

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы по состоянию на 01.01.2016 года.

1. Общая информация о деятельности Банковской группы.

Данная пояснительная информация включает в себя показатели деятельности публичного акционерного общества «МДМ Банк» (далее — «Банк») и его дочерних компаний. Банк и его дочерние компании далее совместно именуются «Банковская группа».

Полная информация о фирменном наименовании, местонахождении и признаке, характеризующем наличие контроля или значительного влияния, по состоянию на 01.01.2016 года указана в Таблице 1 «Состав консолидируемых участников Банковской группы по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 1. «Состав консолидируемых участников Банковской группы по состоянию на 01.01.2016 года»

Но- мер п/п	Полное наименова- ние участника Бан- ковской группы	Место нахож- дения участ- ника Банков- ской группы (адрес)	Удельный вес акций (до- лей), принад- лежащих го- ловной кре- дитной орга- низации и (или) участ- никам Бан- ковской группы (процентов)	Балансовая сто- имость акций (долей), принад- лежащих голов- ной кредитной организации и (или) участни- кам Банковской группы (тыс. руб.)	Признак, характеризую- щий наличие контроля или значительного влия- ния
1	Публичное акцио- нерное общество «МДМ Банк»	Российская Фе- дерация, 115172, город Москва Котель- ническая набе- режная дом 33 строение 1, этажи 3-6			Головная организация
2	Общество с ограни- ченной ответствен- ностью «Лизинг- ПромХолд»	Российская Фе- дерация, 123100, город Москва, ул. Анатолия Жи- вова, д. 10, стр. 2	99,9993	128 321,00	Банк имеет полномочия в отношении участника Банковской группы, т. е. имеет возможность управлять значимой дея- тельностью, которая ока- зывает влияние на доход участника Банковской группы; владеет прямо или косвенно (через до- черние предприятия) 20% и более прав голоса в от- ношении объекта инве- стиций; участвует в Со- вете директоров или ана- логичном органе управ- ления участника Банков- ской группы

3	MDM INVESTMENTS LIMITED	196/Ptolemaion, 49-53 NER-OUPOS BUSINESS CENTER, Flat/Office 201 P.C. 3041, Limassol, Cyprus	100,0000	166 544,26	Банк имеет полномочия в отношении участника Банковской группы, т. е. имеет возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход участника Банковской группы; владеет прямо или косвенно (через дочерние предприятия) 20% и более прав голоса в отношении объекта инвестиций; участвует в Совете директоров или аналогичном органе управления участника банковской группы
4	MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	196/Ptolemaion, 49-53 NER-OUPOS BUSINESS CENTER, Flat/Office 203 P.C. 3041, Limassol, Cyprus	100,0000	1 662 033,45	Банк имеет полномочия в отношении участника Банковской группы, т. е. имеет возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход участника Банковской группы; владеет прямо или косвенно (через дочерние предприятия) 20% и более прав голоса в отношении объекта инвестиций; участвует в Совете директоров или аналогичном органе управления участника Банковской группы
5	Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг»	Российская Федерация, 113093, город Москва, ул. Люсиновская, д. 12, стр. 1	100,0000	3 739 357,62	Банк имеет полномочия в отношении участника Банковской группы, т. е. имеет возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход участника Банковской группы; владеет прямо или косвенно (через дочерние предприятия) 20% и более прав голоса в отношении объекта инвестиций; участвует в совете директоров или аналогичном органе управления участника Банковской группы
6	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ»	Российская Федерация, 115172, город Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1	100,0000	5 651 128,85	Банк имеет полномочия в отношении участника Банковской группы, т. е. имеет возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход участника Банковской группы; владеет прямо или косвенно (через дочерние предприятия) 20%

					и более прав голоса в отношении объекта инвестиций; участвует в Совете директоров или аналогичном органе управления участника Банковской группы
7	Общество с ограниченной ответственностью «КФ МДМ»	Российская Федерация, 109457, город Москва, улица Окская, дом 13	100,0000	3 999 992, 00	Банк имеет полномочия в отношении участника Банковской группы, т. е. имеет возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход участника Банковской группы; владеет прямо или косвенно (через дочерние предприятия) 20% и более прав голоса в отношении объекта инвестиций; участвует в Совете директоров или аналогичном органе управления участника Банковской группы
8	MDM CYPRUS LIMITED	196/Ptolemaion, 49-53 NER-OUPOS BUSINESS CENTER, Flat/Office 203 P.C. 3041, Limassol, Cyprus	95,4200	841,45	Банк имеет полномочия в отношении участника Банковской группы, т. е. имеет возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход участника Банковской группы; владеет прямо или косвенно (через дочерние предприятия) 20% и более прав голоса в отношении объекта инвестиций; участвует в Совете директоров или аналогичном органе управления участника Банковской группы
9	Открытое акционерное общество «Москвичка»	Российская Федерация, 109457, город Москва, ул. Окская, д. 13	98,9408	6 355 722,39	Банк имеет полномочия в отношении участника Банковской группы, т. е. имеет возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход участника Банковской группы; владеет прямо или косвенно (через дочерние предприятия) 20% и более прав голоса в отношении объекта инвестиций; участвует в Совете директоров или аналогичном органе управления участника Банковской группы

10	Общество с ограниченной ответственностью «Верита»	129281, г. Москва, ул. Енисейская, д.39, офис 6	100,0000	1 519 010,23	Банк имеет полномочия в отношении участника Банковской группы, т. е. имеет возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход участника Банковской группы; владеет прямо или косвенно (через дочерние предприятия) 20% и более прав голоса в отношении объекта инвестиций; участвует в Совете директоров или аналогичном органе управления участника Банковской группы
----	---	---	----------	--------------	--

В отдельных случаях головная кредитная организация Банковской группы осуществляет контроль/ значительное влияние на деятельность участников Банковской группы через других участников Банковской группы.

Так, влияние на деятельность участника ООО «Верита» осуществляется через Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости ТрейдКэпитал, удельный вес вложений в акции которого составляет 68,4701%.

Участник Банковской группы MDM INVESTMENTS LIMITED владеет 4,58% акций другого участника - MDM CYPRUS LIMITED. Участник Банковской группы ООО «МДМ-Лизинг» владеет 0,0007% акций другого участника банковской группы ООО «ЛизингПромХолд». Участник Банковской группы ООО «ЛизингПромХолд» владеет 0,00555 акций другого участника банковской группы ОАО «Москвичка».

Банк, материнское предприятие и основное операционное предприятие Банковской группы, осуществляет банковские операции в Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации 6 августа 2009 года № 323 (дата выдачи лицензии изменена в связи с реорганизацией и изменением наименования), и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации.

«МДМ Инвестментс Лимитед» (MDM Investments Limited) специализируется на торговле ценными бумагами от собственного имени и управлении собственными активами.

«МСМ Рашин Инвестментс Лимитед» (MCM Russian Investments Limited) и «МДМ Сайпрус Лимитед» (MDM Cyprus limited) специализируются на торговле ценными бумагами от собственного имени и предоставлении маржинальных кредитов для торговли ценными бумагами клиентам «МДМ Инвестментс Лимитед» (MDM Investments Limited).

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ» осуществляет деятельность на основании лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации и занимается управлением активами третьих лиц и коллективными инвестиционными схемами.

Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд», Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг» специализируются на предоставлении лизинговых услуг корпоративным клиентам Банковской группы.

Открытое акционерное общество «Москвичка» осуществляет деятельность по предоставлению в аренду удобных офисных блоков смешанной или открытой планировки.

ООО «КФ МДМ» является предприятием, специализирующимся на взыскании просроченной задолженности.

ООО «Верита» осуществляет операции с недвижимостью.

Доля собственных средств (капитала) консолидируемых участников Банковской группы в собственных средствах (капитале) Банковской группы отражена в Таблице 2 «Доля участников Банковской группы в капитале Банковской группы по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 2. «Доля участников Банковской группы в капитале Банковской группы по состоянию на 01.01.2016 года»

Наименование	Собственные средства (капитал) (тыс. рублей)	Доля участника в капитале Банковской группы, %
Банковская группа, итого:	36 409 709	100
в том числе:		
ПАО «МДМ Банк»	32 661 651	89.71
ООО «ЛизингПромХолд»	54 577	0.15
MDM INVESTMENTS LIMITED	-23 672	-0.07
MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	1 026	0
ООО «МДМ-Лизинг»	621 806	1.71
ООО «Управляющая компания МДМ»	608 016	1.68
ООО «КФ МДМ»	35 520	0.1
MDM CYPRUS LIMITED	-607 158	-1.67
Открытое акционерное общество «Москвичка»	1 516 233	4.16
Общество с ограниченной ответственностью «Верита»	1 541 710	4.23

В соответствии с требованиями Указания от 25.10.2013 г. № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банковских групп» (далее — Указание 3090-У) к неконсолидируемым участникам Банковской группы относятся:

- «МДМ Лимитед» (MDM ECP Limited)
- «URSA Мортгидж Файненс С. А.» (URSA Mortgage Finance S.A.)
- MDM International Funding PLC
- ЗПИФ «Авангард. Первый строительный»
- ЗПИФ «МДМ-Региональная недвижимость»
- ЗПИФ «ТрейдКэпитал»
- ЗПИФ «МДМ - Золотой Город»
- ЗПИФ «Саларьево»

Основными направлениями деятельности Банковской группы являются:

- оказание банковских услуг корпоративным клиентам;
- оказание банковских услуг розничным клиентам;
- оказание банковских услуг компаниям малого и среднего бизнеса;
- частное банковское обслуживание (Private Banking);
- операции на финансовых рынках.

Оказание банковских услуг корпоративным клиентам включает в себя предоставление кредитов, осуществление торгового финансирования, операций лизинга и факторинга. Банковская группа активно реализует документарные продукты, включая выставление гарантий и аккредитивов. Также осуществляется привлечение депозитов, выпуск векселей, проведение расчетных и кассовых операций, эквайринг, дистанционное обслуживание клиентов.

Оказание банковских услуг розничным клиентам включает в себя привлечение вкладов и предоставление кредитов физическим лицам, осуществление денежных переводов, проведение валютно-кассовых операций, оказание услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов - физических лиц, дистанционное банковское обслуживание.

Оказание банковских услуг компаниям малого и среднего бизнеса включает в себя кредитование клиентов. Исходя из потребностей клиентов Банковской группы подбирается максимально удобный кредит из широкой продуктовой линейки, специально разработанной для данного клиента, а так же торговый эквайринг, расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное обслуживание, платежные карты, размещение временно свободных денежных средств сроком от 1 дня: депозиты, векселя, неснижаемый остаток на счете. Документарные операции: по инкассо, банковским гарантиям и аккредитивам, в том числе в иностранной валюте.

Частное банковское обслуживание (Private Banking) включает в себя предоставление VIP-клиентам, располагающими активами от 10 млн. рублей, полного спектра инвестиционных и банковских продуктов и услуг, в том числе финансовое планирование, доверительное управление, юридическое и налоговое консультирование.

Операции на финансовых рынках осуществляет проведение операций на фондовых и денежных рынках, включая торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами, операции РЕПО, банкотные сделки и операции с производными финансовыми инструментами.

Банковская группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банковская группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Политическая и экономическая нестабильность на Украине оказала и может продолжить оказывать негативное влияние на российскую экономику. ЕС и США ввели определенные санкции против российских официальных лиц, юридических лиц и банков. Руководство Банковской группы считает, что принимает все необходимые усилия для поддержки экономической стабильности Банковской группы в текущих условиях. Данная отчетность отражает оценку руководством воздействия российской деловой среды на операции и финансовое положение Банковской группы. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

Основными финансовыми рисками, которым подвержена Банковская группа, являются кредитный риск, рыночный риск и операционный риски.

Управление рисками на уровне Банка и участников Банковской группы осуществляется централизованно. Подробная информация о видах рисков и их управлении отражается в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «МДМ Банк» по состоянию на 01.01.2016 года, которая раскрывается для широкого круга пользователей в соответствии с требованиями текущего законодательства на странице в сети Интернет, используемой ПАО «МДМ Банк» для раскрытия информации о Банке, по адресу www.mdm.ru.

Организация работы с участниками Банковской группы, а также контроль их деятельностью в 2015 году были возложены на Управление стратегии и развития бизнеса (далее – Управление).

Задачей Управления является создание эффективной системы взаимодействия Банка с участниками Банковской группы путем внедрения унифицированных подходов к проведению в компаниях-участниках корпоративных и иных связанных с Банком процедур, к осуществляемому компаниями-участниками раскрытию информации о Банке и к предоставлению информации о компаниях-участниках внутри Банка, а также эффективный контроль рисков, возникающих в их деятельности.

Взаимодействие Головной кредитной организации с участниками Банковской группы основывается на следующих принципах.

Принцип предварительности согласования перед принятием решений.

Для соблюдения корпоративных интересов при взаимодействии Банка с участниками Банковской группы действует принцип предварительного согласования информации и документов, подготавливаемых инициаторами запроса, на основании которых впоследствии принимаются решения. Решения принимаются только после всестороннего и детального анализа и экспертизы информации и документов.

Недопущение конфликта интересов.

Взаимодействие Банка с участниками Банковской группы реализуется таким образом, чтобы избежать конфликта интересов (противоречие между имущественными и (или) иными интересами Банка и участников Банковской группы, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для обеих сторон).

Регламентация.

Любое взаимодействие Банка и участников Банковской группы должно осуществляться на основании внутренних регламентирующих документов Банка. При этом внутренние документы дочерних компаний по своему содержанию и концепции должны соотноситься с внутренними документами Банка и не должны содержать нормы и положения, противоречащие внутренним документам Банка.

Интеграция.

Политика взаимодействия Банка и участников Банковской группы является частью системы управления банковскими рисками и корпоративного управления. Взаимодействие с участниками Банковской группы не является обособленной самостоятельной деятельностью. Регулирование взаимодействия Банка с участниками Банковской группы распространяется на любые случаи обоюдного взаимодействия.

Соблюдение требований законодательства и регулирующих органов.

При взаимодействии Банка и участников Банковской группы соблюдаются все требования применимого законодательства и регулирующих органов.

Основными методами, применяемыми Управлением для осуществления взаимодействия Банка с его дочерними компаниями являются:

- участие Управления в реализуемых в отношении дочерних компаний корпоративных и иных связанных с Банком процедурах;
- создание централизованной системы обмена информацией между Банком и дочерними компаниями.

В целях осуществления контроля деятельности дочерних компаний Управление осуществляет следующие мероприятия.

Корпоративное сопровождение:

- создание, реорганизация, ликвидация дочерних компаний;

- внесение изменений в учредительные документы и сведения Единого государственного реестра юридических лиц;
- участие в корпоративных процедурах дочерних компаний (годовые и внеочередные общие собрания участников и акционеров);
- вынесение вопросов в повестку дня общих собраний участников/акционеров и выдвижение кандидатов в органы управления дочерних обществ.

Финансовый и бюджетный контроль:

- осуществление независимого контроля за совершаемыми дочерними компаниями сделками;
- осуществление бюджетного контроля за расходами дочерних компаний.

2. Информация об управлении рисками и капиталом.

2.1. Информация о величине и элементах капитала Банковской группы.

Расчет капитала производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее — Положение 395-П) и Указания 3090-У.

В настоящее время в Банковской группе сформирована и введена в действие система оценки достаточности капитала, которая основана на принципе осторожности и осмотрительности и призвана:

- обеспечивать эффективное использование капитала при соблюдении норматива его достаточности;
- установить единый порядок обращения за капиталом подразделений Банка и распределение капитала между ними уполномоченными на то лицами/органами;
- сформировать культуру бережного распоряжения капиталом Банка с наибольшей отдачей/эффектом от предоставленных возможностей;
- контролировать соблюдение подразделениями выделенных им лимитов на капитал.

2.1.1. Информация об источниках базового капитала.

Источники базового капитала Банковской группы по состоянию на 01 января 2016 года представлены следующими инструментами: уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, доля малых акционеров. Информация о величине и размере основных элементов базового капитала Банковской группы представлена в Таблице 3 «Основные элементы источников базового капитала по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 3. «Основные элементы источников базового капитала по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет	Доля малых акционеров
Банковская группа	3 907 608	25 305 295	274 870	9 480 229	27 949
Открытое акционерное общество «МДМ Банк»	3 907 608	25 305 295	274 870	22 159 572	
Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд»	128 322				

MDM INVESTMENTS LIMITED	97 785			553 863	
MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	304	4 267 145			
Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг»	3 920 015				
Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ»	5 650 000		3 075	199 423	
Общество с ограниченной ответственностью «КФ МДМ»	4 000 000				
MDM CYPRUS LIMITED	530	659 338			
Открытое акционерное общество «Москвичка»	233	4 999 800	10		2 110
ООО "Верита"	1 519 010				25 839
Консолидационная корректировка	-15 316 199	-9 926 283	-3 085	-13 432 629	0

Уставный капитал участников Банковской группы сформирован обыкновенными акциями, привилегированными акциями с определенным уровнем дохода и привилегированными акциями, доход по которым не определен.

Привилегированные акции, доход по которым не определен, включаются в источники базового капитала в размере, определенном пунктом 8.2 Положения 395-П.

Обыкновенные акции включаются в источники базового капитала Банковской группы в полном размере балансовой стоимости.

Эмиссионный доход и резервный фонд включаются в источники базового капитала Банковской группы в соответствии с их балансовой стоимостью.

При расчете источников базового капитала Банковской группы исключаются операции между участниками Банковской группы, доходы и расходы от операций и сделок, проводимых между головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников) или между участниками Банковской группы.

2.1.2. Информация о показателях, уменьшающих источники базового капитала.

Информация о показателях, уменьшающих источники базового капитала Банковской группы, представлена в Таблице 4 «Показатели, уменьшающие источники базового капитала, по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 4. «Показатели, уменьшающие источники базового капитала, по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

	Нематериальные активы	Вложения в собственные акции (доли)	Вложения в акции (доли) консолидируемых участников и иных финансовых организаций	Отложенные налоговые активы	Убыток прошлых лет	Убыток текущего года	Отрицательная величина добавочного капитала
Банковская группа	13 303	0	1 973 621	265 519	0	22 069 489	0
Открытое акционерное общество «МДМ Банк»	13 203	152 742	4 929 515	226 120		27 747 565	

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг-ПромХолд»	100			5 830	77 728		149
MDM INVESTMENTS LIMITED						675 320	
MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED					4 261 565	4 858	
Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг»				33 569	3 894 116		
Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ»			1 973 119				3 310 829
Общество с ограниченной ответственностью «КФ МДМ»					3 932 703	31 777	.
MDM CYPRUS LIMITED					436 397	830 629	
Открытое акционерное общество «Москвичка»					4 587 668		
ООО "Верита"					51	3 088	
Консолидационные корректировки		-152 742	-4 929 013		-17 190 228	-7 223 748	-3 310 978

Нематериальные активы, включая затраты на создание (изготовление) или приобретение нематериального актива, отражены по их балансовой стоимости на дату расчета собственных средств (капитала) Банковской группы за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения актива.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, включаются в расчет по балансовой стоимости, отраженной у участника Банковской группы, с учетом исключения взаимосвязанной части стоимости другого участника.

Отложенные налоговые активы Банковской группы рассчитаны в соответствии с Положением № 409-П от 25.11.2013 г. «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и отражены в источниках, уменьшающих базовый капитал, в соответствии с Положением 395-П. К части налоговых активов, не учтенных в капитале Банковской группы, применяется повышенный коэффициент 250% при расчете обязательных нормативов Банковской группы. С учетом Указания от 25.10.2013 года № 3097-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» предусмотрено поэтапное применение повышенного коэффициента: с отчетной даты на 01.02.2015 года показатели по Положению 395-П составляют 40%, показатели по Приложению к Положению 395-П – 60%.

В связи с признанием суммы отложенных налоговых активов некредитных участников Банковской группы незначительными капитал Банковской группы полностью уменьшается на величину их отложенных налоговых активов.

При расчете показателей, уменьшающих источники базового капитала Банковской группы, исключаются операции между участниками Банковской группы, доходы и расходы от операций и сделок, проводимых между головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников) или между участниками Банковской группы.

2.1.3. Информация об источниках добавочного капитала.

Источники добавочного капитала Банковской группы по состоянию на 01 января 2016 года представлены субординированными кредитами без ограничения срока привлечения, полученными ПАО «МДМ Банк» в размере 9 662 042 тыс. рублей, соответствующие требованиям Положения 395-П для включения в источники добавочного капитала. Согласия Банка России

на включение привлеченных средств (субординированных займов) в источники добавочного капитала Банка получены.

2.1.4. Информация о показателях, уменьшающих источники добавочного капитала.

Показателями, уменьшающими сумму источников добавочного капитала Банковской группы по состоянию на 01.01.2016 года, являются активы, рассчитанные в соответствии с Приложением к Положению № 395-П и требованиями пункта 8.1.1 в размере 60% от рассчитанной величины:

- нематериальные активы;
- вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц.

Информация о показателях, уменьшающих источники добавочного капитала Банковской группы, представлена в Таблице 5 «Основные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 5. «Основные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

	Нематериальные активы	Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц
Банковская группа	19 953	3 311 680
Открытое акционерное общество «МДМ Банк»	19 804	9 033 781
Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд»	149	
MDM INVESTMENTS LIMITED		
MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED		
Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг»		
Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ»		3 310 829
Общество с ограниченной ответственностью «КФ МДМ»		
MDM CYPRUS LIMITED		
Открытое акционерное общество «Москвичка»		
ООО "Верита"		
Консолидационные корректировки		-9 032 930

2.1.5. Информация об источниках дополнительного капитала.

Источники дополнительного капитала Банковской группы по состоянию на 01.01.2016 года представлены:

- привилегированными акциями, выпущенными до 1 марта 2013 года;
- эмиссионным доходом по привилегированным акциям;
- приростом стоимости имущества за счет переоценки;
- субординированными займами;

- прибылью текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией.

Элементами источников дополнительного капитала ПАО «МДМ Банк» по состоянию на 01.01.2016 года являются:

- привилегированные акции с неопределенным размером дивидендов в размере 1 158 тыс. рублей и эмиссионный доход по ним в размере 1 085 тыс. рублей, которые включаются в дополнительный капитал в размере, определенном пунктом 8.2 Положения 395-П;

- прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 6 397 288 тыс. рублей. Переоценка имущества включается в дополнительный капитал в случае, если она осуществляется не чаще одного раза в год (на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с Положением 385-П, на основании данных бухгалтерских отчетов, подтвержденных аудиторской организацией. Прирост стоимости имущества за счет переоценки включается в расчет дополнительного капитала в пределах остатка на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке». Дополнительно к остатку на балансовом счете 10601 Банк включает сумму переоценки, отраженной на счете 10801 «Нераспределенная прибыль», исходя из экономического смысла проведенных ранее операций. Переоценка имущества проводилась Банком в 2014 году;

- субординированные займы сроком более чем на 10 лет, соответствующие условиям отнесения в дополнительный капитал, в размере 9 005 750 тыс. рублей, привлеченные Банком в третьем квартале 2015 года.

Источником дополнительного капитала других участников Банковской группы по состоянию на 01.01.2016 года является прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией.

При расчете источников дополнительного капитала исключаются операции между участниками Банковской группы, доходы и расходы от операций и сделок, проводимых между головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников) или между участниками Банковской группы.

Информация о величине и размере основных элементов дополнительного капитала Банковской группы представлена в Таблице 6 «Основные элементы источников дополнительного капитала по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 6 «Основные элементы источников дополнительного капитала по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей).

	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	Привилегированные акции с неопределенным размером дивидендов и эмиссионный доход по ним	Субординированный депозит
Банковская группа	0	6 397 288	2 243	9 005 750
Открытое акционерное общество «МДМ Банк»		6 397 288	2 243	9 005 750
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг-ПромХолд»	10 062			
MDM INVESTMENTS LIMITED				
MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED				
Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг»	629 476			
Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ»	39 466			
Общество с ограниченной ответственностью «КФ МДМ»				
MDM CYPRUS LIMITED				

Открытое Акционерное общество «Москвичка»	1 101 748			
ООО "Верита"				
Консолидационные корректировки	-1 780 752			

2.1.6. Информация о показателях, уменьшающих источники дополнительного капитала.

Показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала Банковской группы по состоянию на 01.01.2016 года, нет.

2.2. Сведения о величине активов Банковской группы, взвешенных с учетом риска.

Величина активов Банковской группы, взвешенная с учетом риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, определяется на основании Инструкции Центрального Банка от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция 139-И) с учетом особенностей, установленных Указанием 3090-У. При расчете величины активов, взвешенных с учетом риска, и активов с повышенными коэффициентами риска Банковская группа использует принципы достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить и отразить их в отчетности.

Величина активов, взвешенных по уровню риска, относящаяся к активам I группы риска, для расчета норматива достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств Банковской группы определяется одинаково для каждого уровня капитала. Активы I группы риска участвуют в расчете нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 0%.

Состав активов I группы риска в размере 29 299 190 тыс. рублей отражен в Таблице 7 «Состав активов I группы риска по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 7 «Состав активов I группы риска по состоянию на 01.01.2016 года»
(тыс. рублей)

Наименование расшифровки кода по Инструкции 139-И	H20.1	H20.2	H20.0
Наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), а также чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, золото в хранилищах банка и в пути	16 982 499	16 982 499	16 982 499
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	1 045 016	1 045 016	1 045 016
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	470 290	470 290	470 290
Средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, в том числе на корреспондентских счетах расчетных центров организованного рынка ценных бумаг (далее - ОРЦБ) в Банке России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России, прочие средства, размещенные в Банке России, в том числе на клиринговых банковских счетах, требования к Банку России по получению начисленных (накопленных) процентов	8 885 114	8 885 114	8 885 114
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России	76 951	76 951	76 951

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной: гарантийным депозитом (вкладом); собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися в залоге (в виде залога), а также указанными ценными бумагами, учтенными на счетах депо в соответствии с приказом ФСФР N 12-78/пз-н, в отношении которых зафиксировано (зарегистрировано) право залога при наличии в депозитарном договоре условия о том, что в случае прекращения залога фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ценными бумагами осуществляется на основании соответствующего поручения, подписанного залогодержателем; залогом золота в слитках в хранилищах банка; а также требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами, полученными в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции №139-И	1 838 770	1 838 770	1 838 770
Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	550	550	550

Стандартная группировка активов I группы риска представлена следующими активами:

58% активов I группы риска составляют денежные средства в кассе и банкоматах, чеки (в том числе дорожные чеки), золото, драгоценные металлы;

30% активов I группы риска составляют денежные средства, отраженные на корреспондентском счете кредитной организации в Банке России;

6% активов I группы риска составляют кредитные требования, обеспеченные высоколиквидным обеспечением, таким как денежные средства, полученные по сделкам РЕПО, гарантийные депозиты, собственные векселя в залоге Банковской группы;

5% активов I группы риска составляют обязательные резервы кредитной организации, депонированные в Банке России (в рублях и иностранной валюте).

Остальные активы I группы риска (1%) представлены незначительной суммой, относимой к кредитным требованиям, обеспеченным гарантиями РФ, и остатками на счетах по кассовому обслуживанию структурных подразделений Банка.

Величина активов, взвешенных по уровню риска, относящаяся к активам II группы риска, для расчета норматива достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств Банковской группы определяется одинаково для каждого уровня капитала.

Активы II группы риска участвуют в расчете нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 20%.

Состав активов II группы риска в размере 11 286 339 тыс. рублей (до применения коэффициента риска) отражен в Таблице 8 «Состав активов II группы риска по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 8 «Состав активов II группы риска по состоянию на 01.01.2016 года»
(тыс. рублей)

Наименование расшифровки кода по Инструкции 139-И	H20.1	H20.2	H20.0
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации	494 203	494 203	494 203
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам, к Внешэкономбанку сроком размещения до 90 календарных дней	4 270 750	4 270 750	4 270 750

Требования банков к валютным и фондовым биржам участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям	588 976	588 976	588 976
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющимися резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны	5 830 151	5 830 151	5 830 151
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов банков-агентов к государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по возмещению денежных средств, выплаченных в соответствии с положениями Федерального закона о страховании вкладов вкладчикам банков участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	1 780	1 780	1 780
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным банкам развития (Евразийский банк развития, Черноморский банк торговли и развития, Международный банк экономического сотрудничества, Международный инвестиционный банк); кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных международных банков развития, а также залогом долговых ценных бумаг указанных международных банков развития, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг	100 479	100 479	100 479

Стандартная группировка активов II группы риска представлена следующими активами:
52% активов II группы риска составляют требования к банкам — нерезидентам, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности и являющимися резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1» или стран с высоким уровнем дохода, являющихся членом ОЭСР и (или) Еврозоны;

38% активов II группы риска составляют требования к банкам — резидентам со сроком размещения до 90 дней;

5% активов II группы риска составляют требования к валютным и фондовым биржам и расчетным небанковским кредитным организациям;

4% активов II группы риска составляют требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации.

Остальные активы II группы риска (1%) представлены незначительными суммами в части требований Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по возмещению денежных средств, выплаченных в соответствии с Федеральным законом о страховании вкладов вкладчикам банков — участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай, а также к Евразийскому банку развитию.

Величина активов, взвешенных по уровню риска, относящаяся к активам III группы риска, для расчета норматива достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств Банковской группы определяется одинаково для каждого уровня капитала.

Активы III группы риска участвуют в расчете нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 50%.

Состав активов III группы риска в размере 2 132 130 тыс. рублей отражен в Таблице 9 «Состав активов III группы риска по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 9 «Состав активов III группы риска по состоянию на 01.01.2016 года»
(тыс. рублей)

Наименование расшифровки кода по Инструкции 139-И	H20.1	H20.2	H20.0
Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, Банку России	708 097	708 097	708 097
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещенных) драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, в том числе Министерства финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированными в иностранной валюте гарантиями Внешэкономбанка, выданными в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 964, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации	14 657	14 657	14 657
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновую оценку «0» и «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) еврозоны, а также к кредитным организациям — резидентам стран, имеющих страновую оценку «2»	584	584	584
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к открытым акционерным обществам, соответствующим критериям естественных монополий, деятельность которых регулируется Федеральным законом от 17 августа 1995 года № 147-ФЗ «О естественных монополиях», при условии их включения в раздел 2 Перечня стратегических предприятий, а также при условии, что ценные бумаги этих обществ включены в Ломбардный список Банка России	1 408 792	1 408 792	1 408 792

Стандартная группировка активов III группы риска представлена следующими активами:

66% активов III группы риска составляют требования к открытым акционерным обществам, соответствующим критериям естественных монополий;

33% активов III группы риска составляют требования к Российской Федерации, Министерству Финансов, субъектам РФ, Банку России в иностранной валюте.

Незначительная часть активов (1%) представлена требованиями к кредитным организациям — резидентам стран, имеющих страновую оценку «2» и требованиями, фондированными в иностранной валюте, обеспеченными гарантиями Российской Федерации.

Величина активов, взвешенных по уровню риска, относящаяся к активам IV группы риска, для расчета норматива достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств Банковской группы определяется для каждого уровня капитала с учетом особенностей применения в расчете активов IV группы риска остатков по балансовому счету 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» и кода 8877 «Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала в соответствии с подпунктами 2.1 - 2.4 пункта 2 приложения к Положению N 395-П и принимаемые в расчет в соответствии с подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России N 395-П. Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, не включаются в расчет I - III и V групп активов», установленных Инструкцией №139-И. Формирование IV группы активов, взвешенных с учетом риска, осуществляется в соответствии с алгоритмом, предусмотренном действующей Инструкцией 139-И: из общей суммы балансовых активов вычитаются активы I-III, V групп риска, активы с повышенным коэффициентом риска, сформированные резервы, доходы от деятельности банковской группы, специальные коды по устранению дублирования расчетов.

Активы IV группы риска участвуют в расчете нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 100%.

Таким образом, IV группа риска активов для норматива достаточности H20.0 по состоянию на 01.01.2016 года составляет 161 923 896 тыс. рублей, для H20.1 – 160 790 433 тыс. рублей, для H1.2 – 157 438 847 тыс. рублей.

Активы, относимые к V группе риска, участвующие в расчете нормативов достаточности капитала с коэффициентом 150%, которые по состоянию на 01.01.2016 года у Банковской группы отсутствуют.

Банковская группа применяет повышенные коэффициенты риска в отношении следующих групп активов:

- коэффициент 110% в отношении заемщиков, не давших одновременно согласия на предоставление информации в бюро кредитных историй и на раскрытие кредитной организации — кредитору основной части его кредитной истории;

- коэффициент 150% в отношении заемщиков, направивших полученные заемные средства на свой расчетный счет в другом банке, на предоставление займов третьим лицам, на приобретение недвижимости стоимостью свыше 100 млн рублей, на приобретение ценных бумаг;

- коэффициент 150% в отношении заемщиков — физических лиц (или группы связанных заемщиков), величина ссуд которых составляет не менее 5 млн рублей;

- коэффициент 150% в отношении вложений в паевые инвестиционные фонды и активы, переданные в доверительное управление;

- коэффициент 150% в отношении учтенных векселей, приобретенных непосредственно не у векселедателя;

- коэффициент 150% в отношении акций (долей) юридических лиц, которые не уменьшают величину собственных средств Банковской группы и не попадают под действие коэффициента 250%;

- коэффициент 150% в отношении имущества, не используемого в основной деятельности, и имущества, полученного по договорам об отступном;

- коэффициент 150% в отношении кредитных требований, номинированных в иностранной валюте;

- коэффициент 250% в отношении отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли и суммы существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций;

- коэффициенты в размере от 110% до 600% в отношении ссуд, предоставленных заемщикам - физическим лицам (включая приобретенные права требования по кредитам, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по операциям предоставления денежных средств по кредитным картам) после 1 июля 2013 года в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или без определения цели, если указанные кредиты не обеспечены

залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства (далее - кредиты на потребительские цели), по которым полная стоимость кредита (далее - ПСК) рассчитывается в порядке, установленном Федеральным законом от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 51, ст. 6673).

Итоговые значения активов, взвешенных с учетом риска для нормативов достаточности капитала, по состоянию на 01.01.2016 года составили:

для H20.0 – 194 546 419 тыс. рублей,

для H20.1 – 193 412 956 тыс. рублей,

для H20.2 – 190 061 370 тыс. рублей.

Итоговые значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банковской группы по состоянию на 01.01.2016 года отражены в Таблице 10 «Значения обязательных нормативов».

Таблица 10 «Значения обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2016 года»

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, в процентах
H20.0	13,93
H20.1	5,64
H20.2	8,18

2.3. Информация о рисках, возникающих в деятельности Банковской группы.

2.3.1. Кредитный риск.

К основным активам Банковской группы, подверженным кредитному риску, относятся следующие:

- предоставленные кредиты (ссудная и приравненная к ней задолженность);
- ценные бумаги, в том числе векселя.

Информация о предоставленных кредитах с учетом сегментирования кредитного риска по типам контрагентов и анализа ссуд по категориям качества с учетом информации о величине расчетного и фактического резерва отражена в Таблице 11 «Сведения о качестве активов Банковской группы, величине и сроках просроченной задолженности, величине резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2016 года» и Таблице 12 «Сведения о величине резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 11 «Сведения о качестве активов Банковской группы, величине и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

Наименование показателя	Остаток	Категории качества					Просроченная задолженность				Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к кредитным организациям, всего, из них	17 972 028	17 943 435	0	0	0	28 593	0	0	0	28 421	0.16%
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	172	0	0	0	0	172	0	0	0	0	0.00%

Требования к юридическим лицам, всего, из них:	152 913 429	17 307 959	57 338 111	16 435 248	34 582 140	27 249 971	4 395 485	494 653	3 651 453	28 004 065	23.90%
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	105 013 810	9 205 143	52 357 078	11 698 120	19 701 925	12 051 544	4 338 397	432 832	2 725 700	25 097 610	31.04%
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	28 883 365	0	0	3 270 000	14 327 564	11 285 801	0	0	394	961 174	3.33%
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	8 911 319	2 291 147	4 856 839	253 894	292 371	1 217 068	42 114	60 714	118 901	1 092 321	14.75%
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	46 169 270	676 815	28 993 555	1 905 647	1 282 770	13 310 483	1 764 925	901 292	775 562	13 180 652	36.00%
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	416 473	1 674	262 426	14 429	14 475	123 469	10 151	9 229	20 463	97 457	32.97%
ипотечные ссуды	8 176 553	91 673	6 560 675	124 879	283 090	1 116 236	649 686	99 303	50 246	1 086 223	23.06%
автокредиты	1 022 404	6 312	436 047	26 883	11 587	541 575	39 608	21 378	10 830	540 480	59.89%
иные потребительские ссуды	36 546 797	577 156	21 734 407	1 735 662	973 618	11 525 954	1 065 480	771 382	694 023	11 456 492	38.27%
Итого	217 054 727	35 928 209	86 331 666	18 340 895	35 864 910	40 589 047	6 160 410	1 395 945	4 427 015	41 213 138	x

Таблица 12 «Сведения о величине резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

Наименование показателя	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности						
	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, из них	28 593	28 593	28 593	0	0	0	28 593
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	172	172	172	0	0	0	172
Требования к юридическим лицам, всего, из них:	51 173 051	44 544 686	44 807 342	1 009 111	4 445 000	18 468 901	20 884 330
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 429 685	25 571 343	25 767 142	944 991	2 624 067	10 833 079	11 365 005
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	20 257 251	15 614 476	15 681 288	0	1 635 001	7 360 235	6 686 052

(поставки финансовых активов)							
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 510 290	1 383 043	1 383 088	63 161	33 822	138 221	1 147 884
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	14 267 916	14 259 280	14 259 295	564 396	301 524	528 444	12 864 931
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	131 593	130 895	130 910	2 911	3 680	4 954	119 365
ипотечные ссуды	1 242 869	1 242 869	1 242 869	41 215	26 317	93 108	1 082 229
автокредиты	544 731	544 731	544 731	2 967	2 964	4 018	534 782
иные потребительские ссуды	12 343 576	12 335 639	12 335 639	517 304	266 666	426 364	11 125 305
Итого	65 469 560	58 832 559	59 095 230	1 573 507	4 746 524	18 997 345	33 777 854

В Таблице 13 отражены сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (за вычетом сформированного резерва) в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд Банковской группы, по состоянию на 01.01.2016 года.

Таблица 13 «Распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

Ссудная и приравненная к ней задолженность	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до года	От 1 года до 3	свыше 3 лет	ИТОГО
Кредитная организация,	6 992 798	20 209 876	15 669 145	21 114 670	15 579 503	36 739 640	42 467 941	158 773 573
в т.ч. резерв	21 369 194	48 756	956 329	5 501 892	1 333 859	12 953 992	7 007 708	49 171 730
Лизинговые,	-	-	-	237	-	16 636	686	17 559
в т.ч. резерв	1 741 916	-	-	247	11 659	88 698	1 812	1 844 332
Иные,	1 783	-	-	-	-	2 265 634	-	2 267 417
в т.ч. резерв	6 843 422	50 000	34 626	-	9 763	2 459 816	206 974	9 604 601
Управляющие компании,	-	-	-	-	-	-	-	-
в т.ч. резерв	-	-	-	-	-	-	-	-
Внутригрупповые	-	-	4 830	-	23 575	3 072 895	-	3 101 300
Итого	6 994 581	20 209 876	15 664 315	21 114 907	15 555 928	35 949 015	42 468 627	157 957 249

Информация о сегментировании кредитного риска Банковской группы по видам деятельности с учетом величины сформированного резерва отражена в Таблице 14 «Распределение ссудной задолженности по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 14 «Распределение ссудной задолженности по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

№п/п	Вид экономической деятельности	Ссудная задолженность, всего	Сформированный резерв	Ссудная задолженность за вычетом сформированного резерва
1	Оптовая торговля - дистрибьюторы товаров потребления и проч.	32 362 570	5 214 908	27 147 662
2	Операции с недвижимостью	31 284 531	7 328 476	23 956 055
3	Розничная торговля - автодилеры	-	-	-
4	Оптовая торговля - B2B торговля	-	-	-
5	Розничная торговля - прочее	4 810 700	773 287	4 037 413
6	Финансовая деятельность	4 850 562	3 423 809	1 426 753
7	Производство пищевых продуктов	1 032 288	80 136	952 152
8	Металлургическое производство	1 540 389	322 483	1 217 906
9	Жилое и коммерческое строительство	13 501 503	1 741 418	11 760 085
10	Добыча драгметаллов	-	-	-
11	Производство строительных материалов	-	-	-
12	Транспорт	1 453 467	508 751	944 716
13	Химическое про-во, про-во резин и пластмасс изделий	8 900 913	4 538 357	4 362 556
14	Сельское хозяйство	4 441 840	416 262	4 025 578
15	Целлюлозно-бумажное производство	971 185	22 962	948 223
16	Розничная торговля - продукты питания	-	-	-
17	Инфраструктурное строительство	-	-	-
18	Производство машин и оборудования	296 280	63 838	232 442
19	Производство нефтепродуктов	185 220	94 740	90 480
20	Прочие	47 281 983	20 277 984	27 003 999
21	физики в т.ч	46 169 268	14 261 474	31 907 794
21.1	потребительское кредитование	36 546 796	12 336 638	24 210 158
21.2	ипотечное кредитование	8 176 553	1 242 869	6 933 684
22	Требования к кредитным организациям	17 972 028	28 593	17 943 435
	ИТОГО	217 054 727	59 097 478	157 957 249

Информация о распределении ссудной задолженности по географическому признаку отражена в Таблице 15 «Распределение ссудной задолженности по географическому признаку по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 15 «Распределение ссудной задолженности по географическому признаку по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

	Российская Федерация	СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015, тыс. рублей	180 005 835	2 098 037	29 526 827	137 373	211 768 072
в т.ч. резерв	43 082 668	260	8 282 239	55 423	51 420 590
Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016, тыс. рублей	141 869 282	128 581	15 879 268	80 118	157 957 249
в т.ч. резерв	45 465 360	663	13 101 418	530 037	59 097 478

Информация о резервах на возможные потери по Банковской группе отражена в Таблице 16 «Резервы на возможные потери по ссудам».

Таблица 16 «Резервы на возможные потери по ссудам»
(тыс. рублей)

номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.01.2016	Прирост (+)/ снижение (-) за период	Данные на 01.01.2015
1	Резерв под средства в кредитных организациях	4 087	1 326	2 761
2	Резерв под кредиты (займы) и дебиторскую задолженность	59 097 478	7 676 888	51 420 590
3	Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 207 252	11 139 939	67 313
4	Резерв под инвестиции, удерживаемые до погашения	1 992	-297 421	299 413
5	Резерв под основные средства и материальные запасы	1 011 106	26 151	984 955
6	Резерв по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6 791 878	604 357	6 187 521
7	Резервы по условным обязательствам кредитного характера/под операции с резидентами офшорных зон и под активы, не учтенные в других статьях	540 995	-314 472	855 467

2.3.2. Рыночный риск.

Рыночный риск — это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и фондовый риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

В таблице 17 представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение № 387-П).

Таблица 17 «Величина рыночного риска»
(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2016 года
1	Процентный риск (ПР)	409 254
2	Фондовый риск (ФР)	9 052
3	Валютный риск (ВР)	0
4	Рыночный риск (12,5 x (ПР + ФР) + ВР)	5 228 825

2.3.3. Операционный риск.

Операционный риск — риск (не относящийся напрямую к кредитному и рыночному) возникновения потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям законодательства РФ внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности

(недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

При управлении операционным риском Банковская группа осуществляет:

— выявление операционного риска, которое осуществляется через:

- анализ внутренних условий, в которых функционирует Банковская группа, на предмет наличия операционного риска;
- анализ внешних условий, в которых функционирует Банковская группа, на предмет наличия операционного риска;
- анализ нововведений, производимых Банковской группой, на предмет наличия операционного риска;
- сбор данных о внутренних и внешних случаях реализации операционного риска.

— оценку операционного риска:

- Оценка операционного риска включает использование как математических, так и экспертных подходов. Математические подходы подразумевают количественную оценку операционного риска Банковской группы, использование экспертных подходов дополнительно дает качественную оценку риска. Экспертный подход, в частности, используется при проведении сценарного анализа и процедуры самооценки рисков и контролей.

Банковская группа использует следующие методы оценки операционного риска:

— анализ распределения фактических убытков;

— балльно-весовой метод (самооценка рисков и контрольных процедур);

— моделирование (проведение сценарного анализа).

— Мониторинг операционного риска:

осуществляется путем анализа количества и сумм внутренних случаев реализации операционного риска посредством анализа их динамики в разрезе направлений и видов деятельности Банковской группы, видов и подвидов операционного риска, подразделений Банковской группы.

Также в рамках мониторинга операционного риска Банковская группа осуществляет анализ динамики и сопоставления фактических значений ключевых индикаторов риска с установленными пороговыми значениями.

— Контроль и/или минимизация операционного риска.

В своей деятельности Банковская группа использует следующие методы контроля и/или минимизации операционного риска:

- избежание (отказ от принятия) операционного риска;
- передача риска;
- минимизация риска;
- принятие риска.

В качестве одного из значимых методов минимизации операционного риска Банковская группа внедряет инструмент управления операционным риском «Постоянный операционный контроль». Постоянный операционный контроль предполагает выполнение руководителем подразделения (заместителем руководителя) периодического (с определенной частотой) выборочного контроля процессов подразделения, подверженных высокому и среднему уровню влияния операционного риска.

Для целей минимизации рисков при наступлении кризисных ситуаций в Банковской группе формируется система обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности, а также система антикризисного управления.

Расчет операционного риска Банковской группы осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По результатам положительного решения, принятого Общим собранием акционеров Банка 24 июня 2015 года, был произведен перерасчет операционного риска Банковской группы.

По состоянию на 01.01.2016 года рассчитанный размер влияния операционного риска на капитал, составил 2 854 203 тыс. рублей.

3. Способы раскрытия информации.

Руководством ПАО «МДМ Банк» в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» принято решение об опубликования Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы по состоянию на 01.01.2016 года в форме отдельной (самостоятельной) информации на странице в сети Интернет, используемой ПАО «МДМ Банк» для раскрытия информации о Банке, по адресу www.mdm.ru.

Председатель Правления

Шишханов М.О.

Главный бухгалтер

Дивид В. Ю.

11 мая 2016 года

