23.05.2012 являлся членом Совета директоров Septem Partners Oy (Финляндия).

С 24.04.2010 по настоящее время является членом Совета директоров Sysmän Kirjakylä Oy (Финляндия).

С 18.04.2011 по 11.03.2015 являлся председателем попечительского совета Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы.

С 10.12.2011 по 01.01.2013 являлся председателем Совета директоров Sysmän Kirjakaupa Oy (Финляндия).

С 11.04.2012 по 14.02.2013 являлся членом Совета директоров АО «БТА Банк» (Казахстан).

С 28.06.2012 по 17.04.2015 являлся Членом Наблюдательного Совета директоров ОАО «БАНК УРАЛСИБ» (Россия).

С 18.09.2012 по 17.04.2015 являлся Председателем Правления ОАО «БАНК УРАЛСИБ» (Россия).

С 22.11.2012 по 29.04.2015 являлся членом Совета директоров ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (Россия).

С 29.04.2013 по 24.04.2014 являлся членом Совета директоров ООО «УРАЛСИБ Кэпитал» (Россия).

С 22.04.2014 по 29.04.2015 являлся председателем Совета директоров ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (Россия).

С 21.07.2014 по 17.04.2015 являлся членом Совета директоров Благотворительного детского фонда «Виктория» (Россия).

С 23.07.2014 по 17.04.2015 являлся членом Совета директоров ЗАО «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ» (Россия).

С 19.05.2015 по настоящее время является партнером Septem Partners (Финляндия).

С 01.06.2015 по настоящее время замещающий член Совета директоров Fennovoima Oy (Финляндия).

С 07.11.2016 по настоящее время является Членом Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 16.01.2017 по настоящее время является и.о. генерального директора «Ист Офис Представительство финской промышленности» (Финляндия).

Владимир Александрович Чубарь

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР, ЧЛЕН НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

ЧЛЕН КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИИ И РЫНКАМ КАПИТАЛА

Родился 18 июля 1980 года в Бежецке Тверской области, Россия.

В 2005 году окончил Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «финансы и кредит».

В 2007 году прослушал курс «Бюджетирование и финансовое планирование в коммерческом банке» при Институте банковского дела Ассоциации российских банков.

Впервые избран в состав Наблюдательного совета Банка решением единственного акционера 20 октября 2010 года; переизбран решением внеочередного Общего собрания акционеров 7 ноября 2016 года.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

С 16.06.2005 по 26.03.2006 работал в должности ведущего специалиста отдела финансовой отчетности Финансового управления ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 27.03.2006 по 28.10.2007 работал в должности начальника Отдела финансовой отчетности Финансового управления ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 29.10.2007 по 16.03.2008 работал в должности начальника Финансового управления Финансового департамента ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 17.03.2008 по 31.03.2008 работал в должности начальника Управления финансовой отчетности Финансового департамента ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 01.04.2008 по 22.10.2008 работал в должности директора Финансового департамента ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 21.05.2008 по настоящее время является членом Правления ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 23.10.2008 по 12.01.2010 работал в должности Заместителя Председателя Правления ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 13.01.2010 по 31.01.2012 работал в должности первого Заместителя Председателя Правления ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 20.10.2010 по настоящее время является Членом Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 01.02.2012 по настоящее время работает в должности Председателя Правления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С 23.09.2015 по настоящее время является членом Совета директоров ООО «Концерн "РОССИУМ"».

С 06.08.2016 по настоящее время является членом Совета директоров Банка «СКС» (ООО).

С 08.08.2016 по настоящее время является председателем Совета директоров Банка «СКС» (ООО).

Корпоративный секретарь

Корпоративный секретарь Банка является должностным лицом, независимым от исполнительных органов Банка, и подчиняется Наблюдательному Совету Банка.

К основным функциям корпоративного секретаря относятся:

- организация подготовки и проведения Общих собраний акционеров Банка;
- обеспечение работы Наблюдательного Совета Банка и комитетов при Наблюдательном Совете Банка;
- участие в реализации политики по раскрытию информации и обеспечение хранения корпоративных документов Банка;
- обеспечение взаимодействия Банка с его акционерами и участие в предупреждении корпоративных конфликтов;
- обеспечение взаимодействия Банка с органами регулирования, организаторами торговли, регистратором, иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
- обеспечение реализации и контроль исполнения установленных законодательством и внутренними документами Банка процедур, обеспечивающих реализацию прав и законных интересов акционеров;
- незамедлительное информирование Наблюдательного Совета Банка обо всех выявленных нарушениях законодательства, а также внутренних документов Банка;
- участие в совершенствовании корпоративного управления Банка.

С декабря 2014 года корпоративным секретарем Наблюдательного Совета и его комитетов является Сухарева Светлана Сергеевна.

Родилась 29 ноября 1984 года в Москве, Россия.

В 2007 году окончила Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова по специальности «финансы и кредит», в 2013 году — Российский государственный гуманитарный университет по специализации «перевод и переводоведение».

В 2014 году прошла специализированный курс «Корпоративный секретарь», проводимый Российским институтом директоров, а в 2017 году прошла курс повышения квалификации по направлению «Корпоративный секретарь».

Светлана Сухарева начала свою карьеру в 2007 году в ОАО «Банк ВТБ» в Управлении поработе с финансовыми учреждениями. В 2014 году пришла в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в Службу корпоративного секретаря, в декабре 2014 года решением Наблюдательного Совета Банка была назначена корпоративным секретарем Банка.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Комитеты при Наблюдательном Совете Банка

Комитеты Наблюдательного Совета созданы в целях предварительного рассмотрения наиболее значимых вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного Совета, и разработки необходимых рекомендаций. Это площадка для открытого обмена мнениями и детального погружения в рассматриваемые вопросы.

Количество вопросов заседаний Наблюдательного совета, предварительно рассмотренных комитетами

Комитеты Наблюдательного Совета созданы в целях предварительного рассмотрения наиболее значимых вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного Совета, и разработки необходимых рекомендаций. Это площадка для открытого обмена мнениями и детального погружения в рассматриваемые вопросы.

Комитеты формируются в основном из числа членов Наблюдательного Совета Банка, не входящих в состав исполнительных органов Банка. Согласно требованиям ЗАО «ФБ ММВБ» к Списку ценных бумаг первого уровня, допущенных к торгам ПАО «Московская биржа», к которому относятся ценные бумаги Банка, большинство членов Комитета по аудиту и рискам и Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям являются независимыми директорами.

Изменения в составе комитетов Наблюдательного Совета Банка в 2016 году

	Комитет по аудиту и рискам			Комитет по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям			Комитет по стратегии и рынкам капитала		
	Состав избран 30 июня 2015 года	Состав избран 7 июля 2016 года	Состав избран 8 ноября 2016 года	Состав избран 15 сентября 2015 года	Состав избран 7 июля 2016 года	Состав избран 8 ноября 2016 года	Состав избран 15 сентября 2015 года	Состав избран 7 июля 2016 года	Состав избран 8 ноября 2016 года
Уильям Форрестер Оуэнс (независимый директор)				+ (Председатель)	+ (Председатель)	+ (Председатель)	+	+	+
Эндрю Серджио Газитуа (независимый директор)				+	+	+	+ (Председатель)	+ (Председатель)	+ (Председатель)
Николас Доминик Хааг (независимый директор)	+ (Председатель)	+ (Председатель)					+		
Бернард Даниел Сачер (независимый директор)	+	+					+		
Роман Иванович Авдеев (неисполнительный директор)							+	+	+
Томас Гюнтер Грассе (неисполнительный директор)	+	+	+				+	+	+
Михаил Евгеньевич Кузнецов (неисполнительный директор)				+	+	+			
Владимир Александрович Чубарь (исполнительный директор)							+	+	+
Андреас Клинген (независимый директор)			+						+
Илкка Сеппо Салонен (независимый директор)			+ (Председатель)						+

Комитет по аудиту и рискам

Обеспечивает разработку рекомендаций Наблюдательному Совету по вопросам в рамках своей компетенции, контролирует надежность и эффективность функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует обеспечение полноты, точности и достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, обеспечивает внедрение и развитие корпоративной культуры по управлению рисками, обеспечивает независимость и объективность осуществления функций внутреннего и внешнего аудита и контролирует эффективность функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и третьих лиц.

ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ, РАССМОТРЕННЫЕ КОМИТЕТОМ В 2016 ГОДУ

В рамках секций финансовой отчетности

- О рассмотрении вопроса о смене аудитора и определении размера оплаты услуг аудитора по МСФО АО «КПМГ».
- В рамках встреч с внешними аудиторам и рассмотрение результатов финансовой отчетности по РСБУ и МСФО и аудиторских заключений по ним.

В рамках секции внутреннего аудита

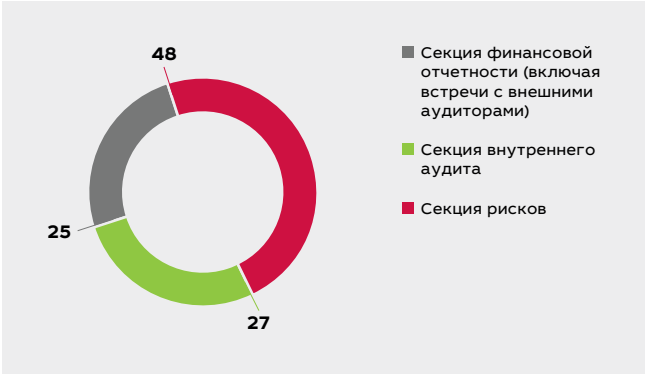
- О рассмотрении отчетов Департамента внутреннего аудита;
- О рассмотрении отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- О рассмотрении ключевых вопросов, связанных с винтажным анализом и картой риска;
- О результатах самооценки Департамента внутреннего аудита и вознаграждении сотрудников и директора Департамента внутреннего аудита;
- О рассмотрении планов работы Департамента внутреннего аудита;
- О проведение внешней оценки функции внутреннего аудита.

В рамках секции рисков

- О рассмотрении статуса внедрения ВПОДК в Банке;
- О проведении независимой оценки ВПОДК в Банке и о рассмотрении ее результатов;
- О рассмотрении данных о рыночных рисках и рисках ликвидности;
- О рассмотрении отчетов по управлению операционными рисками;
- О рассмотрении отчетов по управлению комплаенс-рисками;
- О рассмотрении отчетов по управлению рисками;
- О рассмотрении отчетов о качестве управления рисками;
- О рассмотрении отчетов об обязательных нормативах и капитале в Банке;
- О рассмотрении влияния нового законодательства о банкротстве на розничный кредитный портфель;
- О рассмотрении отчетов Управления информационной безопасности;
- О рассмотрении статуса внедрения МСФО9;
- О рассмотрении Стратегии по управлению рисками и капиталом;
- Рассматривался отчет ответственного сотрудника Банка о результатах реализации в 2015 году правил внутреннего контроля по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
- Обсуждались вопросы информационной безопасности.

Полный перечень функций и компетенций Комитета по аудиту и рискам описан в Положении о Комитете по аудиту и рискам, размещенном на сайте Банка

Вопросы, рассмотренные Комитетом по аудиту и рискам в 2016 году



ОТЧЕТ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ И РИСКАМ

Комитет по аудиту и рискам (далее — КАР или Комитет) в 2016 году был в основном нацелен на дальнейшее развитие системы корпоративного управления, выстроенной за предшествующие годы.

КАР состоит из трех членов, каждый из которых является неисполнительным Членом Наблюдательного Совета (далее — НС). Как и в предыдущие годы, на заседаниях КАР присутствовали и другие члены НС.

В конце года состав КАР серьезно обновился в связи с отставкой его председателя Николаса Хаага и одного из рядовых членов Бернарда Сачера. Их заменили Андреас Клинген и Илкка Салонен (председатель).

В течение года КАР провел пять очных заседаний. Помимо этого, он провел четыре заседания в режиме телеконференции с участием аудитора по МСФО — АО «КПМГ» и несколько телеконференцией с компанией, консультировавшей банк в процессе внедрения ВПОДК.

КАР на каждом из своих заседаний рассматривал отчеты KPMG и аудитора по РСБУ — АКГ «Развитие бизнес-систем» (RBS) по итогам их проверок финансовой отчетности банка. В дополнение к этим заседаниям члены КАР провели ряд встреч с аудитором по МСФО отдельно без присутствия менеджмента.

КАР тщательно проанализировал и подтвердил независимость аудиторов банка. В течение года КАР обсуждал необходимость проведения тендера для выбора аудитора Банка по МСФО. С учетом продолжающихся процессов внедрения МСФО9 и ВПОДК, а также изменений в составе комитета он решил на своем декабрьском заседании вернуться к вопросу об организации тендера в 2017 году.

Кроме финансовой отчетности Банка КАР на каждом заседании рассматривал еще два блока вопросов: отчет Департамента внутреннего аудита и отчет Дирекции рисков.

Основные вопросы, обсуждавшиеся в каждом блоке, представлены далее.

- Совершенствование процессов Банка для соответствия требованиям, связанным с внедрением ВПОДК и МСФО9.
- Организация оценки качества функции внутреннего аудита в Банке, которая будет проводиться аудиторской компанией из большой четверки.

На последнем заседании в прошлом году было решено, что тендер будет организован в течение первой половины 2017 года.

- Одобрение плана работы и бюджета Департамента внутреннего аудита (далее ДВА). Комитет с удовлетворением отметил поддержку, которую ДВА получает от менеджмента Банка в части обеспеченности ресурсами. Он также обратил внимание руководителя ДВА на необходимость оперативного заполнения вакансий.
- Достаточность резервов под обесцененные кредиты. Было отмечено, что в течение 2016 года Банк занял более консервативную позицию по созданию резервов, которую члены КАР встретили с одобрением.
- Кибербезопасность. Банк выделяет ресурсы на этот важный вопрос, и КАР будет пристально следить за выполнением планов.
- Регулярные отчеты Дирекции по финансовому мониторингу и валютному контролю для КАР, из которых следует, что Банк внедрил лучшие практики в свои процессы изучения клиентов.

Комитет провел ежегодную самооценку.

Комитет по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям

Разрабатывает политику Банка, принципы и критерии вознаграждения членов Наблюдательного Совета, Правления и Председателя Правления, предварительно оценивает работу Правления и Председателя Правления и ежегодно проводит самооценку, готовит предложения Наблюдательному Совету по условиям договоров с членами Правления (в том числе условия досрочного их расторжения), разрабатывает рекомендации Совету директоров по определению размера вознаграждения корпоративного секретаря и принципов премирования, взаимодействует с акционерами с целью формирования рекомендаций акционерам в отношении голосования по вопросу избрания кандидатов в Наблюдательный Совет, планирует кадровые назначения, а также вырабатывает рекомендации по формированию эффективной системы корпоративного управления.

Полный перечень функций и компетенций Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям описан в Положении о Комитете по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям, размещенном на сайте Банка

ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ, РАССМОТРЕННЫЕ КОМИТЕТОМ В 2016 ГОДУ

В части реализации политики по вознаграждению членов Наблюдательного Совета, Правления, Председателя Правления, руководства Банка

- О рекомендациях по размеру вознаграждений, выплачиваемых членам Наблюдательного Совета.
- Об определении вознаграждения членов Правления по итогам года.
- О вознаграждениях отдельных членов Правления.
- О корректировке системы вознаграждения менеджмента Банка.
- О рассмотрении программы премирования руководства за достижения в долгосрочном периоде.

В части предварительной оценки Правления и оценки эффективности работы Наблюдательного Совета

- О проведении внешней независимой оценки деятельности Наблюдательного Совета.
- О рассмотрении отчета об оценке деятельности Правления Банка.
- О рассмотрении результатов оценки Наблюдательного Совета.
- О рассмотрении списка ключевых показателей эффективности деятельности (KPI) и бонусного план членов Правления на год.

В части планирования кадровых назначений

- О формирование кадрового резерва на позиции членов Правления.
- О подборе кандидатов в Наблюдательный Совет.
- О рассмотрении кандидатов в члены Наблюдательного Совета.

В части исполнения иных функций комитета

- О рассмотрении статуса обновления полиса D&O.
- Вопросы созыва и подготовки Общих собраний акционеров.
- О пересмотре внутренних документов Банка, регламентирующих оплату труда.
- О рассмотрении отчета о выполнении поручений Наблюдательного Совета.
- О рассмотрении плана работы Наблюдательного Совета.
- О рассмотрении списка отчетов, готовящихся на рассмотрение Наблюдательному Совету.
- О соответствии требованиям Кодекса корпоративного управления Банка России.
- Об оценке корпоративного секретаря и изменениях в системе мотивации.

Вопросы, рассмотренные Комитетом по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям в 2016 году

ОТЧЕТ КОМИТЕТА ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ, КОРПОРАТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ И НАЗНАЧЕНИЯМ

Комитет по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям создан для предоставления рекомендаций Наблюдательному Совету по вопросам развития системы корпоративного управления, назначения и преемственности менеджмента Банка, формирования рекомендаций акционерам Банка относительно избрания кандидатов в состав Наблюдательного Совета и определения вознаграждения членов Наблюдательного Совета, формирования предложений для Наблюдательного Совета в отношении политики вознаграждения членов Правления и одобрения фактического размера вознаграждений членов Правления, обеспечения соблюдения всех соответствующих нормативных документов в рамках компетенции комитета.

Большинство членов комитета — независимые директора, что соответствует требованиям ПАО «Московская биржа» к компаниям, ценные бумаги которых включены в ее котировальный список первого уровня.

В 2016 году было проведено шесть заседаний комитета, пять из них прошли в очной форме. Комитет рассмотрел 29 вопросов, которые, в частности, включали:

- анализ соблюдения Банком рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России;
- соответствие Банка требованиям листинга в части корпоративного управления;
- одобрение программ вознаграждения членов Правления и отдельных высших исполнительных должностных лиц;
- разработку концепции долгосрочного плана премирования;
- обсуждение ключевых назначений в Правление, одобрение плана преемственности;
- обновление методологии самооценки Наблюдательного Совета;
- проведение оценки деятельности Наблюдательного Совета с помощью внешнего консультанта;
- предварительное одобрение соответствия членов Наблюдательного Совета критериям независимости, установленным правилами листинга и внутренними документами Банка;
- организацию процесса поиска, отбора и назначения членов Наблюдательного Совета;
- оценку деятельности органов управления Банка, одобрение годовых премий;
- рассмотрение условий страхования и обновление полиса D&O;
- вопросы подготовки к годовому и внеочередным Общим собраниям акционеров.

Комитет по стратегии и рынкам капитала

Осуществляет анализ стратегических вопросов управления Банка, обеспечивает функционирование цикла стратегического управления, выработку дивидендной политики Банка, оценку эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе. Комитет также фокусирует свое внимание на подготовке рекомендаций Наблюдательному Совету Банка по вопросам привлечения средств на международных рынках капитала, оптимизации внутренних процессов, связанных с участием Банка на рынках капитала, и выстраивания модели взаимодействия внутри Банка в связи с привлечением капитала.

Помимо выполнения обозначенных выше задач, комитет содействует бюджетному процессу, рассматривает материалы на этапе подготовки бюджета, предварительно рассматривает финансовую модель Банка.

Полный перечень компетенций Комитета по стратегии и рынкам капитала описан в Положении о Комитете по стратегии и рынкам капитала, размещенном на сайте Банка

ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ, РАССМОТРЕННЫЕ КОМИТЕТОМ В 2016 ГОДУ

В части стратегических направлений развития бизнеса

- Обсуждение последних тенденций на рынке капитала и дальнейшего плана действий.
- О рассмотрении Стратегии развития Банка.
- Об увеличении уставного капитала.
- О рассмотрении дивидендной политики Банка.
- Обсуждение онлайн розничных продуктов.

В части рассмотрения инвестиций Банка

- О покупке Банка «СКС» (ООО).
- О рассмотрении отчета по Банку «СКС» (ООО).

В части утверждения бюджета и отчетов о его исполнении

- О рассмотрении и корректировке бюджета Банка.
- О рассмотрении финансового прогноза по исполнению бюджета Банка.

В части взаимоотношений с инвесторами

- О рассмотрении отчетов Отдела по взаимодействию с инвесторами.

В части исполнения иных функций комитета

- О рассмотрении сделок с заинтересованностью,
- О рассмотрении изменений в российском законодательстве по одобрению крупных сделок и сделок с заинтересованностью.

Вопросы, рассмотренные Комитетом по стратегии и рынкам капитала в 2016 году

ОТЧЕТ КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИИ И РЫНКАМ КАПИТАЛА

Комитет по стратегии и рынкам капитала (КСРК) состоит из семи директоров, четыре из которых являются независимыми, и занимается надзором за целями и принципами стратегии Банка, а также его деятельностью на международном рынке капитала и взаимодействием с инвесторами. В целом экономическая ситуация в России проявила признаки улучшения в 2016 году, в связи с чем финансовые показатели ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» за этот год улучшились. Тем не менее на протяжении года КСРК продолжал уделять повышенное внимание ежемесячным показателям Банка по сравнению с прогнозами менеджмента, а также отслеживать уровни капитала и ликвидности Банка для обеспечения постоянной возможности доступа к рынкам капитала на случай необходимости.

По мере постепенного улучшения внешней среды комитет привлекал менеджмент к рассмотрению стратегических возможностей на протяжении года, чтобы Банк мог в полной готовности реагировать на любые изменения на банковском рынке. Менеджмент на раннем этапе определил возможность заняться брокерской деятельностью и расширить работу группы в рамках сделок РЕПО. Банк успешно купил Банк «СКС» (ООО) в августе 2016 года для создания отдельной брокерской дочерней компании, способной предлагать новые услуги клиентской базе Банка, а также ее собственным клиентам. КСРК поддержал инициативу и, поскольку бизнес создается с нуля, продолжает отслеживать его эволюцию в рамках группы Банка, как и в случае со всеми другими его дочерними компаниями.

В ноябре 2016 года Банк успешно разместил еврооблигации на сумму 500 млн долларов на международных рынках. Это чрезвычайно успешное размещение снова продемонстрировало способность Банка выходить на рынки в подходящие моменты и получать выдающиеся результаты. КСРК систематически изучает настроения инвесторов и вместе с менеджментом Банка пристально отслеживает эволюцию рынков капитала. КСРК полагает, что в 2017 году появится несколько возможностей для обращения к рынкам капитала для усиления базы ликвидности и капитала.

Рынки продолжают демонстрировать признаки восстановления, и КСРК совместно с менеджментом внимательно изучает возможности выпуска ценных бумаг на привлекательных условиях для обеспечения будущего роста и преуспевания Банка. КСРК продолжает твердо поддерживать стратегию менеджмента и при этом постоянно следит за тенденциями и возможностями на рынке, чтобы обеспечить Банку твердые позиции в числе ведущих участников российского банковского рынка.

Страхование ответственности

С целью обеспечения защиты ответственности членов Наблюдательного Совета и должностных лиц Банка с 2013 года Банком введена практика заключения договора страхования ответственности директоров и должностных лиц. Банк отбирает страховую компанию по итогам проведения тендерных процедур. Условия страхования рассматриваются на заседаниях Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям.

Оценка работы Наблюдательного Совета и его комитетов

Начиная с 2014 года, следуя лучшим практикам корпоративного управления, в частности рекомендациям Кодекса корпоративного управления, Наблюдательный Совет Банка ежегодно проводит оценку своей деятельности и деятельности комитетов Наблюдательного Совета. В 2016 году была привлечена внешняя организация для проведения такой оценки по итогам 2015 года, в 2017 году оценка по итогам 2016 года проводилась в форме самооценки.

Самооценка проводилась в соответствии с Регламентом оценки эффективности деятельности Наблюдательного Совета Банка. Целью ее проведения было выявление сильных сторон работы Наблюдательного Совета Банка и его комитетов, областей, требующих особого внимания Наблюдательного Совета и Правления Банка, а также определение направлений для совершенствования.

Объектами оценки выступили:

- Наблюдательный Совет;
- комитеты Наблюдательного Совета;
- председатель Наблюдательного Совета;
- члены Наблюдательного Совета;
- корпоративный секретарь.

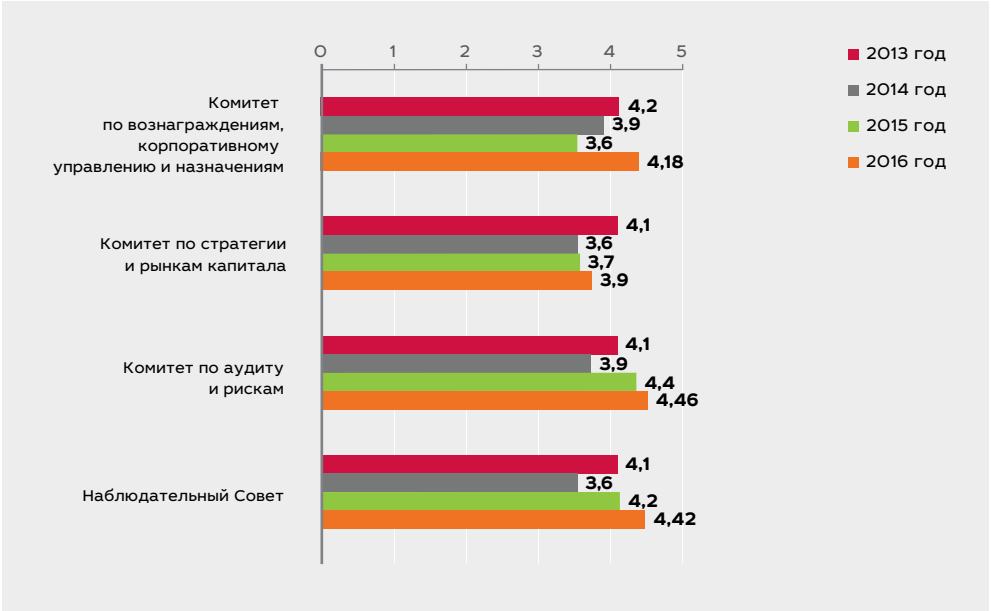
Самооценка проводилась путем анкетирования директоров, в ходе которого директорам задавалось более 40 вопросов. Ответы на вопросы оценивались по пятибалльной шкале, с возможностью предоставления дополнительных комментариев.

По итогам самооценки к сильным сторонам работы Наблюдательного Совета и комитетов отнесены: оптимальный баланс власти в Наблюдательном Совете, независимость суждений и решений членов Наблюдательного Совета, состав Наблюдательного Совета с точки зрения наличия необходимых компетенций, лидирующая роль председателя Наблюдательного Совета в работе Наблюдательного Совета, активная роль комитетов Наблюдательного Совета в выработке рекомендаций Наблюдательному Совету согласно компетенциям, конструктивные отношения между членами Наблюдательного Совета и менеджментом, основанные на взаимном уважении и доверии.

В качестве направлений для совершенствования определены: продолжение формирования плана преемственности Правления Банка, контроль исполнения стратегии Банка, система мотивации сотрудников Банка, профессиональное развитие/участие в конференциях членов Наблюдательного Совета.

Результаты самооценки были рассмотрены и одобрены на очных заседаниях Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям и Наблюдательного Совета Банка. По итогам рассмотрения результатов было отмечено, что результаты оценки за 2016 год являются лучшими в сравнению с предыдущими годами, когда такая оценка проводилась, особенно была отмечена наивысшая оценка работы председателя Наблюдательного Совета Банка.

Результаты оценки работы Наблюдательного совета Банка и комитетов



Результаты оценки работы Наблюдательного совета Банка и комитетов

Система вознаграждения членов Наблюдательного Совета

Размер и порядок выплаты вознаграждения членам Наблюдательного Совета Банка определяются в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного Совета Банка (далее — Положение о вознаграждениях и компенсациях), утвержденным внеочередным Общим собранием акционеров Банка 11 сентября 2015 года.

Положение о вознаграждениях и компенсациях членов Наблюдательного Совета Банка предусматривает выплату отдельным членам Наблюдательного Совета Банка вознаграждения, а также возмещение им обоснованных расходов, понесенных в процессе выполнения ими обязанностей.

Вознаграждение за выполнение обязанностей членов Наблюдательного Совета Банка выплачивается:

- членам Наблюдательного Совета Банка, являющимся независимыми директорами, в соответствии с критериями, определенными в Уставе Банка и в Кодексе корпоративного управления Банка;
- членам Наблюдательного Совета Банка, не являющимся работниками или членами органов управления юридических лиц, входящих в группу лиц Банка.

Сумма годового вознаграждения состоит из базового вознаграждения и вознаграждения за исполнение дополнительных обязанностей.

1. Годовое базовое вознаграждение за выполнение обязанностей Члена Наблюдательного Совета Банка составляет 80 тыс. долларов США.
2. Годовое вознаграждение за исполнение дополнительных обязанностей устанавливается в следующем размере:
   - за выполнение обязанностей председателя Наблюдательного Совета Банка — 150 тыс. долларов США;
   - за выполнение обязанностей члена комитета Наблюдательного Совета Банка — 10 тыс. долларов США за каждый комитет;
   - за выполнение обязанностей председателя комитета Наблюдательного Совета Банка — 20 тыс долларов США за каждый комитет;
   - за выполнение обязанностей главного независимого неисполнительного директора (в случае, если данная позиция признана решением Наблюдательного Совета Банка) — 100 тыс. долларов США.

При этом совокупный размер годового вознаграждения, выплачиваемого Члену Наблюдательного Совета Банка, не может превышать 270 тыс. долларов США.

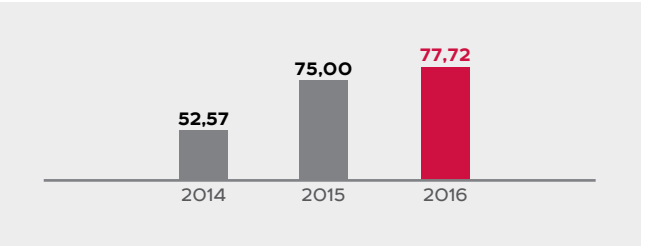
Сумма вознаграждения Члена Наблюдательного Совета Банка за квартал может быть уменьшена на:

- 10% в случае, если он не участвовал в 25% (включительно) заседаний и заочных голосований Наблюдательного Совета Банка за прошедший квартал;
- 30% в случае, если он не участвовал в более чем 25% и менее чем 50% (включительно) заседаний и заочных голосований Наблюдательного Совета Банка за прошедший квартал;
- 50% в случае, если он не участвовал в более чем 50% заседаний и менее чем 75% (включительно) заседаний и заочных голосований Наблюдательного Совета Банка за прошедший квартал;
- 75% в случае, если он не участвовал в более чем 75% заседаний и заочных голосований Наблюдательного Совета Банка за прошедший квартал.

Общая сумма вознаграждения членов Наблюдательного Совета за 2016 год составила 77 721 тыс. руб.

Членам Наблюдательного Совета компенсируются расходы, связанные с участием в заседаниях Наблюдательного Совета, в размере фактических расходов, подтвержденных первичными учетными документами. Выплата вознаграждения и компенсаций проводится Банком ежеквартально в течение месяца после окончания каждого календарного квартала.

Динамика размера вознаграждений членов Наблюдательного Совета Банка за 2014–2016 годы, млн руб.



Сведения об индивидуальных вознаграждениях членов Наблюдательного Совета Банка

Директор	Сведения о членстве и председательстве в комитетах Наблюдательного Совета	В долларах США за 2015 год	В долларах США за 2016 год
Исполнительный директор			
Владимир Александрович Чубарь	Член Комитета по стратегии и рынкам капитала	–	–
Неисполнительные директора			
Роман Иванович Авдеев	Член Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям до 15.09.2015 Член Комитета по стратегии и рынкам капитала с 15.09.2015	–	–
Михаил Евгеньевич Кузнецов	Член Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям	90 000	90 000
Томас Гюнтер Грассе	Член Комитета по аудиту и рискам Член Комитета по стратегии и рынкам капитала	100 000	100 000
Генади Левински	–	–	–
Марина Михайловна Насташкина	–	–	–
Независимые директора			
Уильям Форрестер Оуэнс	Председатель Наблюдательного Совета Председатель Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям Член Комитета по стратегии и рынкам капитала	260 000	260 000
Эндрю Серджио Газитуа	Главный независимый неисполнительный директор Член Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям Председатель Комитета по стратегии и рынкам капитала	210 000	210 000
Николас Доминик Хааг	Председатель Комитета по аудиту и рискам Член Комитета по стратегии и рынкам капитала	110 000	93,859
Бернард Даниел Сачер	Член Комитета по аудиту и рискам Член Комитета по стратегии и рынкам капитала	100 000	85,326
Андреас Клинген	Член Комитета по аудиту и рискам с 08.11.2016 Член Комитета по стратегии и рынкам капитала с 08.11.2016	–	14,674
Илкка Сеппо Салонен	Председатель Комитета по аудиту и рискам с 08.11.2016 Член Комитета по стратегии и рынкам капитала с 08.11.2016	–	16,141
ИТОГО		**870 тыс. долларов США (74 995 тыс. руб.)**	**870 тыс. долларов США (77 721 тыс. руб.)**

4.4. Председатель Правления и Правление

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим общее руководство текущей деятельностью Банка. Правление Банка возглавляется Председателем Правления, являющимся единоличным исполнительным органом Банка.

Компетенции Правления и Председателя Правления определены в Уставе Банка и Положении о Правлении и Председателе Правления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Полный перечень компетенций Правления и Председателя Правления описан в Положении о Председателе Правления и Правлении Банка

К ключевым полномочиям Правления относится решение следующих вопросов: организация исполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка; организация и руководство текущей деятельностью Банка; создание комитетов по различным направлениям деятельности Банка и делегирование указанным комитетам части полномочий Правления в соответствии с утвержденными положениями; определение организационной структуры, общей численности работников Банка и рассмотрение штатного расписания Банка.

Председатель Правления руководит работой Правления, представляет без доверенности Банк и заключает сделки, распоряжается имуществом Банка, организует в Банке бухгалтерский учет и отчетность, решает другие вопросы, возникающие в текущей деятельности Банка.

Правление избирается Наблюдательным Советом Банка на неопределенный срок по представлению Председателя Правления. В своей деятельности Правление и Председатель Правления Банка подотчетны Наблюдательному Совету.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Правление состояло из десяти топ-менеджеров. 24 февраля 2016 года в состав Правления вошел Антон Виричев (руководитель Дирекции рисков), 22 марта 2016 года — Елена Швед (директор Финансового департамента), 11 ноября 2016 года — Степаненко Алексей Анатольевич (Заместитель Председателя Правления), 14 ноября 2016 года — Крюков Андрей Александрович (Заместитель Председателя Правления).

Владимир Александрович Чубарь

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

ЧЛЕН НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

Более подробные сведения указаны в разделе, посвященном Наблюдательному Совету Банка
с. 104

Сведения о членах Правления Банка

Дмитрий Александрович Еремин

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Родился 14 декабря 1978 года в Москве, Россия.

В 2001 году окончил Академию Федеральной службы безопасности Российской Федерации по специальности «Защитные коммуникационные системы».

В 2003 году окончил Московский экономико-финансовый институт по специальности «Финансы и кредит».

В 2003 году прослушал курс «Создание, сохранение и развитие клиентской базы» при Институте повышения квалификации и подготовки финансовых специалистов.

В 2005 году прослушал курс «Диагностика заемщиков во время кредитного интервью. Противостояние манипуляциям» при Международной московской финансово-банковской школе.

В 2006 году прослушал курс «Эффективная деятельность филиалов и дополнительных офисов» при Институте банковского дела Ассоциации российских банков.

В 2012 году прошел обучение в АНО «Институт дополнительного профессионального образования "Международный финансовый центр"» с присвоением квалификации: специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (С 16.05.2016 — ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)

С 03.11.2003 по 21.12.2003 — работал в должности начальника Отдела продаж Дополнительного офиса «Отделение Красные Ворота» Управления клиентского бизнеса.

С 22.12.2003 по 12.09.2004 — работал в должности заместителя директора Дополнительного офиса «Отделение Красные Ворота» Управления клиентского обслуживания.

С 13.09.2004 по 30.09.2004 — работал в должности директора Дополнительного офиса «Отделение Красные Ворота» Управления клиентского обслуживания.

С 01.10.2004 по 03.02.2008 — работал в должности директора Дополнительного офиса «Отделение Красные Ворота».

С 04.02.2008 по 31.03.2008 — работал в должности директора Департамента клиентского обслуживания.

С 01.04.2008 по 30.06.2008 — работал в должности директора Департамента корпоративного бизнеса.

С 22.04.2008 по настоящее время — является членом Правления.

С 01.07.2008 по 31.01.2012 — последовательно занимал должности Заместителя Председателя Правления–президента, Заместителя Председателя Правления.

С 01.02.2012 по настоящее время — работает в должности первого Заместителя Председателя Правления.

НКО «ИНКАХРАН» (АО)

С 16.11.2015 по настоящее время — является членом Совета директоров.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Дарья Александровна Галкина

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Родилась 20 июня 1981 года в Москве, Россия.

В 2003 году окончила Московскую академию экономики и права по специальности «Юриспруденция».

В 2014 году прослушала курс «Финансовый анализ: оценка финансового состояния компании» при Высшей школе экономики.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ООО КБ «Интеграл»

С 01.08.2005 по 26.06.2006 — работала в должности ведущего юрисконсульта Юридического отдела.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(С 16.05.2016 — ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)

С 03.07.2006 по 02.06.2008 — работала в должности ведущего юрисконсульта Отдела правового сопровождения кредитования Юридического управления.

С 03.06.2008 по 02.02.2009 — работала в должности начальника Отдела правового сопровождения кредитования корпоративного бизнеса Юридического управления.

С 04.05.2009 по 01.08.2010 — работала в должности начальника Управления правового сопровождения кредитования.

С 02.08.2010 по 31.01.2012 — работала в должности директора Юридического департамента.

С 10.09.2010 по настоящее время — является членом Правления.

С 01.02.2012 по настоящее время — работает в должности Заместителя Председателя Правления.

НКО «ИНКАХРАН» (АО)

С 16.11.2015 по настоящее время — является членом Совета директоров.

С 27.11.2015 по настоящее время — является председателем Совета директоров.

Алексей Владимирович Косяков

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Родился 12 августа 1983 года в г. Видное Московской области.

В 2006 году окончил Московский инженерно-физический институт по специальности «Электроника и автоматика физических установок».

В 2009 году окончил Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова по специальности «Финансы и кредит».

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОАО «Сведбанк»

С 28.02.2008 по 18.05.2010 — работал в должности старшего специалиста Отдела потребительского и автокредитования Управления розничного бизнеса.

ОАО АКБ «Банк Москвы»

С 21.06.2010 по 07.04.2011 — работал в должности главного специалиста Отдела развития розничных кредитных продуктов Управления развития розничных продуктов и технологий.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (С 16.05.2016 — ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)

С 12.04.2011 по 31.07.2011 — работал в должности начальника Управления потребительского кредитования Департамента розничного кредитования Дирекции розничного бизнеса.

С 01.08.2011 по 31.01.2012 — работал в должности директора Департамента розничного кредитования Дирекции розничного бизнеса.

С 01.02.2012 по 14.10.2013 — работал в должности директора Дирекции розничного бизнеса.

С 15.10.2013 по настоящее время — работает в должности Заместителя Председателя Правления.

С 15.10.2013 по настоящее время — является членом Правления.

Светлана Владимировна Сасс

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

Родилась 1 апреля 1965 года в Москве.

В 1987 году окончила Московский экономико-статистический институт по специальности «Организация механизированной обработки экономической информации».

В 1993 году прошла обучение в Международном центре тренинга менеджеров.

В 1994 году прошла обучение в А\о КУЦ «Консалтбанкир».

В 1999 году прошла обучение в Институте профессиональных бухгалтеров России Министерства финансов РФ.

В 2007 году прошла обучение в Международной московской финансово-банковской школе.

В 2012 году прослушала курс «Банк: бухгалтерия, налоги и отчетность» при НОУ «Институт повышения квалификации и подготовки финансовых специалистов».

В 2013 году прошла обучение программе «Бухгалтерский и налоговый учет в коммерческих организациях, некоммерческих организациях, бюджетных учреждениях. Сложные вопросы подготовки отчетности по МСФО: расчет отложенного налога IAS 12» в АНО «ИРСОТ».

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ООО КБ «Холдинг-Кредит»

С 06.10.2000 по 06.08.2006 — работала в должности главного бухгалтера.

С 07.08.2006 по 21.04.2008 — работала в должности финансового директора.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (С 16.05.2016 — ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)

С 24.04.2008 по 24.06.2008 — работала в должности советника Председателя Правления — президента.

С 25.06.2008 по настоящее время — работает в должности главного бухгалтера.

С 05.11.2008 по настоящее время — является членом Правления.

НКО «ИНКАХРАН» (АО)

С 13.04.2016 по настоящее время — является членом Совета директоров.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Юрий Алексеевич Убеев

СТАРШИЙ ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

Родился 21 октября 1974 года во Владимире.

В 1996 год окончил Восточно-Сибирский государственный технологический университет по специальности «Менеджмент».

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ЗАО АКБ «Русь-Банк»

С 01.08.2006 по 08.07.2010 — работал в должности директора Департамента казначейства.

ООО КБ «Новое Время»

С 19.07.2010 по 23.08.2010 — работал в должности советника Председателя Правления.

С 24.08.2010 по 01.08.2011 — работал в должности Заместителя Председателя Правления.

**ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(С 16.05.2016 — ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)**

С 08.08.2011 по 14.10.2012 — работал в должности вице-президента.

С 15.10.2012 по 17.11.2016 — работал в должности Заместителя Председателя Правления.

С 18.11.2016 по настоящее время работает в должности старшего вице-президента.

Банк «СКС» (ООО)

С 06.08.2016 является членом Совета директоров.

С 18.11.2016 по настоящее время является Председателем Правления.

Антон Олегович Виричев

РУКОВОДИТЕЛЬ ДИРЕКЦИИ РИСКОВ

Родился 11 апреля 1978 года в Москве.

В 1999 году окончил Финансовый университет при Правительстве РФ по специальности «Финансы и кредит».

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(С 16.05.2016 — ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)

С 02.02.2009 по 31.03.2009 работал в должности начальника Отдела рисков Управления рисков.

С 01.04.2009 по 05.08.2010 работал в должности начальника Управления рисков.

С 06.08.2010 по 31.03.2011 работал в должности директора Департамента рисков.

ОАО «Сбербанк России»

С 16.06.2011 по 25.06.2012 работал в должности менеджера отдела пищевой промышленности и торговли Управления клиентских менеджеров Департамента по работе с крупнейшими клиентами

НОТА-Банк (АО)

С 09.07.2012 по 16.01.2015 работал в должности директора Департамента развития.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(С 16.05.2016 — ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)

С 19.01.2015 по настоящее время работает в должности руководителя Дирекции рисков.

С 24.02.2016 по настоящее время — является членом Правления.

Банк «СКС» (ООО)

С 16.09.2016 по настоящее время является членом Совета директоров.

Елена Владимировна Швед

ДИРЕКТОР ФИНАНСОВОГО ДЕПАРТАМЕНТА

Родилась 20 ноября 1987 года в пос. Болшево-1, Московская область, Россия.

В 2008 году окончила Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский физико-технический институт (государственный университет)», получив степень бакалавра прикладных математики и физики по направлению прикладные математика и физика, а в 2010 году получила степень магистра прикладных математики и физики по направлению прикладные математика и физика.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Коммерческий банк «Альта-Банк» (закрытое акционерное общество)

С 01.02.2011 по 01.04.2011 работала в должности старшего специалиста Отдела оценки и анализа рыночных и структурных рисков Управления оценки и анализа рисков в Коммерческом банке «Альта-Банк» (закрытое акционерное общество).

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (С 16.05.2016 — ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)

С 04.04.2011 по 31.01.2012 работала в должности ведущего специалиста в Отделе анализа банковских рисков Управления финансовых рисков Департамента.

С 01.02.2012 по 04.10.2012 работала в должности главного специалиста в Отделе анализа финансовых рынков и контрагентов Управления анализа финансовых рынков Аналитического департамента.

С 05.10.2012 по 14.02.2013 работала в должности начальника Отдела анализа банковских и рыночных рисков Управления анализа финансовых рынков Аналитического департамента.

С 15.02.2013 по 06.10.2013 работала в должности начальника Управления анализа финансовых рисков.

С 07.10.2013 по настоящее время работает в должности директора Финансового департамента.

С 22.03.2016 является членом Правления ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Банк «СКС» (ООО)

С 06.08.2016 по настоящее время является членом Совета директоров

Алексей Анатольевич Степаненко

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Родился 6 ноября 1981 года в Невинномысске, Россия.

В 2004 году окончил Финансовый университет при Правительстве РФ (Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации) с присвоением квалификации «экономист», по специальности «финансы и кредит».

В 2003 году Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг была присвоена квалификация, соответствующая должности руководителя или контролера или специалиста организаций, осуществляющих брокерскую, дилерскую деятельность.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(С 16.05.2016 — ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)

С 10.08.2010 по 01.04.2011 — занимал должность начальника Управления финансовых рисков.

С 01.04.2011 по 01.02.2012 — занимал должность заместителя директора департамента рисков.

С 01.02.2012 по 02.07.2012 — занимал должность директора Аналитического департамента.

С 02.07.2012 по 04.03.2013 — являлся вице-президентом.

С 21.11.2014 по 28.06.2016 — являлся Членом Наблюдательного Совета Банка.

ООО «МКБ Капитал»

С 04.03.2013 по 01.08.2014 — являлся вице-президентом.

С 27.03.2014 по 27.02.2015 — являлся членом Совета директоров.

С 01.08.2014 по н.в. — является первым вице-президентом, осуществляет общее руководство деятельностью общества, курирует финансовую службу и направление инвестиционного анализа.

АО «Инград»

06.08.2014 по н.в. — является членом Совета директоров.

НКО «ИНКАХРАН» (АО)

С 16.11.2015 по 13.04.2016 — являлся членом Совета директоров.

АО «НПФ ОПК»

31.05.2016 по н.в. — является членом Совета директоров.

ООО «Концерн "РОССИУМ"»

29.06.2016 по н.в. — является Председателем Совета директоров.

АО «НПФ "Согласие"»

30.06.2016 по н.в. — является членом Совета директоров.

Банк «СКС» (ООО)

06.08.2016 по н.в. — является членом Совета директоров.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

С 11.11.2016 по по н.в. — работает в должности Заместителя Председателя Правления.

С 11.11.2016 является членом Правления.

ПАО «ОПИН»

С 10.02.2017 является членом Совета директоров. Принимает участие в работе Совета директоров, осуществляющего общее руководство деятельностью общества.

Андрей Александрович Крюков

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Родился 29 августа 1986 года в Москве, Россия.

В 2008 году окончил Академию экономической безопасности (Академия Налоговой полиции) с присвоением квалификации «юрист», по специальности «юриспруденция».

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

ЗАО «БДО» (до 20.01.2010 — ЗАО «БДО Юникон»)

С 02.02.2009 по 01.10.2010 — работал в должности юрисконсульта.

С 01.10.2010 по 24.10.2011 — работал в должности старшего юрисконсульта.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (С 16.05.2016 — ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)

С 31.10.2011 по 02.05.2012 — работал в должности начальника отдела правового сопровождения инвестиционных сделок.

С 02.05.2012 по 02.07.2012 — работал в должности начальника управления правового обеспечения инвестиционных проектов и корпоративных отношений.

С 02.07.2012 по 15.04.2013 — занимал должность директора юридического департамента.

С 26.06.2015 по 28.06.2016 — являлся Членом Наблюдательного Совета Банка.

ООО «МКБ Капитал»

С 16.04.2013 по 01.08.2014 — являлся вице-президентом.

С 27.03.2014 по 27.02.2015 — являлся членом Совета директоров.

С 01.08.2014 по н.в. — является первым вице-президентом.

ПАО «Аптечная сеть 36,6»

С 29.06.2015 по 21.06.2016 — являлся членом Совета директоров.

АО «Инград»

06.08.2014 по н.в. — является членом Совета директоров.

НКО «ИНКАХРАН» (АО)

С 16.11.2015 по 13.04.2016 — являлся членом Совета директоров.

АО «НПФ ОПК»

31.05.2016 по н.в. — является членом Совета директоров.

ООО «Концерн "РОССИУМ"»

29.06.2016 по н.в. — является членом Совета директоров.

АО «НПФ Согласие»

30.06.2016 по н.в. — является членом Совета директоров.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

С 14.11.2016 по по н.в. — работает в должности Заместителя Председателя Правления.

С 14.11.2016 является членом Правления.

Сведения о вознаграждении членов Правления Банка

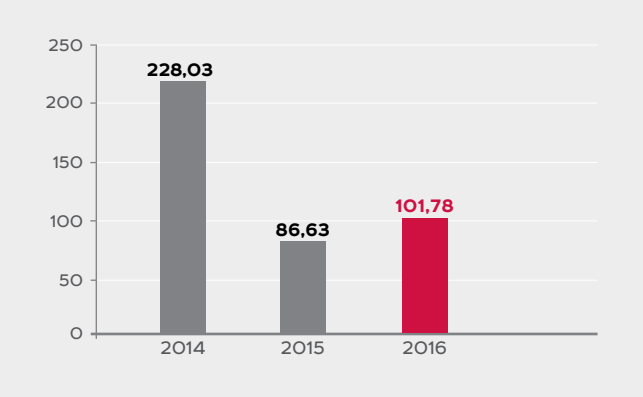
Порядок и условия выплаты вознаграждений членам Правления определяются Положением о порядке вознаграждения членов Правления и отдельных высших исполнительных должностных лиц Банка, согласно которому общее вознаграждение разделяется на компоненты, не зависящие от достижения определенных результатов (фиксированная часть оплаты труда), и компоненты, зависящие от достижения определенных результатов (нефиксированная часть оплаты труда), при этом нефиксированная часть оплаты труда состоит из двух компонентов: годовой денежной премии и отсроченной премии за достижение целей в долгосрочном периоде.

Премирование членов исполнительных органов Банка по результатам деятельности за год производится в зависимости от выполнения Банком годовых плановых задач, утверждаемых Наблюдательным Советом и состоящих из двух компонентов: финансовых результатов Банка (ROE, ROA, стоимость риска, уровень NPL и CTI) и индивидуальных целей. При этом Наблюдательный Совет Банка может увеличить или уменьшить размер годовой денежной премии до 100%.

В дополнение к фиксированной и нефиксированной частям оплаты труда членам Правления Банка может выплачиваться премия за выполнение особо важных задач. Инициатором такого премирования выступает Председатель Правления Банка, окончательное решение принимает Наблюдательный Совет Банка.

По итогам 2014–2015 годов Наблюдательный Совет принимал решения не выплачивать нефиксированную часть оплаты труда членов Правления, несмотря на достижение поставленных показателей, в связи с нестабильной рыночной ситуацией, что было поддержано самими членами Правления. По итогам 2016 года решение в отношении нефиксированной части оплаты труда членам Правления было принято Наблюдательным Советом Банка в 2017 году.

Динамика выплаченного вознаграждения членам Правления Банка в 2014–2016 годах, млн руб.



4.5. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля является неотъемлемой частью системы корпоративного управления и одним из важнейших факторов эффективной работы Банка.

Система внутреннего контроля является неотъемлемой частью системы корпоративного управления и одним из важнейших факторов эффективной работы Банка. Система внутреннего контроля обеспечивает защиту интересов инвесторов и клиентов Банка путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, обеспечения уровня надежности, соответствующего характеру проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности.

Система внутреннего контроля базируется на четком распределении полномочий и ответственности между органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками Банка. Основные требования к организации внутреннего контроля, а также распределение полномочий и зон ответственности закреплены во внутренних документах Банка. При Наблюдательном Совете Банка действует Комитет по аудиту и рискам, обеспечивающий эффективное функционирование системы внутреннего контроля в Банке и фактическое участие Наблюдательного Совета Банка в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления и его заместители;
- главный бухгалтер и его заместители;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка;
- подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:
- Департамент внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- подразделение (сотрудник), ответственное за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные подразделения в соответствии с характером и масштабом деятельности Банка.

Банк придает особое значение мерам по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Программы и положения внутреннего контроля, действующие в этой области и основанные на принципе «Знай своего клиента», позволили Банку в 2016 году повысить эффективность управления рисками.

Департамент внутреннего аудита

Для осуществления внутреннего аудита и оказания непосредственного содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования путем предоставления независимых и объективных рекомендаций, направленных на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, в Банке действует Департамент внутреннего аудита (ДВА). ДВА контролирует соответствие правил, процедур и практики проведения операций Банком действующим нормативным актам, Уставу Банка, решениям правомочных органов Банка, осуществляет мониторинг эффективности функционирования системы принятия решений и распределения полномочий, системы управления рисками, системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также других систем обеспечения деятельности Банка, проводит внутренний аудит работы подразделений Банка. ДВА независим в своей деятельности.

Независимость ДВА устанавливается внутренними документами Банка и определяется следующими принципами, в соответствии с которыми ДВА:

- подчиняется и подотчетен Наблюдательному Совету Банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам;
- по собственной инициативе докладывает Наблюдательному Совету Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления ДВА своих функций, и предложениях по их решению, а также предоставляет данную информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

В организационную структуру ДВА входят подразделения, ответственные за аудиторские проверки корпоративного, розничного бизнеса и информационных технологий.

К компетенции ДВА относятся:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка функционирования системы риск-менеджмента;
- проверка надежности и достаточности процедур, обеспечивающих сохранность имущества;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерской и управленческой отчетности;
- проверка адекватности и надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем.

В рамках своей компетенции ДВА взаимодействует с Комитетом по аудиту и рискам и внешними аудиторами Банка в части предоставления информации о системе внутреннего контроля, а также основных недостатках, выявленных ДВА в течение проверяемого аудиторами периода.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет внутренний контроль в целях выявления риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов. СВК находится в подчинении Председателя Правления Банка.

СВК при осуществлении своей деятельности выполняет следующие функции:

- разработка методологического обеспечения, связанного с организацией системы внутреннего контроля;
- экспертиза разрабатываемых внутренними структурными подразделениями Банка нормативных документов на предмет соответствия их требованиям банковского законодательства и нормативных актов Банка России;
- мониторинг законодательства Российской Федерации в целях актуализации и своевременного внесения изменений и дополнений во внутрибанковские документы;
- подготовка и представление предложений по совершенствованию технологий предоставления банковских продуктов в целях соблюдения банковского законодательства, оптимизации сроков и повышения качества обслуживания;

- разработка нормативных документов, направленных на выявление конфликтов интересов, а также предотвращение противоправных действий служащих Банка;
- разработка нормативных документов, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- оказание методологической помощи сотрудникам структурных подразделений Банка по вопросам, связанным с оценкой регуляторных рисков, а также наличием регуляторных рисков в технологии осуществления банковских операций и/или внутрибанковских документах, регламентирующих данные операции;
- анализ результатов внутренних и внешних проверок банковских операций с целью корректировки действующих внутрибанковских документов, регламентирующих вопросы организации системы внутреннего контроля и управления регуляторными рисками;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, а также ведение аналитической базы данных о понесенных Банком убытках;
- оценка масштаба выявленных отклонений по сделкам, выявление причин их образования, наличия системных ошибок, злоупотреблений и организованных схем, инициирование проведения проверок для определения масштаба нарушений;
- оценка необходимости принятия мер по снижению регуляторного риска и подготовка соответствующих решений в рамках компетенции подразделения;
- контроль соблюдения установленных процедур, лимитов, порядков и технологии проведения операций в подразделениях Банка;
- взаимодействие с Банком России и внешними аудиторами по вопросам, связанным с методологией осуществления внутреннего контроля и управления регуляторными рисками;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ целесообразности привлечения Банком юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к осуществлению деятельности Банка (аутсорсинг).

Комитет по аудиту и рискам

Комитет по аудиту и рискам действует в интересах акционеров Банка, а также самого Банка и его инвесторов, способствует установлению эффективной системы контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка и обеспечивает фактическое участие Наблюдательного Совета Банка в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Комитет по аудиту и рискам действует в рамках полномочий, предоставленных ему Наблюдательным Советом Банка в соответствии с положением о соответствующем комитете.

В своей деятельности Комитет по аудиту и рискам полностью подотчетен Наблюдательному Совету Банка и руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, положением о Наблюдательном Совете Банка, решениями Наблюдательного Совета Банка, Положением о Комитете по аудиту и рискам и иными внутренними документами Банка, утверждаемыми Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом Банка, а также решениями Комитета по аудиту и рискам.

При реализации своих функций Комитет по аудиту и рискам осуществляет взаимодействие с другими комитетами Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссией Банка, аудиторами Банка, Правлением Банка, Департаментом внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, иными органами управления и контроля Банка.

Ревизионная комиссия

Ревизионная комиссия Банка является постоянно действующим выборным органом, входящим в систему внутреннего контроля Банка. Деятельность Ревизионной комиссии Банка осуществляется в интересах Банка и его акционеров в целях минимизации рисков финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизионная комиссия Банка в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом Банка, Положением о Ревизионной комиссии и решениями Общего собрания акционеров Банка.

В соответствии со своей компетенцией Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (путем сплошной или выборочной проверки), состояние кассы и имущества Банка.

В соответствии с Уставом Банка Ревизионная комиссия Банка формируется в составе трех человек, избираемых Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

28 июня 2016 года решением годового Общего собрания акционеров в состав Ревизионной комиссии Банка были избраны следующие лица:

- Гудков Евгений Олегович — заместитель директора Финансового департамента ООО «МКБ Капитал» (председатель комиссии);
- Александра Александровна Васьянова — вице-президент по управлению рисками ООО «МКБ Капитал» (член комиссии);
- Осипов Вячеслав Юрьевич — начальник Управления отчетности и аудита ООО «Концерн "РОССИУМ"» (член комиссии).

Внешние аудиторы

В 2016 году внешними аудитора Банка являлись Акционерное общество «КПМГ» (для проведения аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности) и Акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа "Развитие бизнес-систем"» (для проведения аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета).

Кандидатуры внешних аудиторов утверждает Общее собрание акционеров по рекомендации Наблюдательного Совета Банка. В свою очередь подготовка для Наблюдательного Совета Банка рекомендаций по кандидатуре аудитора Банка осуществляется Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка (далее — Комитет), который по итогам обсуждений в 2014-2016 годах и встреч с аудиторами рекомендовал Наблюдательному Совету Банка сохранить действующих аудиторов, независимость и объективность которых отмечены членами Комитета.

Размер оплаты услуг Акционерному обществу «КПМГ» за аудит отчетности по МСФО за 2016 год, а также промежуточные аудиторские проверки за 3, 6 и 9 месяцев 2016 года составил 22 302 000 руб., включая НДС.

Размер оплаты услуг Акционерному обществу «Аудиторско-консультационная группа "Развитие бизнес-систем"» за аудит отчетности по РСБУ за 2016 год, а также промежуточную аудиторскую проверку за 9 месяцев 2016 года составил 2 000 000 руб., включая НДС.

5.
Акционерам и инвесторам

5. Акционерам и инвесторам

Адаптация Банка к меняющейся макроэкономической среде нашла свое отражение в совершенствовании подходов к ведению бизнеса, в частности в смещении акцента в сторону большей открытости перед партнерами, акционерами и инвесторами.

Адаптация Банка к меняющейся макроэкономической среде нашла свое отражение в совершенствовании подходов к ведению бизнеса, в частности в смещении акцента в сторону большей открытости перед партнерами, акционерами и инвесторами. Банк ведет открытый и прозрачный диалог с существующими и потенциальными акционерами и инвесторами, принимая во внимание высокую степень ответственности, стоящей перед Банком.

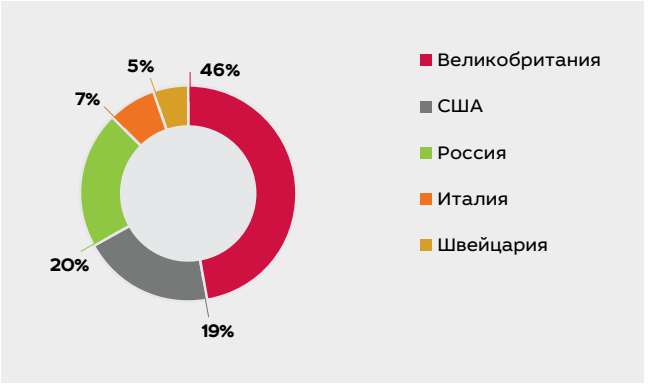
Основной контакт с институциональными акционерами Банк осуществляет через Председателя Правления, старшего вице-президента и Управление по взаимодействию с инвесторами, которые готовы обсудить с инвесторами любые интересующие их вопросы.

Взаимодействие с акционерами и инвесторами осуществляется через Годовое собрание акционеров, годовой отчет и регулярную консолидированную финансовую отчетность с сопутствующими презентациями и вебкастами. В течение года мы встретились с более чем 100 институциональными инвесторами в инвесторских конференциях и роудшоу по всему миру. В течение года Банк участвовал во встречах с инвесторами в Великобритании, Европе, США, Сингапуре и Гонконге.

Наблюдательный Совет Банка регулярно информируется о позиции акционеров и инвесторов в отношении Банка руководством Банка и командой по взаимодействию с инвесторами, и, отталкиваясь от целесообразности, вопросы, рассмотренные в рамках этих докладов, могут быть приняты в работу Банком. Неформальные отзывы от аналитиков и консультантов Банка также докладываются Наблюдательному Совету.

Официальный сайт Банка, www.mkb.ru, предоставляет инвесторам доступ к информации о результатах Банка, пресс-релизам, презентациям инвесторов, деталям корпоративного управления, корпоративной и социальной ответственности, информации о руководстве, а также другой важной для инвесторов информации.

Взаимодействие с инвесторами



Календарь инвестора 2016 год

Дата	Событие
I квартал 2016 года	
15 января	Составление списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров 3 марта
1 февраля	Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров 3 марта
29 февраля — 2 марта	J.P. Morgan 2016 Miami Global Emerging Markets Corporate Conference
3 марта	Внеочередное Общее собрание акционеров
11 марта	LSEG CIS & CEE Conference
18 марта	Составление списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров 29 апреля
29 марта	Раскрытие результатов по МСФО за 2015 год
30 марта	Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров 29 апреля
II квартал 2016 года	
12–13 апреля	Форум Московской биржи 2016
29 апреля	Внеочередное Общее собрание акционеров
16 мая	Составление списка лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании акционеров 28 июня
24–25 мая	Москва. Sberbank CIB «Russia: The Inside Track» One-on-One Conference
27 мая	Сообщение о проведении годового Общего собрания акционеров 28 июня
31 мая	Раскрытие результатов по МСФО за I квартал
8 июня	Societe Generale CEEMEA Conference
28 июня	Годовое Общее собрание акционеров
III квартал 2016 года	
22 августа	Раскрытие результатов по МСФО за I полугодие
13 сентября	Составление списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров 7 ноября
14 сентября	Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров 7 ноября
28–29 сентября	J.P. Morgan Credit and Equities Emerging Market Conference
IV квартал 2016 года	
4 октября	Доступ к материалам для подготовки к проведению внеочередного Общего собрания акционеров Банка 7 ноября
7 ноября	Внеочередное Общее собрание акционеров
9 ноября	Банковский день АТОНа
24 ноября	Раскрытие результатов по МСФО за 9 месяцев
6–7 декабря	Форум Московской биржи в Лондоне

Акции

Первичное публичное размещение бумаг Банка, в котором приняли участие институциональные и частные инвесторы, **состоялось в июне 2015 года.** Исходя из установленной цены на уровне 3,62 руб. за одну акцию, объем привлечений составил 13,2 млрд руб.

В декабре 2015 года Банк провел вторичное размещение на Московской бирже и привлек 16,5 млрд руб. при рыночной капитализации Банка 87,6 млрд руб.

С 16 июня 2016 года М**осковская биржа включила акции ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (СВОМ) в состав Индексов ММВБ и РТС** в соответствии с новыми базами расчета индексов.

Индекс ММВБ и Индекс РТС включают в себя топ-50 наиболее ликвидных акций крупнейших российских компаний из ключевых секторов экономики и являются основными индексами Московской биржи для расчета капитализации эмитентов.

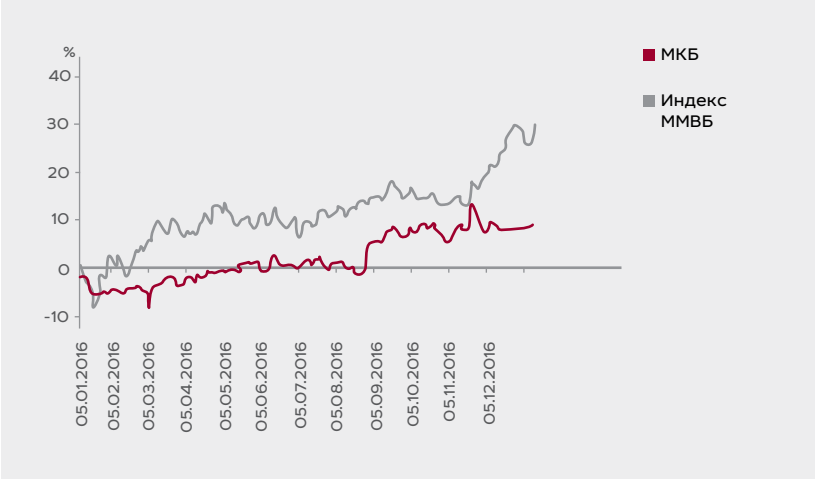
Бумаги Банка вошли также в индекс акций широкого рынка и отраслевой индекс финансов. В базу расчета индекса акций широкого рынка включаются акции, коэффициент free-float которых составляет не менее 5%. По данным Московской биржи, free-float бумаг Банка по состоянию на 31.12.2016 составил 21%, а на момент утверждения настоящего годового отчета — 25%.

По данным Московской биржи, по состоянию на 31 декабря 2016 года **капитализация Банка превысила 102 млрд руб.**

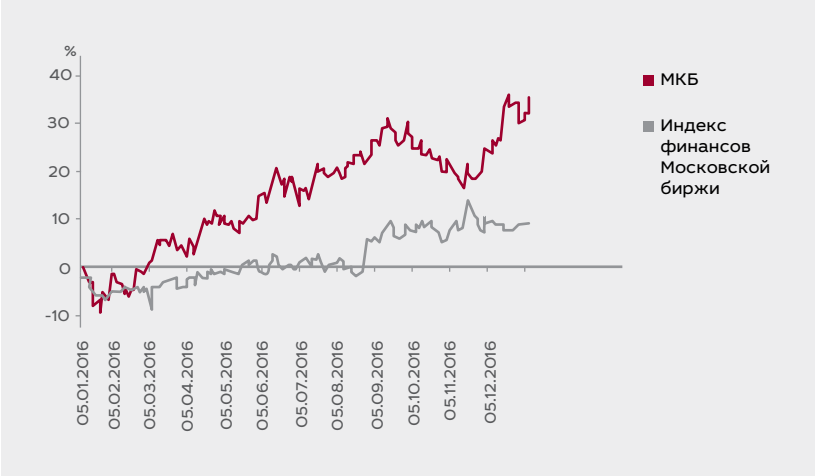
- **Тип инструмента: Акция обыкновенная**
- **Краткое наименование: МКБ ао**
- **Код в торговой системе: СВОМ**
- **ISIN: RUOOOAOJUG31**

подробная информация на сайте МКБ

Акция и индекс ММВБ в 2016 году, %



Акция и индекс финансов Московской биржи в 2016 году, %



Облигации

Облигации Банка входят в первый уровень листинга на Московской бирже.

подробная информация на сайте МКБ

Тип ценной бумаги	Дата размещения	ISIN	Объем в обращении, руб.	Срок обращения, лет
Облигация корпоративная серии 11	25.12.2012	RU000A0JTF50	3 000 000 000	5,5
Облигация корпоративная серии 12	19.03.2013	RU000A0JTPD7	2 000 000 000	5,5
Облигация биржевая серии БО-06	24.10.2013	RU000A0JU880	5 000 000 000	5
Облигация биржевая серии БО-07	30.10.2013	RU000A0JU8W1	7 000 000 000	5
Облигация биржевая серии БО-10	11.07.2014	RU000A0JUQQ5	5 000 000 000	4
Облигация биржевая серии БО-11	11.07.2014	RU000A0JUQR3	15 000 000 000	4
Облигация биржевая серии БО-09	25.03.2015	RU000A0JU898	3 000 000 000	5

Международные рынки капитала

Банк также является участником рынка еврооблигаций с 2006 года, когда произошло размещение дебютного выпуска. На конец 2016 года в обращении находились следующие еврооблигации, выпущенные через компанию специального назначения CBOM Finance p.l.c. на Ирландской фондовой бирже.

подробная информация на сайте МКБ

Тип ценной бумаги	Дата размещения	ISIN	Объем в обращении, в валюте выпуска	Срок обращения, лет	Листинг
Еврооблигации	25.01.2013	XS0879105558	500 000 000 USD	5	Ирландская ФБ
Еврооблигации	25.04.2013	XS0924078453	500 000 000 USD	5,5	Ирландская ФБ
Еврооблигации	21.11.2014	XS1143363940	5 000 000 000 RUB	10	Ирландская ФБ
Еврооблигации	27.10.2016	XS1510534677	500 000 000 USD	5	Ирландская ФБ

Кредитные рейтинги

Агентство	Международная шкала	Национальная шкала
Fitch Ratings	• BB — долгосрочный рейтинг дефолта • B — краткосрочный рейтинг дефолта эмитента • bb — рейтинг устойчивости • 5 — рейтинг поддержки **Прогноз «Негативный»**	
Standard and Poor's	• BB — долгосрочный кредитный рейтинг контрагента • B — краткосрочный кредитный рейтинг контрагента **Прогноз «Негативный»**	
Moody's Investors Service	• B1/NP — долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте **Прогноз «Стабильный»**	
Эксперт РА		• A(II) — кредитный рейтинг **Прогноз «Негативный»**

6. Устойчивое развитие

Содержание раздела

6.1. Персонал
6.2. Корпоративная культура и социальная ответственность
6.3. Информационные технологии
6.4. Общество
6.5. Управление воздействием на окружающую среду

6.1. Персонал

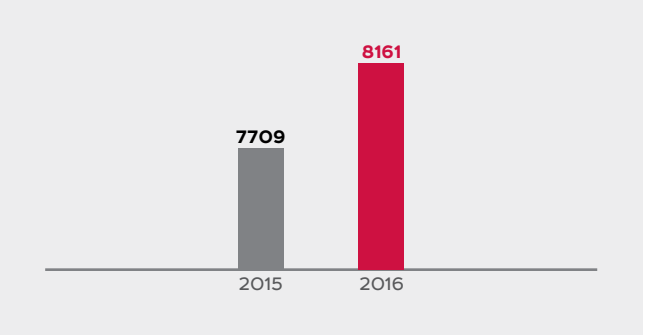
Персонал Банка — важнейший его ресурс, фактор конкурентного преимущества, достижения стратегических целей и успеха.

Персонал Банка — важнейший его ресурс, фактор конкурентного преимущества, достижения стратегических целей и успеха. Кадровая политика Банка всегда была направлена на обеспечение реализации бизнес-задач и интегрирована в долгосрочную стратегию развития Банка.

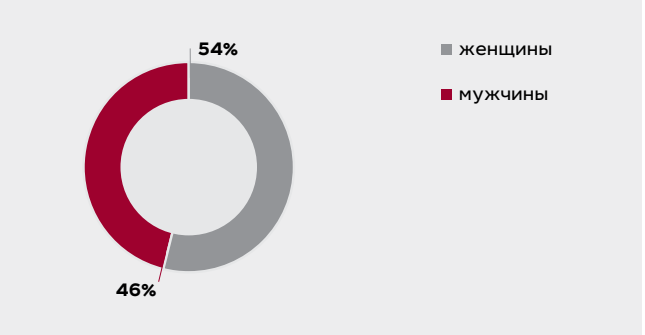
Существующие принципы и механизмы реализации политики управления персоналом всегда позволяли гибко адаптировать стратегические управленческие решения к различным тенденциям банковского сектора России. Так, в 2016 году основной задачей кадровой политики Банка было преобразование кадровых процессов таким образом, чтобы максимально оперативно и результативно перейти от сдержанного подхода развития инфраструктуры к задачам по оптимальному росту масштабов отдельных бизнес-направлений деятельности Банка. Важным условием реализации этого перехода были требования по повышению эффективности использования трудовых ресурсов при приемлемом уровне рисков.

Таким образом, кадровая политика 2016 года предполагала реализацию определенной серии мероприятий по обеспечению Банка квалифицированными кадровыми ресурсами, их дальнейшего развития и стабилизации.

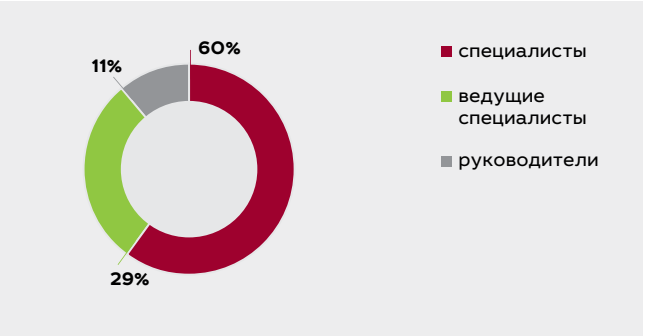
Динамика штатной численности банка, чел.



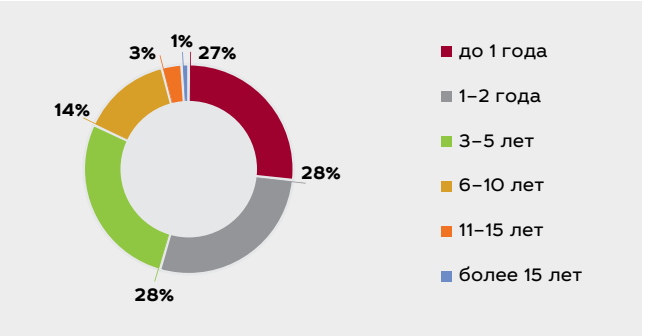
Гендерная структура



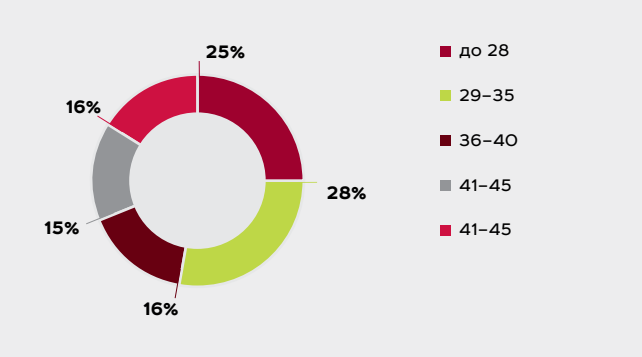
Структура персонала по категориям на 31.12.2016



Распределение сотрудников Банка по стажу работы на 31.12.2016



Возрастной состав персонала банка



Прирост численности персонала по сравнению с предыдущим годом составил 6%, по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке работал 8161 сотрудник. Выше представлена краткая характеристика кадрового состава Банка.

Из представленных данных видно, что ключевые задачи 2016 года по оптимальному росту штатной численности Банка и стабилизации его кадровых ресурсов были реализованы: порядка 50% сотрудников работают в Банке более трех лет, а соотношение количества управленческого персонала к количеству специалистов свидетельствует об оптимальном подходе к развитию кадровой инфраструктуры Банка.

Формирование команды

Важной задачей 2016 года стало своевременное укомплектование активно развивающейся сети дополнительных офисов согласно утвержденному графику. Всего за год было открыто более 30 отделений по Москве и Московской области. Рост сети отделений был сопряжен с одновременным увеличением штатной численности Департамента информационных технологий и ряда сопровождающих подразделений.

Объемные задачи по привлечению персонала и неравномерный уровень квалификации кандидатов на внешнем рынке труда способствовали тому, что в начале 2016 года в Банке был усилен участок подбора персонала. Был не только проведен пересмотр требований к кандидатам, но и изменены приоритеты в каналах привлечения персонала. Так, для увеличения доли откликов молодых специалистов были привлечены к сотрудничеству более 20 ведущих вузов России, такие как РАНХиГС, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Российский государственный университет им. Плеханова и другие. Порядка 60 студентов прошли практику в Банке, бóльшая часть из которых рассматривается к дальнейшему трудоустройству.

Также в 2016 году активно развивались программы внутренней ротации персонала, позволяющие сотрудникам строить свою карьеру не только вертикально, но и горизонтально, а Банку – формировать внутренний кадровый резерв на рядовые и управленческие позиции.

Обучение и развитие персонала

Высокие внутренние требования к уровню квалификации персонала и задачи по минимизации рисков способствовали созданию дополнительных программ обучения для развития кадрового потенциала Банка. В 2016 году были запущены пролонгированные и масштабные программы обучения для ряда бизнес-направлений Банка, целью которых было обеспечение реализации поставленных перед ними задач в рамках стратегического развития Банка.

РОЗНИЧНЫЙ БЛОК

Для реализации задач по повышению рентабельности продаж и повышению качества обслуживания клиентов:

- масштабирован проект «Выездные мастер-классы», основной целью которого является не только развитие знаний и навыков продаж комиссионных продуктов Банка, но и усиление контроля за применением переданных им знаний и умений, а также проверка соблюдения ими стандартов обслуживания клиентов. В проекте приняли участие 50 отделений и более 190 сотрудников. Каждый из участников проекта получил индивидуальные рекомендации по развитию своих умений осуществлять кросс-продажи, а их руководителям были переданы инструменты, позволяющие продолжить на местах развивать умения своих сотрудников;

- запущен проект «Продуктовые знания», целью которого является поддержание высокого уровня знаний продуктового ряда сотрудниками

розничной сети. Проект предполагает ежемесячное тестирование сотрудников, директоров отделений и управляющих директоров. Кроме замера знаний, проект предусматривает устранение выявленных «узких мест» за счет проведения очных семинаров по типам ошибок.

В 2017 году задача по поддержанию высокого уровня владения сотрудниками продуктовыми знаниями будет реализована через расширение курсов дистанционного обучения.

КАССОВЫЙ БЛОК

Для повышения клиентоориентированности и снижения уровня операционного риска для сотрудников кассового блока была разработана специальная программа «Технология работы в конфликтных ситуациях», которую прошли 167 сотрудников. Данная программа предполагала не только изучение теоретических аспектов работы в конфликтной ситуации, но и разбор реальных претензий клиентов и отработку различных алгоритмов действий сотрудников в зависимости от характера ситуации.

УПРАВЛЕНИЕ АНДЕРРАЙТИНГА

Для снижения уровня рисков при проведении анализа заемщиков в 2016 году многие процессы работы андеррайтеров были автоматизированы, что привело к пересмотру системы обучения сотрудников данного блока и проведению серии обучающих мероприятий по изменению технологии работы отдельных участков и инструкций по осуществлению верификации клиентов. Для повышения качества проведения телефонной верификации клиентов был разработан дополнительный модуль тренинга «Телефонная верификация Клиента: слагаемые успеха», который прошли более 70 сотрудников.

УПРАВЛЕНИЕ ПО РАБОТЕ С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

В 2016 году для данного блока создана система обучения, которая предусматривает прохождение сотрудниками специальных тренингов, семинаров и электронных курсов согласно их стажу работы в подразделении и уровню должности. Также для Банка очень важно соблюдение сотрудниками законодательства РФ, именно поэтому по итогам изменений, внесенных в Федеральный закон № 230 «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» все сотрудники управления прошли специальный семинар.

Руководство Банка высоко ценит своих сотрудников и стремится создать условия для развития их знаний и умений, именно поэтому наряду с узкопрофильным обучением в Банке уже более трех лет успешно функционирует Проект «Школа роста». Это проект, который состоит из общедоступных краткосрочных курсов, посвященных различным тематикам. Каждый год содержание проекта дополняется новыми курсами, в 2016 году были введены курсы: «Основы управления базами данных Access», «Тайм-менеджмент для руководителей», «Основы управления разными типами сотрудников», «Создание результативной презентации в PowerPoint». Всего в 2016 году в проекте приняли участие 270 сотрудников из разных структурных подразделений: 103 руководителя и 167 сотрудников.

Материальная и нематериальная мотивация персонала

Единой целью создания существующих систем материальной мотивации для различных бизнес-блоков Банка является стимулирование работников к повышению эффективности труда, ориентация на высокую производительность и минимизацию рисков.

Единой целью создания существующих систем материальной мотивации для различных бизнес-блоков Банка является стимулирование работников к повышению эффективности труда, ориентация на высокую производительность и минимизацию рисков.

Для совершенствования существующих систем вознаграждений в Банке ежегодно проводится их аудит, который позволяет:

- сохранить понятность и прозрачность их применения для сотрудников;
- обеспечить соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- внедрять лучшие международные и российские практики мотивации персонала банковского сектора;
- обеспечивать соответствие требованиям российского законодательства.

Проведенная в 2016 году модификация существующих систем мотивации позволила достичь роста эффективности трудовых ресурсов при оптимальном уровне затрат, так как была направлена на учет не только результатов индивидуальной работы сотрудников, но и результатов бизнес-блоков и Банка в целом.

Используя нематериальные методы мотивации, Банк стремится продемонстрировать лояльность по отношению к персоналу, обеспечить сотрудникам комфортные условия работы и поощрить за их вклад в развитие Банка.

Например, в розничном блоке 2016 год был объявлен годом «В поисках звезд», и под этим девизом было проведено три масштабных конкурса: **«Лучший в должности», «Кто хочет стать директором отделения?», «Сильное звено продаж».**

Все эти конкурсы были направлены не только на выявление лучших по своей результативности сотрудников, но и на повышение их вовлеченности в трудовую деятельность, а также на повышение их командной сплоченности. Все проводимые конкурсы состояли из нескольких модулей, которые предполагали групповую работу и выполнение индивидуальных заданий, так, например, в рамках конкурса «Лучший в должности» команды стали участниками адаптированной тематической игры **«Что? Где? Когда?»**, а в конкурсе «Сильное звено продаж» — участниками аналога известной телепередачи **«Брейн-ринг»**.

В конкурсах приняли участие более 800 сотрудников розничной сети, директора отделений и управляющие директора, а более 300 сотрудников получили призы и стали победителями в специальных номинациях.

Ценно, что высокая вовлеченность участников в конкурс «Кто хочет стать директором отделения?» позволила выявить перспективных кандидатов в стратегический кадровый резерв Банка. Сотрудникам конкурс позволил повысить уровень своих знаний и умений за счет выполнения специальной серии домашних заданий совместно со своими руководителями и посещения очных занятий в Центре обучения и развития Банка.

6.2. Корпоративная культура и социальная ответственность

В 2016 году, как и прежде, руководство Банка уделяло особое внимание соблюдению сотрудниками Кодекса корпоративной этики.

В 2016 году, как и прежде, руководство Банка уделяло особое внимание соблюдению сотрудниками Кодекса корпоративной этики, который отражает не только принципы, нормы и правила поведения, но и ключевые корпоративные ценности.

Руководство особенно стремится поддерживать и развивать семейные ценности, реализуя различные программы, направленные как на оказание благотворительной помощи детям-сиротам, так и на создание специальных мероприятий для детей сотрудников Банка.

Ежегодно в Банке проходят специальные ярмарки детских игрушек, сделанные детьми-сиротами. Все вырученные деньги от реализации игрушек направляются на оплату обучения и репетиторов для детей-сирот. Личные пожертвования сотрудники Банка могут произвести через внутренний корпоративный портал. На протяжении последних четырех лет Банк активно сотрудничает с благотворительным фондом «Арифметика добра». Сотрудники Банка регулярно участвуют в различных мероприятиях, которые организует фонд, например, как благотворительная спортивная эстафета.

Для детей сотрудников Банка ежегодно проводятся конкурсы детских работ, приуроченные ко Дню защиты детей, а в рамках Дня рождения Банка функционируют специальные мастер-классы. Дети сотрудников могут абсолютно бесплатно посещать в течение дня мастер-классы, посвященные как развитию творческих способностей детей, так и развитию их физической формы.

Корпоративный спорт — один из важнейших элементов корпоративной культуры Банка. На данный момент в Банке есть сборные команды по футболу, волейболу, баскетболу и хоккею, которые занимаются под руководством опытных тренеров и представляют Банк на различных межкорпоративных турнирах. В Банке есть и женская сборная команда поддержки, которая также активно участвует во всех спортивных мероприятиях.

Важной темой корпоративной ответственности Банка становится тема развития кадрового потенциала выпускников российских вузов. Именно поэтому руководством поддерживается активное участие представителей Банка в различных «круглых столах» и конференциях, посвященных выпускникам вузов по направлению «Банковское дело». Так, в 2016 году Банк принял активное участие в реализации специального проекта, инициированного Центром развития карьеры РАНХиГС. В рамках этого проекта выпускники выполняли специальные задания, посвященные решению ярких проблем современного банковского сектора России. Студенты работали под кураторством сотрудников Центра обучения и развития банка.

В будущем Банк продолжит активное участие в программах, направленных на адаптацию знаний выпускников к современным реалиям банковского сектора.

6.3. Информационные технологии

Политика Банка в области научно-технического развития ориентирована на совершенствование банковских технологий.

Политика Банка в области научно-технического развития ориентирована на совершенствование банковских технологий, разработку, оптимизацию и повышение надежности и эффективности работы банковских информационных систем.

В задачи Дирекции информационных технологий входят разработка политик в области ИТ, развитие и сопровождение всей ИТ-инфраструктуры, разработка, внедрение и сопровождение программного обеспечения, используемого в Банке. Банком на постоянной основе проводится комплекс мероприятий, направленных на повышение зрелости внутренних процессов взаимодействия и работы ИТ-структур банка, одним из элементов которого является совершенствование регламентов и внедрение современных методологий, таких как ITIL, TOGAF, SCRUM, KANBAN.

Банк уделяет большое внимание вопросам построения отказоустойчивой и мощной ИТ-инфраструктуры. В связи с необходимостью обеспечения гарантированного исполнения и высокой эффективности банковских и в первую очередь клиентских операций основными критериями при проектировании ИТ-инфраструктуры являются устранение единых точек отказа (Single Point of Failure) и возможность оперативного увеличения вычислительных мощностей ИТ-систем.

Для обеспечения высокой эффективности выполнения операций при высокой защищенности их от любых инфраструктурных сбоев Банк использует объединение трех центров обработки данных (ЦОД) как распределенный ЦОД (Distributed Data Center — DDC). Все ЦОД, входящие в DDC, объединены собственной сетью волоконно-оптических линий связи (Dark Fiber), соединяющей серверные площадки по основному и резервному непересекающимся маршрутам. Использование архитектуры DDC позволило повысить надежность и масштабируемость ИТ-инфраструктуры при адекватных затратах, поскольку в данной архитектуре выход из строя одного из центров не приводит к отказу в функционировании ИТ-систем. Банк постоянно увеличивает эффективности DDC, в 2016 году проведена радикальная модернизация одной из основных составляющих DDC — ЦОД «Луков переулок». Главной особенностью проекта являлось проведение работ по модернизации инженерных систем ЦОД без остановки ИТ-нагрузки. Результатом проекта явилось повышение энерговооруженности ЦОД на 125% и полезной мощности на 150%. Кроме того, за счет внедрения новой системы мониторинга и диспетчеризации инженерной инфраструктуры на базе решения WAGO IO-System была улучшена его управляемость его и надежность.

БАНК УДЕЛЯЕТ БОЛЬШОЕ ВНИМАНИЕ ВОПРОСАМ ИТ-ИНФРАСТРУКТУРЫ

Функционирование распределенного центра обработки данных происходит под управлением платформы виртуализации VMware vSphere. Ферма виртуальных серверов основана на использовании облачных технологий в форме частного облака (Private Cloud) и является основой вычислительной мощности Банка. Использование виртуализации на основе VMware High Availability Cluster позволило повысить надежность функционирования ИТ-систем, повысить коэффициент загрузки серверов, увеличить плотность размещения оборудования, а также за счет ускорения развертывания и расширенных возможностей тестирования увеличить скорость внедрения новых проектов. Кроме того, данное решение позволило за счет унификации вычислительных ресурсов упростить планирование расходов на ИТ-инфраструктуру.

Одной из основных задач подразделений ИТ является выбор оптимальных решений для автоматизации банковской деятельности, повышение операционной эффективности. Посредством развития в области ИТ Банк рассчитывает снизить как материальные, так и временные издержки в большинстве бизнес-процессов. Такой подход позволяет значительно увеличить конкурентные позиции Банка, привлекательность банковских продуктов, повышает качество обслуживания клиентов.

В БАНКЕ ФУНКЦИОНИРУЕТ СОБСТВЕННЫЙ ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР БАНКОВСКИХ КАРТ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ КАЧЕСТВЕННЫМ СЕРВИСОМ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

Продолжается активное развитие фронтового решения для обслуживания клиентов корпоративного и розничного блоков, построенного на базе перспективной платформы Oracle Siebel 8. Основной вектор работ в 2016 году был связан с расширением интеграции CRM-системы с другими системами Банка, а также с переводом новых бизнес-процессов в единую фронтовую систему.

Также в 2016 году продолжались активные работы по замене бэк-офисного программного обеспечения. В рамках утвержденной ИТ-стратегии успешно внедрен в промышленную эксплуатацию модуль по учету внутрихозяйственной деятельности Банка, запущен модуль Расчетного центра в части обмена платежных документов с НКО «ИНКАХРАН» (АО). Внедрение данного функционала позволило оптимизировать процесс обмена финансовыми документами между дочерней организацией и Банком на базе единой платформы «ЦФТ-Банк», открыт проект по переводу на новую платформу «ЦФТ-Банк» модуля учета собственных и сторонних векселей, продолжились работы по переводу блока учета депозитов физических лиц Банка.

Банк является полноправным участником в международных платежных системах Visa и MasterCard, выпускает широкий спектр банковских платежных карт: расчетные, кредитные, предоплаченные, виртуальные, как для массового сегмента клиентов, так и премиальные категории карт. Для обеспечения клиентов Банка полноценным и качественным сервисом при совершении операций с использованием пластиковых карт в Банке функционирует собственный процессинговый центр банковских карт от международной компании TSYS Card Tech. Для обеспечения полного цикла работ и возможности максимально оперативного выпуска пластиковых карт Банк использует собственный центр персонализации карт.

За 2016 год Банку удалось значительно обновить инфраструктуру устройств самообслуживания, а также выйти в новые регионы. С учетом развития функционала терминальной сети это привело к увеличению количества оплачиваемых услуг в устройствах самообслуживания на 30%. В целом развитая инфраструктура терминальной сети позволяет Банку успешно решать задачу по привлечению новых розничных и корпоративных клиентов. Кроме того, сеть устройств самообслуживания позволяет автоматизировать процессы в рамках развития сети отделений и, соответственно, оптимизировать расходы Банка.

В Банке в плановом режиме проводятся мероприятия, направленные на реализацию требований отраслевых и международных регуляторов в части защиты персональных данных клиентов и сотрудников Банка в соответствии с требованиями 152-ФЗ «О персональных данных», защиты информации национальной платежной системы в соответствии с требованиями 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также защиты данных платежных карт в соответствии с требованиями Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS).

Квалифицированные специалисты Дирекции информационных технологий обеспечивают стабильную работу всех систем Банка, регулярно проводят тестирование, обновление и мониторинг систем, а также выполняют работы по обеспечению сохранности данных.

6.4. Общество

Банк активно способствует развитию благотворительности в Московском регионе.

Банк активно способствует развитию благотворительности в Московском регионе. Так, на безвозмездной основе Банк предоставлял и продолжает предоставлять своим клиентам возможность направлять денежные средства в различные благотворительные фонды непосредственно через платежные терминалы Банка и онлайн-сервисы.

Отдельного внимания в рамках социальной поддержки социально незащищенных групп общества заслуживают благотворительные акции, организуемые сотрудниками Банка в рамках сотрудничества с благотворительным фондом «Арифметика добра», учрежденным в марте 2014 года основным владельцем Банка Романом Авдеевым для системного решения проблем социального сиротства в России. В 2016 году совместно с фондом было проведено множество различных мероприятий по сбору и перечислению средств на дополнительные образовательные программы в детские дома по всей России, чтобы как можно больше детей-сирот смогли подготовиться к дальнейшему поступлению в высшие и средне-специальные учебные заведения, тем самым получить возможность на достойную взрослую жизнь.

В сентябре 2016 года, пятый год подряд, параллельно с всеобщим празднованием Дня города в Москве состоялся международный семейный фестиваль уличного искусства и творчества «Яркие люди». Организаторами фестиваля традиционно выступили Департамент культуры Москвы и МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК. «Яркие люди» — социально ориентированный проект, посвященный мультидисциплинарному развитию детей, цель которого — развить творческие таланты в каждом ребенке, дать детям широкое представление о мире, гармонично раскрыть личность. Вход на фестиваль свободный для всех горожан. Все желающие смогли стать активными участниками самой масштабной творческой мастерской под открытым небом, увидеть театральные премьеры городского формата от ведущих российских и международных театральных коллективов, принять участие в перформансах, мастер-классах и карнавальных шествиях. Впервые новаторские проекты на фестивале представили культурные институции города: музеи и выставки, а также городские библиотеки.

1-й международный семейный фестиваль «Яркие люди» состоялся в Москве в августе 2012 года в честь 20-летия МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА, собрав сотни тысяч детей, их родителей и большое количество положительных откликов. С 2013 года фестиваль стал ежегодным и вошел в программу московского городского фестиваля «Лучший Город Земли», проводимого правительством Москвы. Теперь Банк поддерживает и городской проект.

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК является официальным спонсором национальной сборной России по футболу до 2018 года включительно. Таким образом, в качестве спонсора Банк поддержит национальную команду на значимых для страны футбольных событиях: Чемпионате Европы 2016 года и Чемпионате мира по футболу 2018 года, местом проведения которого станет Россия.

С конца 2015 года к матчам сборной России на Чемпионате Европы Банк запустил имиджевую кампанию «Надежная история». В основе кампании концепция, посвященная истории российского футбола, — рассказать молодому поколению и напомнить взрослому, что у российской футбольной сборной надежная история, фундаментом которой являются яркие победы великих игроков.

6.5. Управление воздействием на окружающую среду

Банк традиционно уделяет большое внимание вопросам, связанным с выполнением своих социальных и природоохранных обязательств.

Банк традиционно уделяет большое внимание вопросам, связанным с выполнением своих социальных и природоохранных обязательств, включая социальную и экологическую ответственность, возникающую в ходе ведения своей повседневной кредитной деятельности, укреплением своего имиджа и деловой репутации на локальном и международных уровнях, поддержанием существующей клиентской базы и ее активным расширением, построением долгосрочных, прозрачных и доверительных отношений со своими работниками, акционерами и инвесторами, делая акцент на повышении уровня их социальной ответственности и экологической культуры.

Деловая репутация Банка, его конкурентные преимущества, способность комплексно удовлетворять растущие потребности клиентов, находящихся на обслуживании и планирующих активно сотрудничать с Банком, умение выстраивать прозрачные отношения как внутри своего коллектива, так и с внешним миром (клиентами, контрагентами, финансовыми партнерами, органами власти, средствами массовой информации и др.) зависят от способности Банка через систему управления социальными и природоохранными мероприятиями осуществлять оперативную интеграцию процедур по управлению экологическими рисками и принципов социально и экологически ориентированного управления в бизнес-модель Банка, в результате которых обеспечивается соблюдение требований действующего социально-природоохранного законодательства и стандартов, применяемых ведущими международными финансовыми организациями при реализации финансирования своих проектов и проектов клиентов.

Система управления социально-природоохранными мероприятиями построена на четком распределении функций и полномочий между органами управления и структурными подразделениями Банка — участниками кредитного процесса. Контролирующая функция за общим механизмом реализации политики возложена на менеджера социально-природоохранных мероприятий, который назначается на данную позицию из состава высшего руководства Банка. Координирующая функция закреплена за уполномоченным сотрудником Банка, выступающим в роли координатора социально-природоохранных мероприятий.

Документарное оформление система управления социально-природоохранными мероприятиями нашла в Политике Банка в области управления социально-природоохранными мероприятиями, которая определяет всеобъемлющий подход к управлению мероприятиями, касающимися экологии, здравоохранения и безопасности, предусматривающий совершенствование системы социального и экологического менеджмента через внедрение механизма управления экологическими рисками в бизнес-процессы Банка.

Природоохранная политика Банка совершенствуется на постоянной основе в целях обеспечения соответствия кредитного процесса текущим требованиям национального природоохранного законодательства и международным требованиям и стандартам в области управления социально-природоохранными рисками, применяемым ведущими международными финансовыми организациями при оценке финансируемых проектов. Проведение подобного рода мероприятий положительным образом сказывается на повышении уровня социальной ответственности сотрудников Банка, степени их вовлеченности в процедуру оценки воздействия деятельности клиентов и финансируемых Банком проектов клиентов на окружающую среду на всех этапах реализации кредитного процесса.

Проводимые на регулярной основе консультации с клиентами по вопросам социально-природоохранного характера также способствуют повышению способности финансируемых Банком клиентов снижать уровень социально-экологического риска и тем самым росту экологической и экономической эффективности осуществляемой ими деятельности. Соблюдение заемщиками применимых норм природоохранного законодательства и бережное обращение с окружающей средой на практике являются для Банка важным фактором при рассмотрении вопроса о принятии клиентов на обслуживание.

Принцип информационной открытости и прозрачности, который Банк активно применяет в своей текущей деятельности, реализуется через механизм поддержания постоянного диалога с клиентами по вопросам соблюдения требований социально-природоохранного законодательства и общей их осведомленности об изменениях в нормах национального природоохранного законодательства и требованиях международных акционеров Банка. В вопросах предоставления классического кредитования и оказания иной финансовой поддержки своим клиентам Банк придерживается социально-природоохранных требований своих международных акционеров — Требований к реализации проектов ЕБРР (ТР1-ТР10) и Стандартов деятельности IFC по социальной и экологической устойчивости. Финансирование проектов, связанных с видами хозяйственной деятельности, которые фигурируют в списке отраслей, исключенных из системы финансирования ЕБРР и IFC, Банком не осуществляется.

ЕБРР и IFC делегировали Банку не только ответственность за предварительную оценку и мониторинг сделок в области экологических и социальных рисков, но и общее управление всем кредитным портфелем с точки зрения его соответствия установленным социально-природоохранным стандартам.

В своей деятельности Банк также активно применяет принцип предосторожности, уделяет пристальное внимание вопросам превентивного управления рисками, мониторинга и контроля остаточных рисков и оценки их воздействия на чувствительность кредитного портфеля к социально-природоохранным компонентам. Руководствуясь вышеуказанными регламентами и придерживаясь основополагающих ценностей в осуществляемой деятельности, Банк с каждым годом расширяет сферу своей ответственности в социальной и экологической сфере, продолжая следовать своим принципам и соблюдать требования и нормы природоохранного законодательства Российской Федерации, международные стандарты в области управления социально-природоохранными мероприятиями.

Регулярные внутренние аудиторские проверки, мониторинги кредитного портфеля на предмет выявления и оценки социально-природоохранных рисков, а также анализ кредитного процесса Банка в целом позволяют существенно повышать социальную и экологическую результативность кредитной деятельности Банка, в основе которой лежит понимание уровня значимости социально-природоохранной составляющей при осуществлении процедуры комплексной оценки финансируемых Банком проектов.

В дополнение к внутренним проверкам эксперты от международных акционеров Банка на ежегодной основе посещают Банк с целью мониторинга кредитного портфеля на предмет его соответствия международным экологическим стандартам, что по результатам таких проверок позволяет получить полную и объективную картину о проделанной Банком за год работе в области управления социально-природоохранными мероприятиями.

На ежегодной основе Банк также отчитывается перед своими международными акционерами о социальных и экологических показателях своего кредитного портфеля, предоставляя годовой социально-природоохранный отчет. По итогам 2016 года в кредитном портфеле Банка отсутствуют проблемные кредиты с точки зрения их экологической составляющей, не выявлено случаев, когда уже заключенная сделка была отклонена по причинам социально-экологического характера, или случаев, связанных с судебными разбирательствами, несчастными случаями, жалобами, уведомлениями о штрафах и другими действиями в отношении заемщиков, которые были вызваны несоблюдением ими требований действующего природоохранного законодательства.

С целью минимизации негативного воздействия на окружающую среду Банк также проводит активную работу по сокращению уровня используемых в своей деятельности энергетических ресурсов. Информация о расходовании Банком ресурсов в течение 2016 года представлена в таблице.

Владимир Александрович Чубарь

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

Контактная информация

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Полное наименование	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Сокращенное наименование	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Местонахождение	107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1
Почтовый адрес	107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1
Телефон	(495) 777-4-888 8 (800) 100-4-888 (бесплатный звонок по России)
Факс	(495) 797-4210
Телекс	614645 MCB RU
Адрес электронной почты	info@mkb.ru
Адрес банка в сети Internet	www.mkb.ru

Инвесторам и акционерам

Name	Сергей Лукьянов
Position	Начальник управления по взаимодействию с инвесторами
Tel.:	Тел.: +7 495 797-42-22, доб. 6223
Mailto:	Lukyanov@mkb.ru

Сведения об аудиторах Банка

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное наименование	АО «КПМГ»
Место нахождения	123317, Россия, Москва, Пресненская наб., д. 10, Комплекс «Башня на набережной», Блок «С»
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор Банка	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа "Развитие бизнес-систем"»
Сокращенное наименование	АО «АКГ "РБС"»
Место нахождения	1127018 Россия, Москва, ул. Сущевский Вал., д. 5, стр. 3
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор Банка	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), регистрационный номер свидетельства № 4407-Ю/12

Реестродержатель

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Регистратор Р.О.С.Т.»
Лицензия Банка России	№ 045-13976-000001 от 3 декабря 2002 года (без ограничения срока действия) на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг
Место нахождения	Российская Федерация, 107996, Москва, ул. Стромынка, д. 18, корп. 13
Почтовый адрес	107996, Москва, ул. Стромынка, д. 18, корп. 13
Контактный телефон	Телефон: (495) 780-73-65 Факс: (495) 780-73-67
Интернет-сайт и электронная почта	https://www.rrost.ru/ru/ rost@rrost.ru

Приложения

Содержание раздела

Отчетность Банка по МСФО

Отчетность Банка по РСБУ

Перечень совершенных сделок в отчетном году (2016), в совершении которых имеется заинтересованность

Перечень совершенных крупных сделок в отчетном году (2016)

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Приложение 1

Отчетность Банка по МСФО

Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному Совету «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе *«Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739555282.

Москва, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603055203.

3

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Обесценение кредитов, выданных клиентам	
См. примечание 13 к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	***Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита***
Обесценение кредитов, выданных клиентам, оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений. В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам (составляющих 40% от совокупных активов), и присущей их оценке неопределенности, указанная область является ключевым вопросом аудита. Мы сфокусировались на достаточности коллективного резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, в сравнении с понесенными историческими потерями. Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, используемым при расчете резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, включая анализ будущих денежных потоков по обеспеченным кредитам с признаками обесценения. По кредитам, выданным физическим лицам, мы сосредоточились на ключевых допущениях и суждениях, использованных Группой при расчете резерва под обесценение.	Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении выявления обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам. По отношению к необесцененным кредитам, выданным корпоративным клиентам, по которым обесценение рассчитывается на основе исторических данных, мы проверили, отражает ли историческая информация понесенные убытки исходя из текущей экономической ситуации и текущего положения заемщиков, путем сравнения исторической информации с нашей собственной оценкой. По выбранным кредитам, оценка обесценения которых осуществляется на индивидуальной основе, мы проанализировали допущения, используемые Группой для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая стоимость реализуемого обеспечения, основываясь на нашем собственном понимании и доступной рыночной информации. В отношении обесценения кредитов, выданных физическим лицам, рассчитанного с использованием статистических моделей, мы протестировали принципы их работы и их применение, а также используемые данные.

4

Ключевой вопрос аудита	***Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита***
	• Мы проверили аккуратность расчета исторических потерь и сравнили основные допущения с нашей собственной оценкой в отношении ключевых ввводных данных. • Мы протестировали отчеты по расчету резерва под обесценение, формируемые в системах Группы, на предмет полноты и аккуратности используемых данных, и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также оценили ИТ контроли за своевременным отражением событий дефолта в соответствующих системах. Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете по состоянию на 31 декабря 2016 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к

5

непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

— выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

— получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

— оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

— делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою

деятельность;

— проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

— получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита. Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

— выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

— соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

— В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Колосов А.Е.

АО «КПМГ»
Москва, Россия
15 марта 2017 года

	Приме-чания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	373 326 515	138 014 586
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		7 286 909	5 936 111
Депозиты в банках и других финансовых институтах	10	403 480 148	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включая:	11	83 908 535	72 136 989
- *Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»*	*11*	*6 543 543*	*2 634 432*
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	12	45 903 483	87 402 909
- *Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»*	*12*	*19 818 447*	*2 115 753*
Кредиты, выданные клиентам	13	626 535 060	593 065 265
- *Корпоративным клиентам*	*13*	*533 470 046*	*482 423 222*
- *Физическим лицам*	*13*	*93 065 014*	*110 642 043*
Основные средства	14	21 278 058	7 004 418
Прочие активы	15	6 249 914	27 344 481
Всего активов		**1 567 968 622**	**1 208 200 628**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16	247 169 523	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17	381 624 465	84 659 913
Текущие счета и депозиты клиентов	18	689 495 720	898 692 231
- *Корпоративных клиентов*	*18*	*440 842 162*	*697 763 224*
- *Физических лиц*	*18*	*248 653 558*	*200 929 007*
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	137 203 416	121 154 765
Отложенные налоговые обязательства	8	189 860	2 380 552
Прочие обязательства	20	8 885 063	4 930 058
Всего обязательств		**1 464 568 047**	**1 115 862 166**
Собственные средства			
Акционерный капитал	21	24 741 640	24 741 640
Добавочный капитал		35 047 463	35 047 463
Положительная переоценка зданий		687 505	769 176
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		450 796	220 070
Резерв накопленных курсовых разниц		39 441	-
Нераспределенная прибыль		42 433 730	31 560 113
Всего собственных средств		**103 400 575**	**92 338 462**
Всего обязательств и собственных средств		**1 567 968 622**	**1 208 200 628**
Забалансовые и условные обязательства	22-24		

Председатель Правления В. А. Чубарь

Главный бухгалтер С. В. Сасс

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме-чания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	113 398 443	89 210 510
Процентные расходы	4	(73 099 118)	(59 922 036)
Чистый процентный доход	4	**40 299 325**	**29 288 474**
Резерв под обесценение кредитов	13	(29 783 276)	(26 035 950)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		**10 516 049**	**3 252 524**
Комиссионные доходы	5	13 393 746	9 342 662
Комиссионные расходы	5	(2 246 735)	(1 717 768)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		234 843	1 201 576
Чистая реализованная прибыль (убыток) и убыток от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи		1 207 698	(400 913)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		6 065 151	2 742 778
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(920 428)	(707 566)
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг		1 252 106	41 839
Чистые прочие операционные расходы		(548 803)	(564 752)
Непроцентные доходы		**18 437 578**	**9 937 856**
Операционные доходы		**28 953 627**	**13 190 380**
Расходы на персонал	6	(7 700 313)	(5 518 561)
Административные расходы	6	(5 259 675)	(4 201 011)
Амортизация основных средств	14	(1 481 345)	(618 295)
Создание резерва под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера	7	(777 758)	(907 971)
Операционные расходы		**(15 219 091)**	**(11 245 838)**
Прибыль до налогообложения		**13 734 536**	**1 944 542**
Налог на прибыль	8	(2 860 919)	(435 071)
Чистая прибыль за год		**10 873 617**	**1 509 471**
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
- переоценка зданий		(102 089)	(433 440)
- налог на прибыль по переоценке зданий		20 418	86 688
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		1 557 727	2 021 394
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(1 269 319)	(149 397)
- налог на прибыль по переоценке ценных бумаг		(57 682)	(374 398)
Влияние пересчета валют:			
- курсовые разницы, возникающие при пересчете валют		45 076	-
- налог на прибыль по курсовым разницам		(5 635)	-
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		**188 496**	**1 150 847**
Всего совокупного дохода за год		**11 062 113**	**2 660 318**
Чистая и разводненная прибыль на акцию (рублей на акцию)	32	**0.46**	**0.09**

Председатель Правления В. А. Чубарь

Главный бухгалтер С. В. Сасс

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		109 336 595	82 579 116
Процентные расходы выплаченные		(69 792 574)	(57 056 559)
Комиссионные доходы полученные		13 714 257	9 853 178
Комиссионные расходы выплаченные		(2 246 735)	(1 717 768)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами		1 327 569	38 301
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		3 037 123	(1 246 606)
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные		(851 118)	(670 637)
Чистые поступления по прочим доходам		242 458	1 023 813
Доходы от операционного лизинга полученные		1 241 135	-
Расходы на персонал выплаченные		(7 684 268)	(5 456 036)
Административные расходы выплаченные		(4 990 375)	(4 883 334)
Налог на прибыль уплаченный		(3 413 817)	(973 465)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**39 920 250**	**21 490 003**
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(1 350 070)	(2 559 553)
Депозиты в банках и других финансовых институтах		(177 327 458)	(243 752 224)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(11 390 215)	(19 468 573)
Кредиты, выданные клиентам		(95 122 562)	(208 355 528)
Прочие активы		1 131 869	(13 930 901)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		249 438 913	(15 523 831)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов, кроме синдицированных и субординированных займов		319 980 875	37 250 376
Текущие счета и депозиты клиентов, кроме субординированных займов		(128 547 707)	498 370 144
Выпущенные векселя		238 088	(3 966 999)
Прочие обязательства		1 166 885	23 546
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		**198 138 868**	**49 576 460**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(51 859 409)	(127 350 888)
Продажа и погашение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		80 456 809	59 860 188
Чистая (выплата) поступление денежных средств при приобретении дочерних компаний		(193 630)	2 576 481
Приобретение основных средств		(912 960)	(479 906)
Продажа основных средств		76 958	3 312
Приобретение инвестиционной собственности		(370 000)	-
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности		**27 197 768**	**(65 390 813)**

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций		-	29 690 654
Поступление субординированных займов		-	20 828 090
Погашение субординированных займов		(700 857)	-
Поступление синдицированных займов		-	251 237
Погашение синдицированных займов		-	(22 696 240)
Поступление средств от эмиссии прочих облигаций		44 535 809	3 000 000
Погашение прочих облигаций		(14 870 106)	(11 998 080)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		**28 964 846**	**19 075 661**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(18 989 553)	16 056 357
Изменение денежных и приравненных к ним средств		**235 311 929**	**19 317 665**
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		138 014 586	118 696 921
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	**373 326 515**	**138 014 586**

Председатель Правления В.А. Чубарь

Главный бухгалтер С.В. Сасс

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2016 год

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Акции в процессе регистрации	Положительная переоценка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
1 января 2015 года	**15 329 692**	**9 768 757**	**5 000 000**	**1 115 928**	**(1 277 529)**	**-**	**30 050 642**	**59 987 490**
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(346 752)	1 497 599	-	1 509 471	**2 660 318**
Выпуск акций (Примечание 21)	9 411 948	25 278 706	(5 000 000)	-	-	-	-	**29 690 654**
31 декабря 2015 года	**24 741 640**	**35 047 463**	**-**	**769 176**	**220 070**	**-**	**31 560 113**	**92 338 462**
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(81 671)	230 726	39 441	10 873 617	**11 062 113**
31 декабря 2016 года	**24 741 640**	**35 047 463**	**-**	**687 505**	**450 796**	**39 441**	**42 433 730**	**103 400 575**

Председатель Правления В.А. Чубарь

Главный бухгалтер С.В. Сасс

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Приложение 2

Отчетность Банка по РСБУ

АКЦИОНЕРАМ

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование: ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

- Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 1978 выдано Центральным банком Российской Федерации 18 августа 1999 года.
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027739555282 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 18 ноября 2002 года.

Место нахождения: Российская Федерация, 107045, город Москва, Луков переулок, дом 2, строение 1.

Сведения об аудиторе

Полное наименование: Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Сокращенное наименование: АО «АКГ «РБС».

Государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения: Российская Федерация, 127018, г. Москва, ул. Сущевский вал, д. 5, стр. 3.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (НП ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11206027697.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за 2016 год в следующем составе:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
   - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
   - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
   - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
   - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение, по состоянию на 01 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2017 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Департамента внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- действующие по состоянию на 01 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 01 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Прочие сведения

Руководством Банка принято решение о раскрытии полной годовой бухгалтерской (финансовая) отчетности путем размещения на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.mkb.ru, в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной информацией, являющимися неотъемлемыми составными частями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Приложения: Бухгалтерская (финансовая) отчетность МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) за 2016 год.

«28» марта 2017 г.

Руководитель отдела банковского аудита Департамента аудиторских услуг АО «АКГ «РБС»,

С.Э. Быкова

действующий на основании доверенности № 53.1 от 30 сентября 2016 года (кв. аттестат № 03-000437 от 04.12.2012 на неограниченный срок)

#806

Банковская отчетность

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

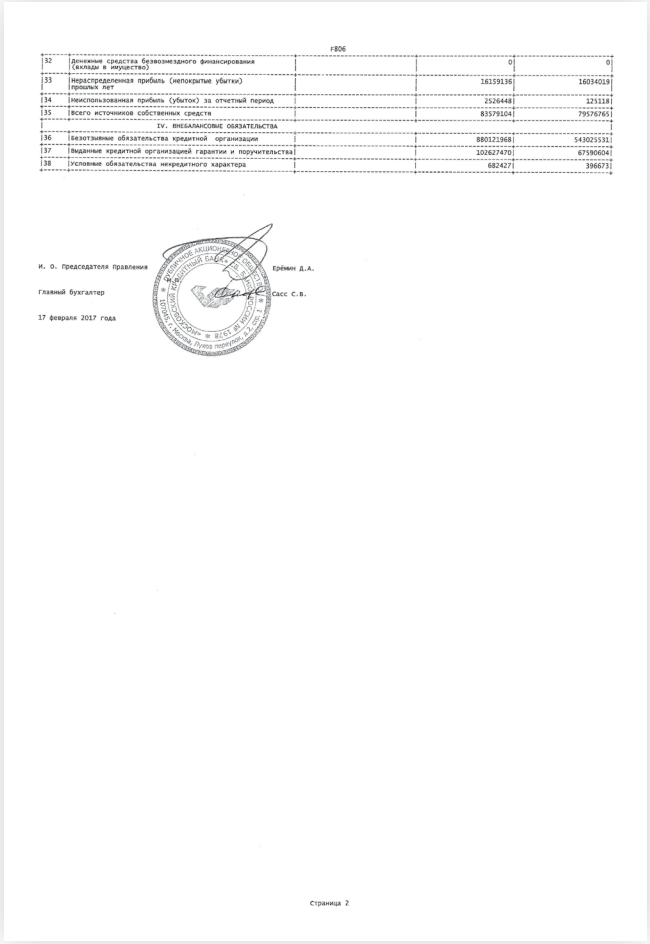
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.01.2017 года

Кредитной организации
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 0409806
Квартальная (годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1.1	17077747	14505945
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		27531567	30580124
2.1	Обязательные резервы		7227925	5918695
3	Средства в кредитных организациях	3.1.2	76707624	13825890
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.3	57753437	55732546
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.4	1101339306	953625984
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.5	77204776	97765297
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		4684348	4334438
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.1.6	974273	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		421093	1790825
9	Отложенный налоговый актив		1354482	603231
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.7	6558356	6802017
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		622063	0
12	Прочие активы	3.1.8	15188046	12299301
13	Всего активов		1382732770	1185988252
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.1.9	93328949	3974083
15	Средства кредитных организаций	3.1.10	376826895	57535522
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.11	775561426	986999748
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		243347886	198132391
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1045839	5609041
18	Выпущенные долговые обязательства	3.1.12	33543714	43994866
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		4035514	0
20	Отложенное налоговое обязательство		482075	869659
21	Прочие обязательства	3.1.13	16158474	11312007
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1802780	1166708
23	Всего обязательств		1299136666	1106411487
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.1.14	23879710	23879710
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		35047463	35047463
27	Резервный фонд		4313214	4313214
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		499417	-698658
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1153716	876899
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0

Страница 1



Форма 806

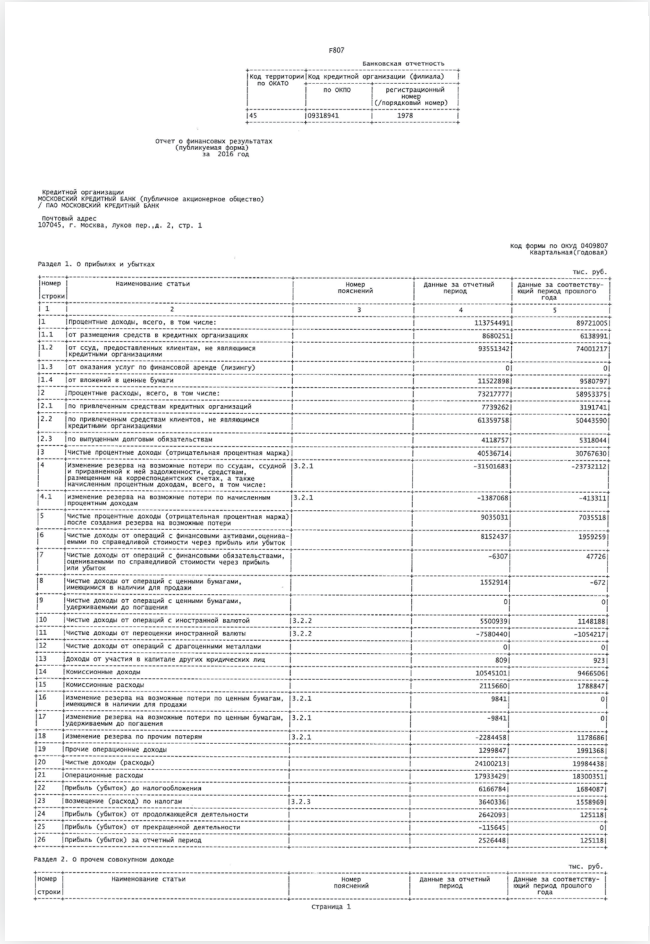
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	16159136	16034019
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2526448	125118
35	Всего источников собственных средств	85978104	79576765
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	880123968	543025331
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	102627470	67590604
38	Условные обязательства некредитного характера	6824271	3966731

И. О. Председателя Правления Ерёмин Д.А.

Главный бухгалтер Сасс С.В.

17 февраля 2017 года

Страница 2



Форма 807

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год

Кредитной организации
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 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

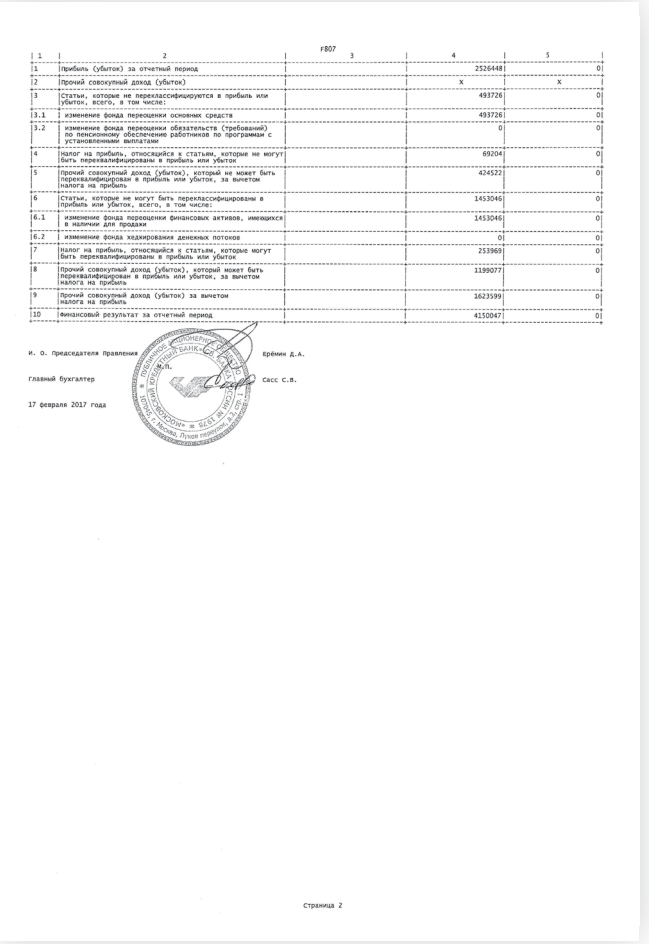
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		113754491	89721005
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8680251	6138991
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		93513342	74001217
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		11522898	8580797
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		73217777	58953375
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		7739262	3191741
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		61359758	50443590
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4118757	5318044
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		40536714	30767630
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2.1	-31501683	-23732112
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.2.1	-1387068	-413311
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		9035031	7035518
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8152437	1959259
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6307	47726
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1552914	-672
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2.2	5500939	1148188
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.2	-7580440	-1054217
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		809	923
14	Комиссионные доходы		10545101	9466506
15	Комиссионные расходы		2115660	1788847
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.2.1	9841	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.2.1	-9841	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2.1	-2284458	1178686
19	Прочие операционные доходы		1299847	1991368
20	Чистые доходы (расходы)		24100213	19984438
21	Операционные расходы		17933429	18300351
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		6166784	1684087
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.3	3640336	1558969
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2642093	125118
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-115645	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2526448	125118

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года

Страница 1



Форма 807

1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2526448	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		493726	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		493726	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		69204	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		424522	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1453046	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1453046	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		253969	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1199077	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1623599	0
10	Финансовый результат за отчетный период		4150047	0

И. О. Председателя Правления Ерёмин Д.А.

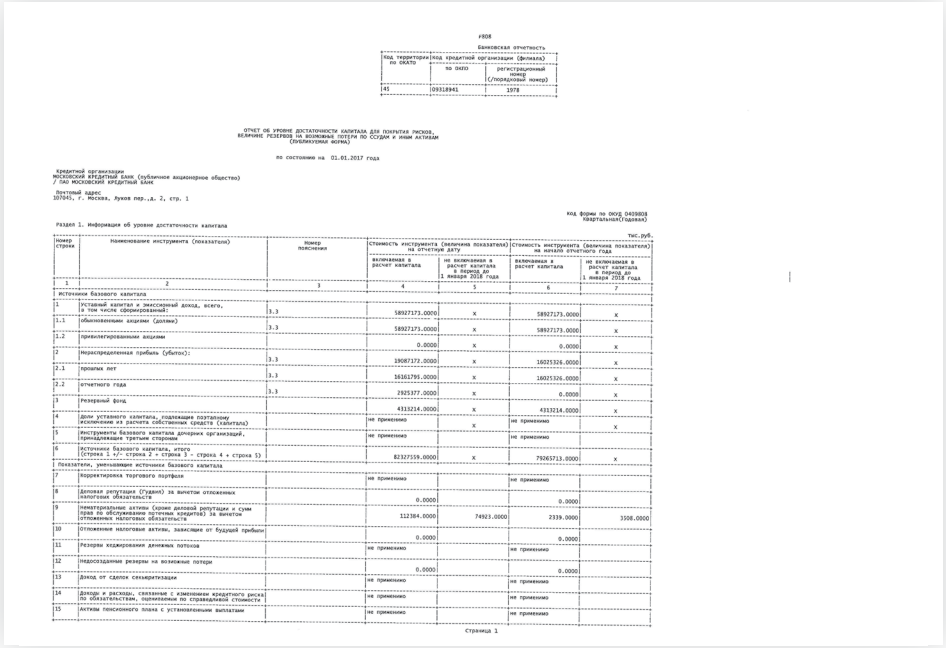
М.П.

Главный бухгалтер Сасс С.В.

17 февраля 2017 года

Страница 2

ГЛОБ



Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
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)

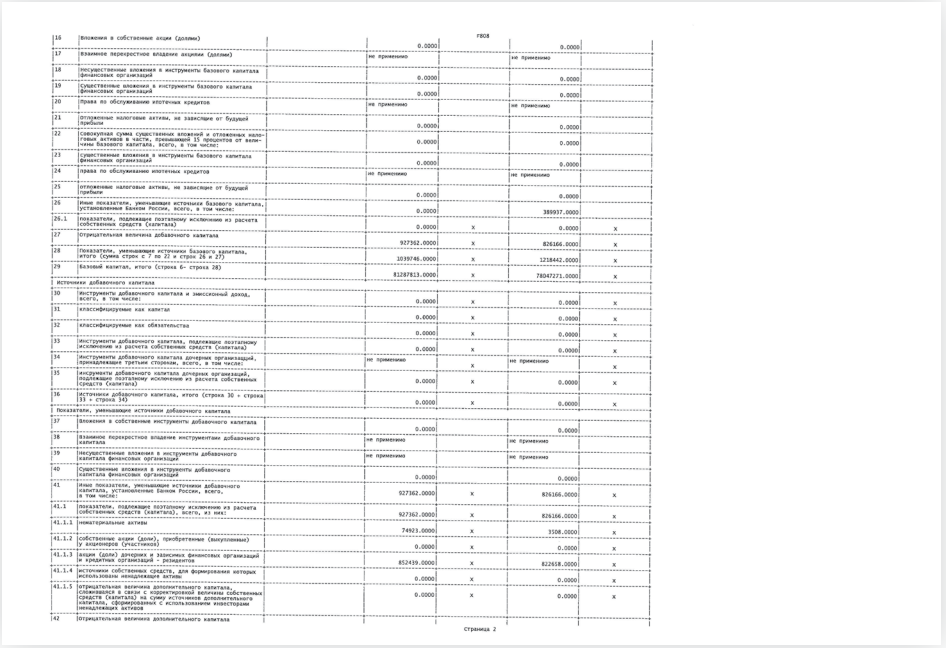
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.3	58927173.0000	x	58927173.0000	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.3	58927173.0000	x	58927173.0000	x
1.2	привилегированными акциями		0.0000	x	0.0000	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	3.3	19087372.0000	x	16025326.0000	x
2.1	прошлых лет	3.3	16161795.0000	x	16025326.0000	x
2.2	отчетного года	3.3	2925377.0000	x	0.0000	x
3	Резервный фонд		4313214.0000	x	4313214.0000	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		82327559.0000	x	79265713.0000	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		112384.0000	74923.0000	2339.0000	3508.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	

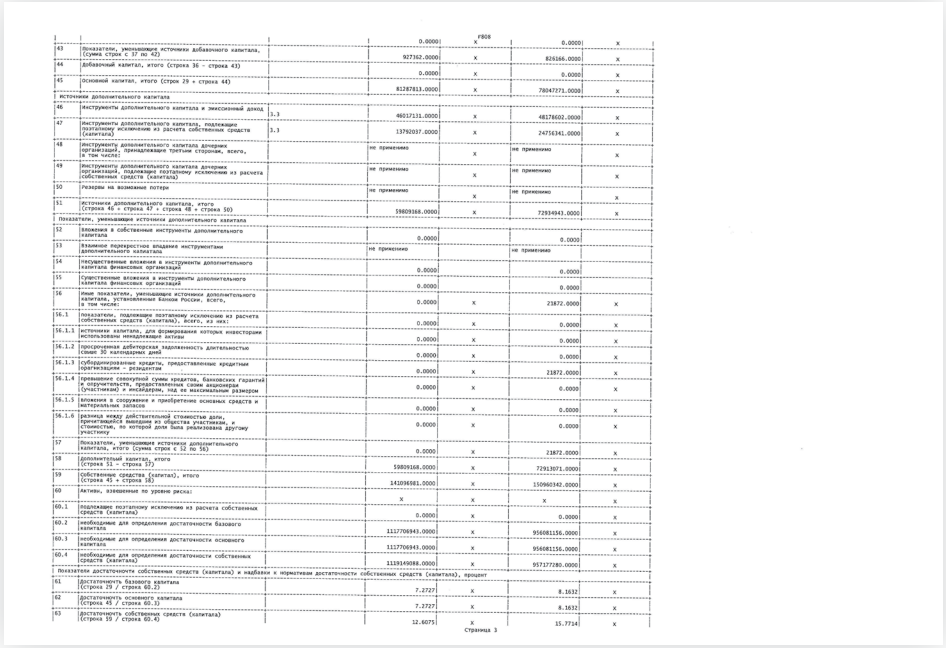
Страница 1

ГЛОБ



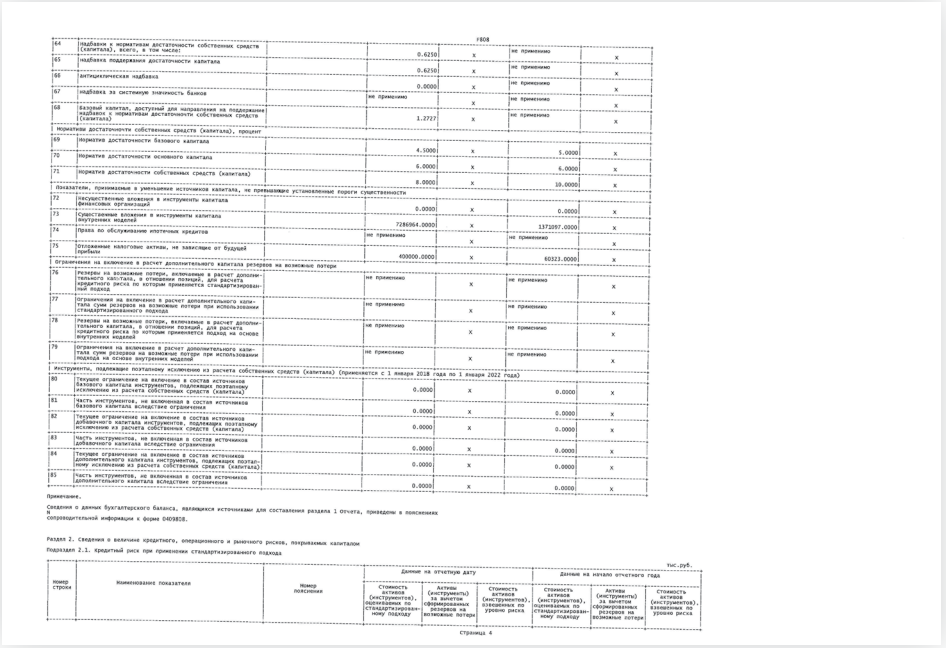
16	Вложения в собственные акции (доляны)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
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		не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		389937.0000	
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала		927362.0000	x	826166.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1039746.0000	x	1218442.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		81287813.0000	x	78047271.0000	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	x	0.0000	x
31	классифицируемые как капитал		0.0000	x	0.0000	x
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	x	0.0000	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	x	0.0000	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо		не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		927362.0000	x	826166.0000	x
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		927362.0000	x	826166.0000	x
41.1.1	Нематериальные активы		74923.0000	x	3508.0000	x
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	x	0.0000	x
41.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		852439.0000	x	822658.0000	x
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	x	0.0000	x
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	x	0.0000	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала					

Страница 2



			0.0000	x	0.0000	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (Сумма строк с 37 по 42)		927362.0000	x	826166.0000	x
44	Добавочный капитал, итого (Строка 36 - строка 43)		0.0000	x	0.0000	x
45	Основной капитал, итого (Строк 29 + строка 44)		81287813.0000	x	78047271.0000	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3.3	46017131.0000	x	48178602.0000	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	3.3	13792037.0000	x	24716341.0000	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
50	Резервы на возможные потери		не применимо	x	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (Строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		59809168.0000	x	72894943.0000	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	x	23872.0000	x
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	x	0.0000	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвестором использованы ненадлежащие активы		0.0000	x	0.0000	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	x	0.0000	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	x	23872.0000	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над их максимальным размером		0.0000	x	0.0000	x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных запасов		0.0000	x	0.0000	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	x	0.0000	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	x	23872.0000	x
58	Дополнительный капитал, итого (Строка 51 - строка 57)		59809168.0000	x	72913071.0000	x
59	Собственные средства (капитал), итого (Строка 45 + строка 58)		141096981.0000	x	150960342.0000	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1117706943.0000	x	956681156.0000	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1117706943.0000	x	956681156.0000	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1119149088.0000	x	957177280.0000	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (Строка 29 / строка 60.2)		7.2727	x	8.1632	x
62	Достаточность основного капитала (Строка 43 / строка 60.3)		7.2727	x	8.1632	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (Строка 59 / строка 60.4)		12.6075	x	15.7714	x

Страница 3



64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	x	не применимо	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	x	не применимо	x
66	Антициклическая надбавка		0.0000	x	не применимо	x
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	x	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1.2727	x	не применимо	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	x	5.0000	x
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	x	6.0000	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	x	10.0000	x
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	x	0.0000	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		7286964.0000	x	1372897.0000	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		400000.0000	x	60323.0000	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		не применимо	x	не применимо	x
77	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	x	не применимо	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		не применимо	x	не применимо	x
79	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	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

Примечание.

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

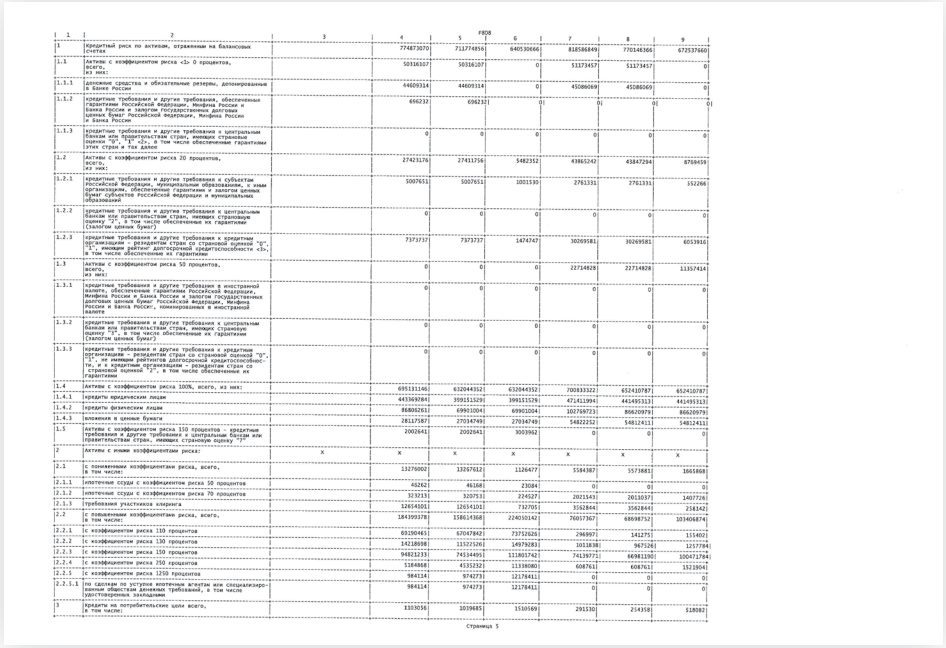
Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

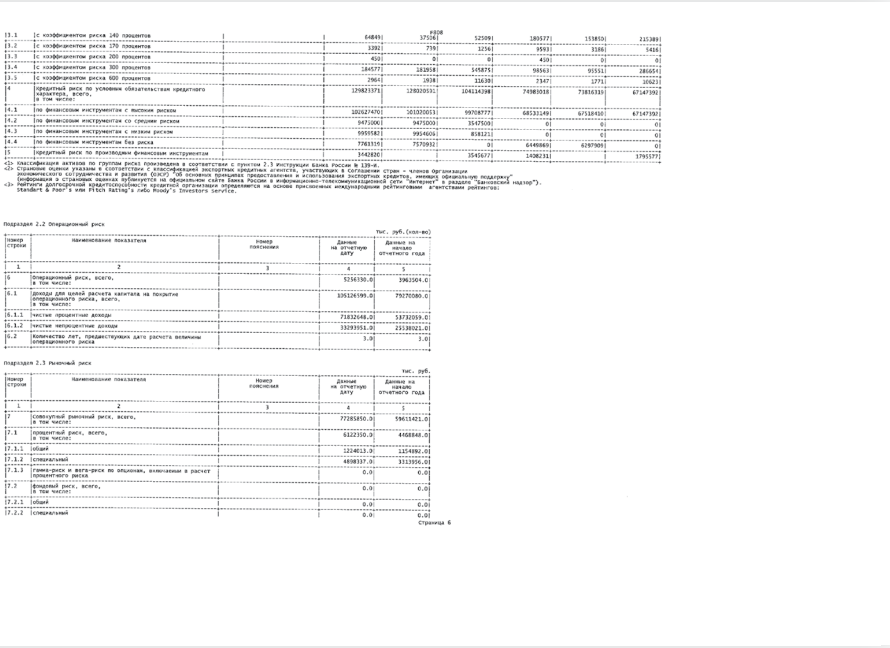
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), подлежащих по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), подлежащих по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска

Страница 4



1	2	3	4	5	6	7	8	9
				FBOB				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		774873070	711774856	640530666	818586849	770146366	672537660
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		50336107	50336107	0	51173457	51173457	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		44609314	44609314	0	45086069	45086069	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской федерации, Минфина России и Банка России		696232	696232	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		27423176	27411756	5482352	43865242	43847294	8769459
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской федерации, муниципальные образования, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской федерации и муниципальных образований		5007651	5007651	1001530	2761331	2761331	552266
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		7373737	7373737	1474747	30269581	30269581	6053916
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	22714828	22714828	11357414
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "1", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		695131146	632044352	632044352	700833322	652410787	652410787
1.4.1	кредиты юридическим лицам		443369284	399151529	399151529	471411994	441495313	441495313
1.4.2	кредиты физическим лицам		86802621	69901004	69901004	102769723	86620979	86620979
1.4.3	вложения в ценные бумаги		28117587	27034749	27034749	54822252	54812411	54812411
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		2002641	2002641	3003962	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	x	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		13276902	13267612	1126477	5584387	5573881	1665868
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		46262	46168	23084	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		323213	320753	224527	2021543	2011037	1407726
2.1.3	требования участников клиринга		12654101	12654101	732705	3562844	3562844	258142
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		184399378	158614368	224050142	760573677	686987572	103406874
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		60190465	67047842	73752626	296997	142275	155402
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		14218698	11522526	14979283	1011838	967526	1257784
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		94821233	74534495	111801742	74139771	66981190	100471794
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		5184868	4535232	11338080	608761	608761	1521904
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		984114	974273	12178411	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		984114	974273	12178411	0	0	0
3	кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		1103056	1039685	1510569	291530	234358	518082

Страница 5



				FBOB				
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		64845	37506	52509	180577	153850	215389
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		1392	739	1256	9593	3186	5416
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		450	0	0	450	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		184577	181958	145875	98563	95551	286654
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		2964	1038	11639	7347	1771	10623
4	кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		129823371	128020531	104114398	74983018	73816319	67147392
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		102027470	101020051	99708777	68531149	67518410	67147392
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		9475000	9475000	3547500	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		9955582	9954605	858121	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		7763316	7570932	0	6449869	6297909	0
5	кредитный риск по производным финансовым инструментам		3442820		3545677	1408231		1795577

<5> Классификация активов по группам риска производима в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе приложения международных рейтинговых агентствами рейтингов: Standart & Poor's или FITCH Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (коп-ко)

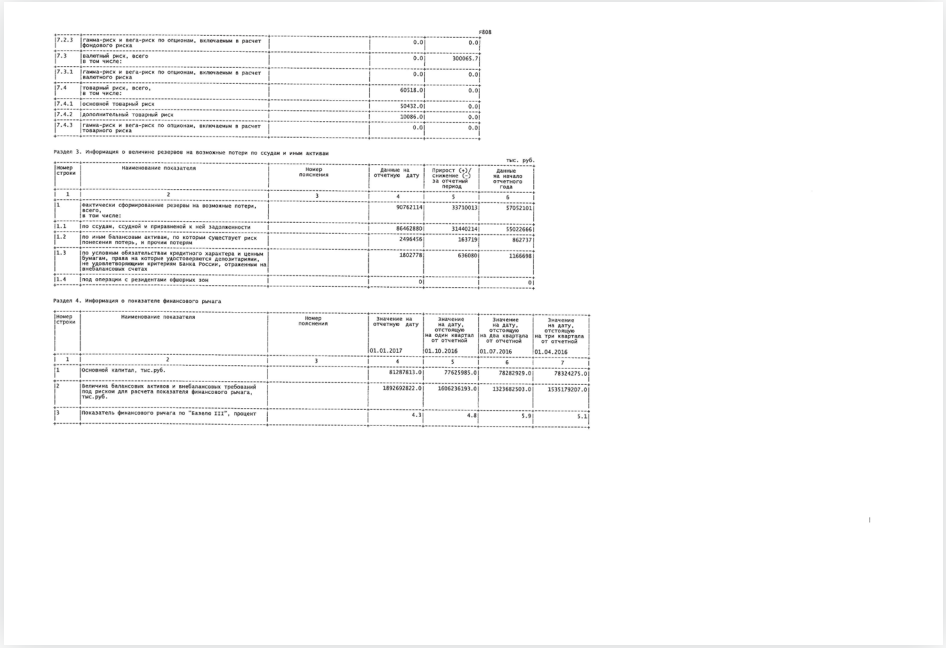
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		5256330.0	3963504.0
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		10512659.0	79270080.0
6.1.1	чистые процентные доходы		71832648.0	53732059.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		33293951.0	25538021.0
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		77285850.0	59611421.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		6122350.0	4468848.0
7.1.1	общий		1224013.0	1154892.0
7.1.2	специальный		4898337.0	3313956.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0

Страница 6



					0808
7.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0	
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	300065.7	
7.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0	
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		60518.0	0.0	
7.4.1	основной товарный риск		50432.0	0.0	
7.4.2	дополнительный товарный риск		10086.0	0.0	
7.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0	

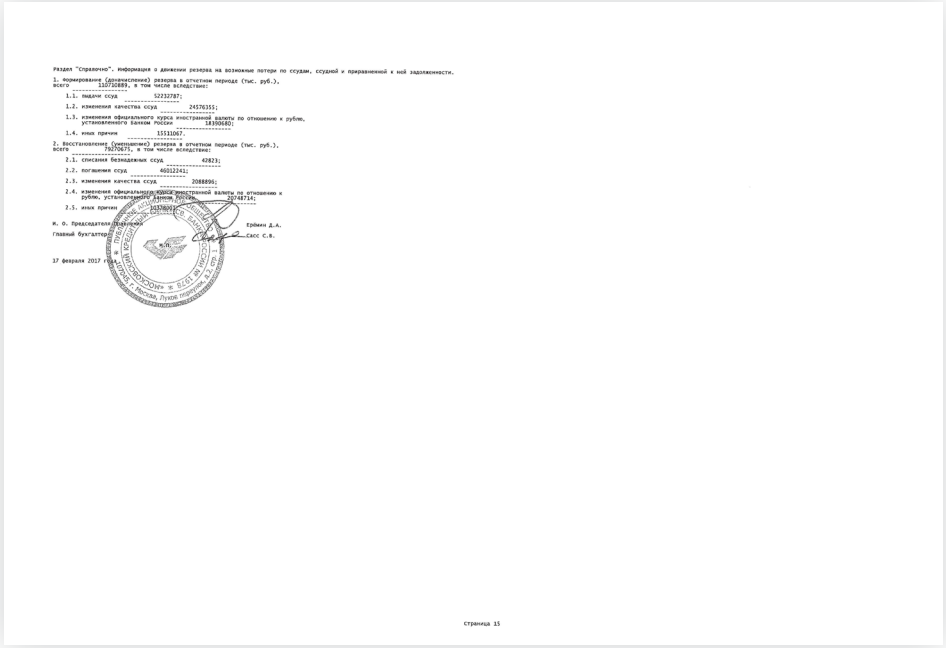
Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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, в том числе:		96762114	33750013	57052101
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		86462880	31440214	55022666
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, в прочем потерям		2496458	169729	862737
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1802778	636080	1166698
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателях финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	Основной капитал, тыс.руб.		81287813.0	77625985.0	78282929.0	78324275.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1892602822.0	1696236193.0	1323682503.0	1535179207.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		4.3	4.6	5.9	5.1

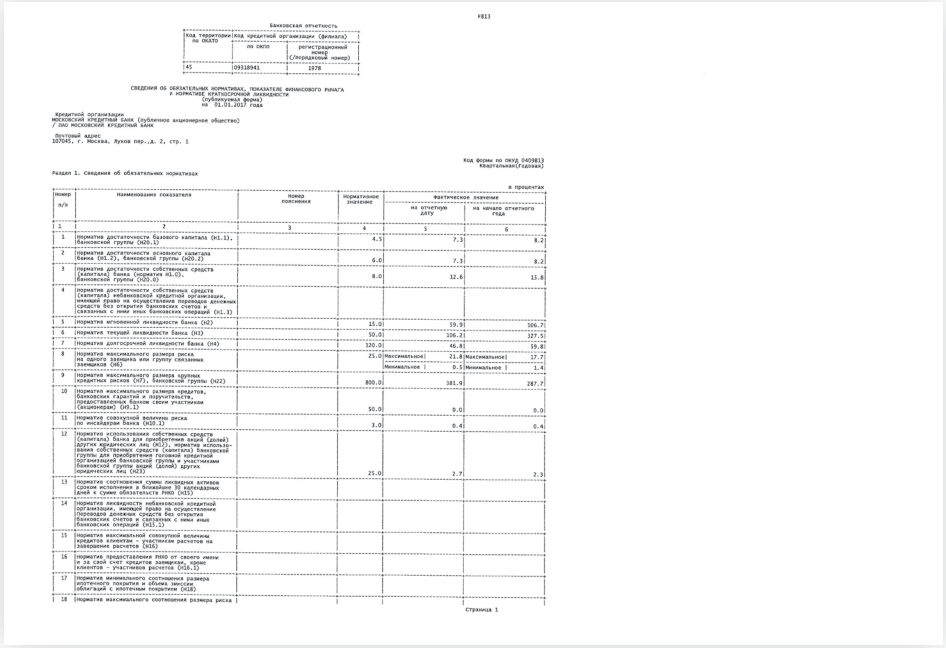


Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 110728889, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 52232787;
1.2. изменения качества ссуд 24576315;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 18395640;
1.4. иных причин 15531067.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 76976671, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 42823;
2.2. погашения ссуд 40312241;
2.3. изменения качества ссуд 2088896;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 20748714;
2.5. иных причин 33784097.

И. О. Председателя Правления Ефимич Д.А.
Главный бухгалтер Сасс С.В.
М.П.
17 февраля 2017 года

страница 15



F813

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (Уникальный номер)
45	09318941	1978

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2017 года

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

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

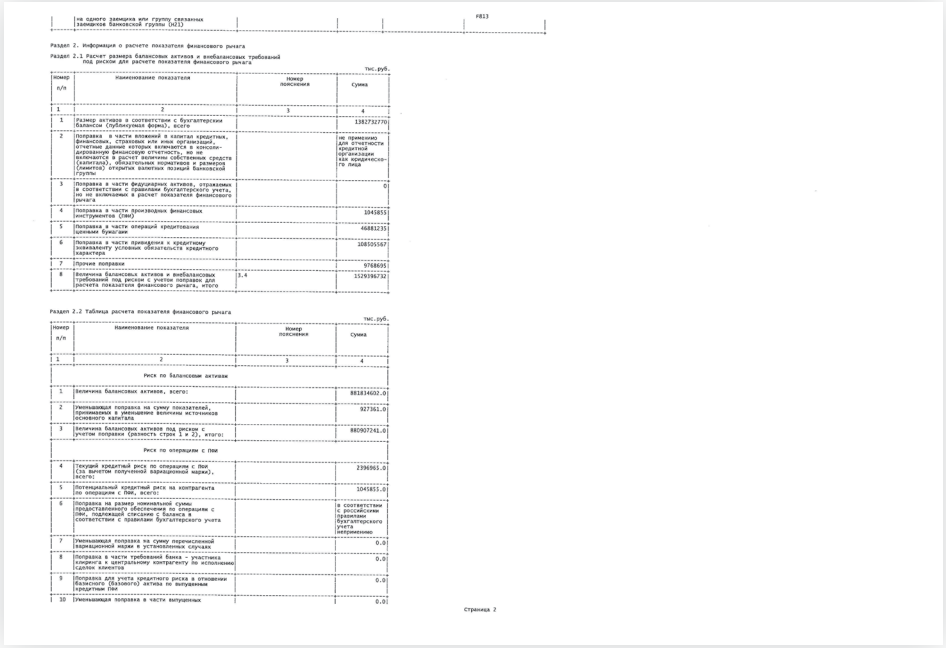
Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	7.3	8.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	7.3	8.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	12.6	15.8
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 (Н1.1)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	59.9	106.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	106.2	127.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	46.8	59.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.8 Минимальное 0.5	Максимальное 17.7 Минимальное 1.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	381.9	287.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.4
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 и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	2.7	2.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств ПИО (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 ПИО 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 соотношения размера риска				

Страница 1



F813

	на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

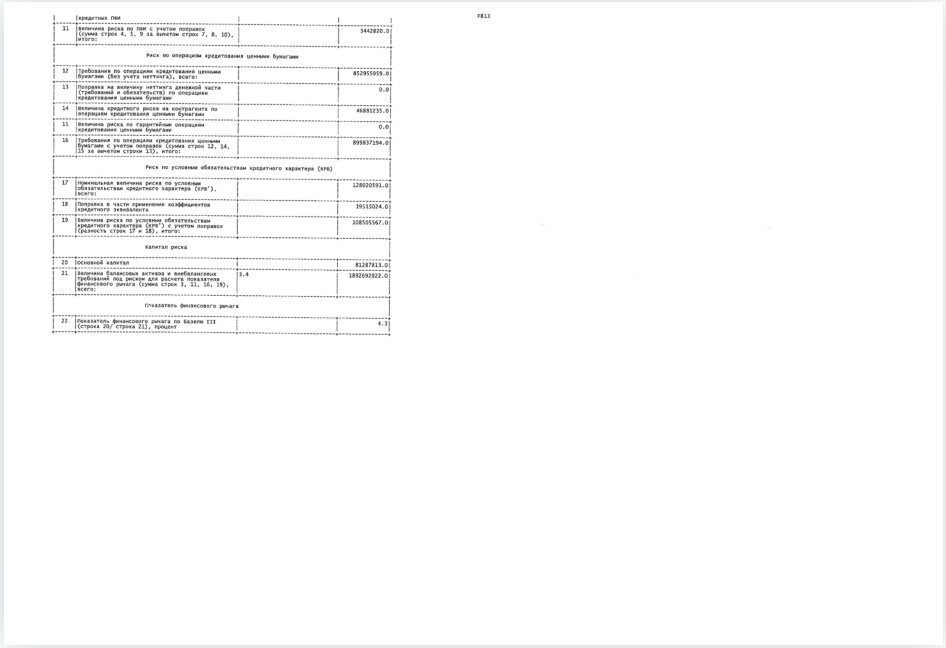
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1382732770
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части федеральных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1045855
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		46881235
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		108505567
7	Прочие поправки		9768695
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	3.4	1529396732

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

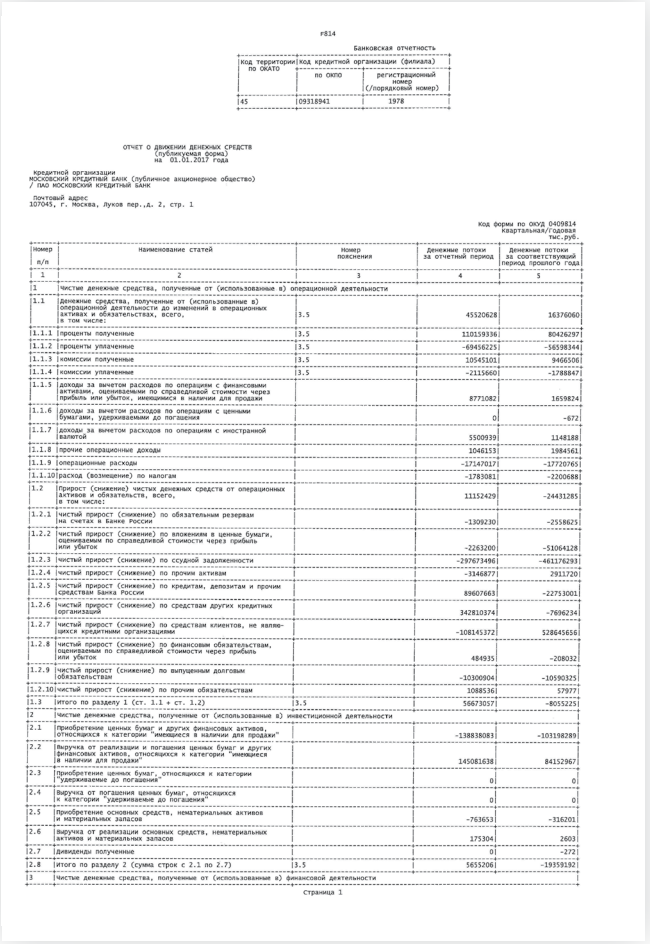
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		881834602.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		927361.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		880907241.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		2394965.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1045855.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных		0.0

Страница 2



	кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 7, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		3442820.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		852955959.0
13	Поправка на величину чистого денежной части требований и обязательств по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагентов по операциям кредитования ценными бумагами:		46881235.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		899837194.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (УКВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УКВ'), всего:		128020593.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		19513024.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УКВ'') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		108505567.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал		81287813.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	3.4	1892692822.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		4.3



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

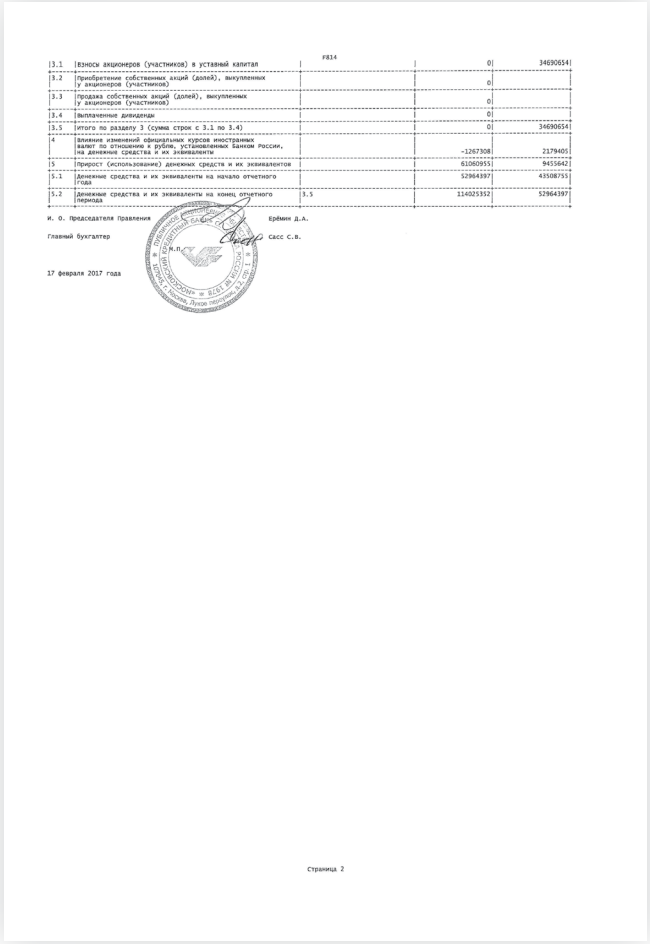
Кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3.5	45520628	16376060
1.1.1	проценты полученные	3.5	110159336	80426297
1.1.2	проценты уплаченные	3.5	-69456225	-56598344
1.1.3	комиссии полученные	3.5	10545101	9466506
1.1.4	комиссии уплаченные	3.5	-2115660	-1788847
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		8771082	1659824
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-672
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5500939	1148188
1.1.8	прочие операционные доходы		10461153	19845611
1.1.9	операционные расходы		-17147017	-17720765
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1783081	-2206688
1.2	(Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		11152429	-24431285
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1309230	-2558625
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2263200	-51064128
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-297673496	-461176293
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3146877	2911720
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		89607663	-22753001
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		342810374	-7696234
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-108145372	528645656
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		484935	-208032
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-10300904	-10590325
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1088536	57977
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	3.5	566730571	-8055225
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-138838083	-103198289
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		145081638	84152967
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-763653	-316201
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		173304	2603
2.7	Дивиденды полученные		0	-272
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3.5	5655206	-19359192
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

Страница 1



Форма 0409814

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	34690654
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	34690654
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1267308	2179405
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		61060953	9455642
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		52964397	43508755
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.5	114025332	52964397

И. О. Председателя Правления Ерёмин Д.А.

Главный бухгалтер Сасс С.В.

М.П.

17 февраля 2017 года

Страница 2

Приложение 3

Перечень совершенных сделок в отчетном году (2016), в совершении которых имеется заинтересованность

Стороны	Вид сделки	Существенные условия сделки	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Лицо, заинтересованное в совершении сделки, и основание
Кредитор: Банк Заемщик: ООО «МКБ-лизинг»	Кредит	800 000 000 руб. Срок — 5 лет Процентная ставка: 12% годовых	Общее собрание акционеров	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Кредитор: Банк Заемщик: ООО «МКБ-лизинг»	Кредит	508 200 000 руб. Срок — 5 лет Процентная ставка: 12% годовых	Общее собрание акционеров	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Кредитор: Банк Заемщик: АО «СТОА-17»	Кредит	650 000 000 руб. Срок — 3 года Процентная ставка: 15% годовых	Общее собрание акционеров	Концерн «РОССИУМ»
Кредитор: Банк Заемщик: АО «ГРУППСТРОЙ-С»	Кредит	700 000 000 руб. Срок — 2 года Процентная ставка: 15% годовых	Общее собрание акционеров	Концерн «РОССИУМ»
Кредитор: Банк Заемщик: CBM IRELAND LEASING LIMITED	Кредит	43 000 000 долларов США Срок — 9 лет Процентная ставка: LIBOR + 4% годовых	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Кредитор: Банк Заемщик: CBM IRELAND LEASING LIMITED	Кредит	43 000 000 долларов США Срок — 9 лет Процентная ставка: LIBOR + 4% годовых	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка

Стороны	Вид сделки	Существенные условия сделки	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Лицо, заинтересованное в совершении сделки, и основание
Кредитор: Банк Заемщик: CBM IRELAND LEASING LIMITED	Кредит	43 000 000 долларов США Срок — 9 лет Процентная ставка: LIBOR + 4% годовых	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Кредитор: Банк Заемщик: CBM IRELAND LEASING LIMITED	Кредит	43 000 000 долларов США Срок — 9 лет Процентная ставка: LIBOR + 4% годовых	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Кредитор: Банк Заемщик: CBM IRELAND LEASING LIMITED	Кредит	43 000 000 долларов США Срок — 9 лет Процентная ставка: LIBOR + 4% годовых	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Кредитор: Банк Заемщик: CBM IRELAND LEASING LIMITED	Кредит	43 000 000 долларов США Срок — 9 лет Процентная ставка: LIBOR + 4% годовых	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Гарант: Банк Принципал: Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»	Банковская гарантия	До 347 850 261 руб. Срок — 11 месяцев Процентная ставка: 3% годовых от суммы гарантии	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Гарант: Банк Принципал: Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»	Банковская гарантия	До 69 571 845 руб. Срок — 1 год Процентная ставка: 3% годовых от суммы гарантии	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Покупатель: Банк Продавец: Общество с ограниченной ответственностью «Концерн "РОССИУМ"»	Договор купли-продажи акций CBM Ireland Leasing Limited	Покупка 100% в уставном капитале	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка; Крюков А.А., Член Наблюдательного Совета Банка

Стороны	Вид сделки	Существенные условия сделки	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Лицо, заинтересованное в совершении сделки, и основание
Кредитор: Банк Заемщик: Общество с ограниченной ответственностью «Инкахран-Сервис»	Кредит	50 000 000 руб. 11% годовых Срок договора до 12 месяцев, срок траншей до 6 месяцев	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка; Крюков А.А., Член Наблюдательного Совета Банка
Гарант: Банк Принципал: НКО «Инкахран» (АО)	Соглашение о выдаче банковских гарантий	32 000 000 долларов США 1,5% годовых до 12 месяцев Бенефициар: АО КБ «Ситибанк»	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка; Крюков А.А., Член Наблюдательного Совета Банка
Кредитор: Банк Заемщик: ООО «МКБ-лизинг»	Кредит	700 000 000 руб. Срок — 5 лет Процентная ставка: 12%	Общее собрание акционеров	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Кредитор: Банк Заемщик: ООО «МКБ ИНВЕСТ»	Кредит	500 000 000 руб. Срок — 1 год Процентная ставка: 12% (по траншам 32666001, 32666002, 32666003); 11,5% (по траншу 32666004)	Общее собрание акционеров	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Страхователь: Банк Страховщик: ПАО «Росгосстрах»	Дополнительное соглашение к договору страхования ответственности директоров и других руководителей исполнительных органов	Страховая сумма: 25 млн долларов США Страховая премия: 4867,10 долларов США Период страхования: с 18.05.2015 по 17.05.2016	Общее собрание акционеров	Все члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, ООО «Концерн "РОССИУМ"»

Стороны	Вид сделки	Существенные условия сделки	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Лицо, заинтересованное в совершении сделки, и основание
Страхователь: Банк Страховщик: ПАО «Росгосстрах»	Договор страхования ответственности директоров и других руководителей исполнительных органов	Страховая сумма: 50 млн долларов США Страховая премия: не более 130 000 долларов США С возможностью увеличения в течение срока действия договора размера общей страховой премии на сумму не более чем на 120 000 долларов США (до 250 000 долларов США) в случае размещения дополнительного выпуска акций Банка или приобретения новой дочерней организации Срок действия договора: с 18.05.2016 по 17.05.2017	Общее собрание акционеров	Все члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, ООО «Концерн "РОССИУМ"»
Продавец: Банк Покупатель: АО «ИНГРАД»	Договор купли-продажи доли	430 000 000 руб. продажа 100% доли ООО «Атиль Парковая»	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
АО «ИНГРАД»	Договор об оказании услуг технического андеррайтинга на биржевом рынке	100 000 руб.	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Общество с ограниченной ответственностью «Концерн "РОССИУМ"»	Договор об оказании услуг технического андеррайтинга на биржевом рынке	100 000 руб.	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка

Стороны	Вид сделки	Существенные условия сделки	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Лицо, заинтересованное в совершении сделки, и основание
Общество с ограниченной ответственностью «Концерн "РОССИУМ"»	Договор об оказании услуг технического андеррайтинга на биржевом рынке	100 000 руб.	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Общество с ограниченной ответственностью «Концерн "РОССИУМ"»	Договор об оказании услуг технического андеррайтинга на биржевом рынке	100 000 руб.	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Гарант: Банк Принципал: НКО «Инкахран» (АО)	Соглашение о выдаче банковских гарантий	50 000 000 руб. Срок — до 37 месяцев Процентная ставка: 2% годовых Бенефициары: государственные структуры, юридические лица	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Кредитор: Банк Заемщик: Васькин А.Ф.	Кредит	28 400 000 руб. Процентная ставка 13%	Общее собрание акционеров	Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Кредитор: Банк Заемщик: Убеева А.П.	Выпуск карты с лимитом выдачи	200 000 руб. Срок окончания карты 31.01.2019	Общее собрание акционеров	Убеев Ю.А., член Правления Банка
Кредитор: Банк Заемщик: Общество с ограниченной ответственностью «Концерн "РОССИУМ"»	Кредит	1 000 000 000 руб. Срок — 12 месяцев на приобретение эмиссионных ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юрлицами, имеющими определенный рейтинг (см.подробнее условия договора), финансирование оборотного капитала, в том числе текущих затрат	Общее собрание акционеров	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Кредитор: Банк Заемщик: ООО «Концерн "РОССИУМ"»	Кредит	1 000 000 000 руб. Срок — 1 год Процентная ставка: 15%	Общее собрание акционеров	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка

Стороны	Вид сделки	Существенные условия сделки	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Лицо, заинтересованное в совершении сделки, и основание
Кредитор: Банк Заемщик: ООО «М-Лизинг»	Кредит	500 000 000 руб. Срок — 5 лет Процентная ставка: 12%	Общее собрание акционеров	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Кредитор: Банк Заемщик: Еремин Д.А.	Кредит	3 000 000 руб. Срок — 3 года Процентная ставка: 15%	Общее собрание акционеров	Еремин Д.А., первый Заместитель Председателя Правления, член Правления
Кредитор: Банк Заемщик: Галкина Д.А.	Кредит	500 000 руб. Срок — 2 года Процентная ставка: 24%	Общее собрание акционеров	Галкина Д.А., Заместитель Председателя Правления, член Правления
Кредитор: Банк Заемщик: Убеев Ю.А.	кредит	360 302 руб. Срок — 2 года Процентная ставка: 24%	Общее собрание акционеров	Убеев Ю.А., член Правления Банка
Гарант: Банк Принципал: НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Контргарантия	50 000 000 руб. Срок — 2 месяца Процентная ставка: 0,5%	Общее собрание акционеров	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка; ООО «Концерн "РОССИУМ"»
Гарант: Банк Принципал: НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Контргарантия	120 000 000 руб. Срок — 2 месяца Процентная ставка 0,5%	Общее собрание акционеров	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка; ООО «Концерн "РОССИУМ"»
Покупатель: Банк «СКС» (ООО) Продавец: Банк	Договор купли-продажи облигаций АО «КБ ДельтаКредит»	73 059 000 руб.	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Покупатель: Банк «СКС» (ООО) Продавец: Банк	Договор купли-продажи облигаций ООО «Фольксваген Банк РУС»	65 630 880 руб.	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Покупатель: Банк «СКС» (ООО) Продавец: Банк	Договор купли-продажи облигаций «Санкт-Петербург Телеком» ОАО	74 340 700 руб.	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка

Стороны	Вид сделки	Существенные условия сделки	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Лицо, заинтересованное в совершении сделки, и основание
Покупатель: Банк «СКС» (ООО) Продавец: Банк	Договор купли-продажи облигаций «ВЭБ-лизинг» АО	78 909 160 руб.	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Покупатель: Банк «СКС» (ООО) Продавец: Банк	Договор купли-продажи облигаций федерального займа ISIN: RUOOOAOJV7J9	72 489 900 руб.	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Покупатель: Банк «СКС» (ООО) Продавец: Банк	Договор купли-продажи облигаций федерального займа ISIN:RUOOOAOJV7K7	72 702 000 руб.	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
ООО «Элтаунт»	Увеличение уставного капитала	155 328 212,38 руб. внесение допвклада Банком в уставной капитал	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Кредитор: Банк Заемщик: ООО «МКБ-лизинг»	Кредит	500 000 000 руб. Срок — 5 лет Процентная ставка: 12%	Общее собрание акционеров	ООО «Концерн "РОССИУМ"»
Кредитор: Банк Заемщик: ООО «АТИЛЬ ПАРКОВАЯ»	Кредит	107 209 450,19 руб. Срок — 2 года Процентная ставка: 16%	Общее собрание акционеров	ООО «Концерн "РОССИУМ"»
Кредитор: Банк Заемщик: Решетников В.Н.	Кредит	325 000 руб. Срок — 2,5 года Процентная ставка: 15%	Общее собрание акционеров	ООО «Концерн "РОССИУМ"»
Кредитор: Банк Заемщик: Крюков А.А.	Кредит	1 000 000 руб. Срок — 2 года Процентная ставка: 24%	Общее собрание акционеров	Крюков А.А., Заместитель Председателя Правления, член Правления
Кредитор: Банк Заемщик: Дюжиков С.Г.	Кредит	750 000 руб. Срок — 5 лет Процентная ставка: 19,5%	Общее собрание акционеров	ООО «Концерн "РОССИУМ"»

Стороны	Вид сделки	Существенные условия сделки	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Лицо, заинтересованное в совершении сделки, и основание
Гарант: Банк Принципал: НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Гарантия	2 763 620,02 руб. Срок — 3 года Процентная ставка: 1,5%	Общее собрание акционеров	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка; ООО «Концерн "РОССИУМ"»
Гарант: Банк Принципал: НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Гарантия	1 089 049,98 руб. Срок — 1 год Процентная ставка: 1,5%	Общее собрание акционеров	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка; ООО «Концерн "РОССИУМ"»
Гарант: Банк Принципал: НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Гарантия	838 749 300 руб. Срок — 6 месяцев Процентная ставка: 1,5%	Общее собрание акционеров	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка; ООО «Концерн "РОССИУМ"»
Гарант: Банк Принципал: НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Гарантия	94 726 500 руб. Срок — 6 месяцев Процентная ставка: 1,5%	Общее собрание акционеров	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка; ООО «Концерн "РОССИУМ"»
Гарант: Банк Принципал: НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Гарантия	31 575 500 руб. Срок — 1 год Процентная ставка: 1,5%	Общее собрание акционеров	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка; ООО «Концерн "РОССИУМ"»
Гарант: Банк Принципал: НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Контргарантия	50 000 000 руб. Срок — 2 месяца Процентная ставка: 0,5%	Общее собрание акционеров	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка; ООО «Концерн "РОССИУМ"»
Гарант: Банк Принципал: НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Контргарантия	65 000 000 руб. Срок — 1 месяц Процентная ставка: 0,5%	Общее собрание акционеров	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка; ООО «Концерн "РОССИУМ"»

Стороны	Вид сделки	Существенные условия сделки	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Лицо, заинтересованное в совершении сделки, и основание
Кредитор: Банк Заемщик: БАНК «СКС» (ООО)	Межбанковское кредитование	1 200 000 000 руб. Срок — 5 дней Процентная ставка: 10,25%	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка; ООО «Концерн "РОССИУМ"»
Гарант: Банк Поручитель: АО «Группа компаний «Пионер»; ООО «МРК "Пионер"» (заемщик)	Договор поручительства к кредитному договору	2 030 000 000 руб. Срок — 60 месяцев	Наблюдательный Совет	Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Гарант: Банк Поручитель: АО «Группа компаний "Пионер"»; ООО «МРК "Пионер"» (заемщик)	Договор поручительства к кредитному договору	1 500 000 000 руб. Срок — 60 месяцев	Наблюдательный Совет	Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Гарант: Банк Поручитель: АО «Группа компаний "Пионер"»; ООО «МСК "Пионер"» (заемщик)	Договор поручительства к кредитному договору	500 000 000 руб. Срок — 60 месяцев	Наблюдательный Совет	Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Гарант: Банк Поручитель: АО «Группа компаний "Пионер"»; ООО «Лендгранд» (заемщик)	Договор поручительства к кредитному договору	1 000 000 000 руб. Срок — 60 месяцев	Наблюдательный Совет	Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Договор купли-продажи дополнительного выпуска акций	Покупка Банком 84 745 762 обыкновенных именных акций общая стоимость 199 999 998,32 руб.	Наблюдательный Совет	Авдеев Р.И., Член Наблюдательного Совета Банка; Чубарь В.А., Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка
Кредитор: Банк Заемщик: Степаненко А.А.	Кредит	4 000 000,00 руб. Срок — 10 лет Процентная ставка 15%	Общее собрание акционеров	Степаненко А.А., Заместитель Председателя Правления, член Правления

Перечень совершенных крупных сделок в отчетном году (2016) — Отсутствуют

Перечень совершенных сделок, одобряемых по Уставу в отчетном году (2016)

Стороны	Вид сделки	Существенные условия сделки	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Основание
Кредитор: Банк Заемщик: АК «АЛРОСА» (ПАО)	Кредит	23 млрд руб. или 300 млн долларов США (эквивалент ЕВРО) По рублям: ключевая ставка Банка России +2% (эффективная) По валюте: Libor+4% (эффективная) Срок лимита 12 месяцев (27.01.2017) Срок генерального соглашения 36 месяцев	Наблюдательный Совет	П. 12.36.26 Устава Банка
ООО «Элтаунт»	Создание подконтрольной Банку организацией — Обществом с ограниченной ответственностью «Элтаунт» — дочернего общества	Создание ООО «Атиль Климовский», с долей владения ООО «Элтаунт» 100%	Наблюдательный Совет	П. 12.36.28 Устава Банка
Займодавец: CBOM Finance p.l.c. Заемщик: Банк	Договор займа	500 млн долларов США Срок — 5 лет Процентная ставка — 5,875%	Наблюдательный Совет	П. 12.36.24 Устава Банка

Приложение 4

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Наблюдательным Советом ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на заседании 15 мая 2017 года (протокол № 12).

Наблюдательный Совет подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2016 год.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как «горячая линия», электронная почта или форум в Интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания. 2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	1. В отчетном периоде акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.	☐ соблюдается ☑ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Принцип 1.1.4 соблюдается частично в связи с несоблюдением первого критерия. Согласно внутренним документам Банка установлен срок 30 дней после окончания календарного года для включения предложений в повестку для годового Общего собрания акционеров, что соответствовало требованиям законодательства на момент закрепления указанного срока в Уставе Банка и продолжает соответствовать нормам действующего законодательства. При этом Банк в отчетном периоде не препятствовал акционерам, желающим внести предложения в более поздний срок, а также акционеры, владельцы более 2% акций, имеющие право включать вопросы в повестку дня, не изъявляли потребности в этом.
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика. 2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.	☐ соблюдается ☑ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Принцип 1.2.1 соблюдается частично в связи с несоблюдением второго критерия. В 2017 году Наблюдательный Совет Банка планирует рассмотреть Положение о дивидендной политике Банка в новой редакции.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4.1	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	☐ соблюдается ☑ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Принцип 2.1.1 соблюдается частично в связи с несоблюдением первого критерия оценки. Уставом Банка не конкретизированы полномочия Наблюдательного Совета по определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. Устав Банка содержит более широкую формулировку компетенции Наблюдательного Совета, без конкретизации полномочий по определению условий договоров в отношении членов Правления и Председателя Правления. Полномочия по определению основных условий договоров в отношении исполнительных органов закреплены в Положении о Комитете по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям. При этом Наблюдательный Совет Банка утверждает типовую форму договоров с членами Правления, их существенные условия, в том числе: срок действия договора, размер вознаграждения.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102–107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102–107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор <3>. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.6	**Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.**			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывались в рамках процедуры оценки совета директоров в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.	☐ соблюдается ☑ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Принцип 2.6.3 соблюдается частично в связи с несоблюдением второго критерия оценки. Обязательство по уведомлению о своем намерении войти в состав органов управления других организаций не закреплено во внутренних документах Банка. Рекомендация Кодекса будет учтена при внесении соответствующих изменений в Устав Банка и затем во внутренние документы Банка.
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	☐ соблюдается ☑ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Принцип 2.7.3 соблюдается частично, поскольку не всегда вопросы, рекомендованные Кодексом корпоративного управления Банка России для рассмотрения на очных заседаниях, рассматриваются на очных заседаниях. Несмотря на то что ряд вопросов выносится на заочное голосование, для принятия решения проводятся совместные обсуждения посредством конференц-коллов (телефонных конференций), на которых члены Наблюдательного Совета Банка обсуждают вопросы и высказывают (при наличии) свое особое мнение. Наблюдательный Совет Банка считает, что такая форма взаимодействия в полной мере обеспечивает возможность принимать решения оперативно и усиливает конкурентное преимущество Банка.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☑ не соблюдается	Принцип 2.7.4 не соблюдается. Вопрос о внесении изменений в Устав Банка согласно этой рекомендации Кодекса корпоративного управления Банка России был рассмотрен на заседании Наблюдательного Совета Банка в 2016 году, после чего было принято решение не вносить изменения в действующую редакцию Устава Банка в части принятия решений Наблюдательного Совета Банка. При этом Банк обеспечивает участие всех избранных директоров Банка в заседаниях Наблюдательного Совета Банка, и в 2016 году рекомендация касательно принятия решений «большинством голосов всех избранных членов совета директоров» фактически исполнялась.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.	☐ соблюдается ☑ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Принцип 2.8.1 соблюдается частично в связи с несоблюдением первого критерия оценки и частичным соблюдением второго критерия оценки. В отношении первого критерия: большинство членов Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка — независимые, что соответствует требования Московской биржи для поддержания ценных бумаг в списке первого уровня. Комитет формируется с учетом баланса независимости и профессионализма, при этом формируется таким образом, чтобы ключевую роль играли независимые директора. В отношении второго критерия: вопрос внесения изменений в Положение о Комитете по аудиту и рискам был рассмотрен на заседании Наблюдательного Совета Банка в 2016 году, и было принято решение привести в соответствие со статьей 172 Кодекса Положение о Комитете по аудиту и рискам Банка (далее — Положение) в части задач Комитета при следующем обновлении Положения.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров. 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.	☐ соблюдается ☑ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Принцип 2.8.2 соблюдается частично в связи с несоблюдением первого и второго критериев оценки и частичным соблюдением третьего критерия оценки. В отношении первого критерия: большинство членов Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям Наблюдательного Совета Банка — независимые, что соответствует требования Московской биржи для поддержания ценных бумаг в списке первого уровня. Комитет формируется с учетом баланса независимости и профессионализма, при этом формируется таким образом, чтобы ключевую роль играли независимые директора. В отношении второго критерия: председатель Комитета является председателем Наблюдательного Совета Банка. С учетом распределения компетенций было принято решение избрать председателем Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям председателя Наблюдательного Совета Банка. В отношении третьего критерия: вопрос внесения изменений в Положение о Комитете по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям был рассмотрен на заседании Наблюдательного Совета Банка в 2016 году, и было принято решение привести в соответствие со статьей 180 Кодекса Положение о Комитете по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям Банка (далее — Положение) в части задач Комитета при следующем обновлении Положения.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета <4>), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.	☐ соблюдается ☑ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Принцип 2.8.3 соблюдается частично в связи с частичным соблюдением второго критерия оценки. Не все задачи пункта 186 Кодекса корпоративного управления Банка России определены в Положении о Комитете по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям (который выполняет функции комитета по номинациям) (далее — Положение). Вопрос включения задач Комитета, указанных в статье 186 Кодекса, рассмотрен на заседании Наблюдательного Совета Банка в 2016 году, и было принято решение привести в соответствие с указанной статьей Кодекса Положение в части задач Комитета при следующем его обновлении.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	☐ соблюдается ☑ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Принцип 2.9.1 соблюдается частично в связи с частичным соблюдением первого критерия оценки. В отчетном году проводилась оценка работы Наблюдательного Совета Банка, комитетов, председателей комитетов и Наблюдательного Совета Банка, но индивидуальная оценка каждого Члена Наблюдательного Совета Банка не проводилась.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ — положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
4.1	**Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.**			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) — политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
4.2	**Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.**			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) — политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. 3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками общества.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества). 2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☑ не соблюдается	Принцип 4.3.2 не соблюдается. Вопрос внедрения программы долгосрочной мотивации рассматривался Наблюдательным Советом Банка в 2016 году, и на данный момент не было принято решение внедрять такую программу. Однако Комитет по вознаграждениям, корпоративному управлению регулярно осуществляет мониторинг данного вопроса и обсуждает возможность ее внедрения на заседаниях.
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
5.1	**В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.**			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/ соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество организовывает проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики, как минимум один раз за отчетный период.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	☐ соблюдается ☑ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Принцип 6.1.2 соблюдается частично в связи с несоблюдением третьего критерия оценки. Меморандум контролирующего лица о планах в отношении корпоративного управления в Банке не опубликован. При этом контролирующее лицо Банка является Членом Наблюдательного Совета Банка, поэтому участвует в заседаниях Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям, Комитета по стратегии и рынкам капитала и выражает свою поддержку развитию корпоративного управления в Банке положительным голосованием по вопросам, касающимся корпоративного управления; а также обладает реальной возможностью информировать непосредственно членов Наблюдательного Совета о своих планах в отношении корпоративного управления Банка.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
6.2	**Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.**			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг, и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации. 2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
7.1	**Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.**			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. 2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены как минимум реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	☐ соблюдается ☑ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Принцип 7.1.2 соблюдается частично, поскольку описанная процедура отсутствует, но независимые директора всегда заявляют о своей позиции и дают свои рекомендации через Комитеты, членами которых они являются. Данная рекомендация будет включена в Кодекс корпоративного управления Банка при его следующем обновлении.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, — дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством, минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	☑ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☑ не соблюдается	Принцип 7.2.2 не соблюдается. Наблюдательный Совет Банка в 2016 году рассматривал вопрос включения во внутренние документы этих рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России, и было принято решение о нецелесообразности внесения таких изменений, поскольку соответствующие рекомендации предусмотрены действующим законодательством и в случае наступления указанных событий Банк будет обязан их соблюдать вне зависимости от их наличия/отсутствия во внутренних документах Банка.