

**ООО «Концерн «РОССИУМ»**

143006, Московская область, г. Одинцово, ул. Внуковская, д.11, литера 1 Л

ОГРН 1065032052700 ИНН 5032152372

Тел./факс +7 495 784 76 00/+7 495 909 12 77

info@rossium.ru

Утвержден:

Общим собранием участников

ООО «Концерн «РОССИУМ» 25 марта 2019 г.

Протокол № 84 от 25 марта 2019 г.

## **ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**

**Общества с ограниченной ответственностью**

**«Концерн «РОССИУМ»**

**за 2018 год**

**г. Москва**

## **Содержание**

Общие сведения. Положение в отрасли.....	3
Миссия и стратегия.....	5
Отчет менеджмента о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности.....	6
Ключевые события за 2018 год.....	6
Финансовые результаты за 2018 год.....	7
Чистые активы.....	8
Перечень основных факторов риска .....	8
Перспективы развития .....	27
Корпоративное управление .....	32
Сведения о структуре и компетенциях органов управления .....	32
Информация о лицах, входящих в состав органов управления .....	34
Перечень крупных сделок и сделок с заинтересованностью .....	43

## **Общие сведения. Положение в отрасли.**

ООО «Концерн «РОССИУМ» (далее также — Концерн «РОССИУМ» или Компания или Эмитент) основанный в 2006 году, является крупной частной холдинговой Компанией. Основным видом деятельности Компании является обеспечение устойчивого роста акционерной стоимости входящих в её портфель активов и достижение высоких финансовых результатов, посредством эффективного управления капиталом и диверсификации рисков.

Основной хозяйственной деятельностью Концерн «РОССИУМ» является финансовые вложения в акции ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Концерн «РОССИУМ» является головной компанией ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее — МКБ или Банк), владея 56,83% акций Банка. МКБ — универсальный коммерческий банк, основным направлением деятельности которого является предоставление банковских услуг корпоративным и розничным клиентам. В сегмента розничного бизнеса одним из конкурентных преимуществ Банка является разветвленная сеть банкоматов и платежных терминалов. На 31 декабря 2018 года у Банка было открыто 131 отделение, 29 операционных касс, 1 204 собственных банкомата и 7 027 платежных терминалов. На 31 декабря 2018 года Банк занимает 7 место среди крупнейших банков РФ по размеру активов и является одним из 3-х крупнейших частных банков России по общему объему активов (Банки.ру). Банк входит в список 11 системно значимых банков, опубликованный Центральным банком Российской Федерации 13 сентября 2017 года. Банк является одним из лидеров рынка услуг инкассации денежных средств в России. По состоянию на конец 4 квартала 2018 года на обслуживании находилось более 3600 клиентов, из которых более 160 — кредитные организации. Исторически Банк работает с крупными московскими оптовыми и розничными торговыми компаниями, которые, в связи с высокой интенсивностью использования наличных денежных средств в своем бизнесе, пользуются услугами инкассации Банка. Также Банк обслуживает потребности в услугах инкассации денежных средств других банков и их клиентов. С 2003 года ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» успешно осуществляет международную деятельность - Банк активно сотрудничает с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия к Банку на международном рынке позволяет ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Банка. Банк имеет успешный опыт работы на международных рынках капитала: дебютный выпуск еврооблигаций был осуществлен в 2006 г. Позиции ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на российском и международном рынках подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами. В настоящий момент Банк имеет рейтинг уровня «Вa3» со «Стабильным» прогнозом от Moody's; «ВВ-» со «Стабильным» прогнозом от Fitch; «ВВ-» со «Стабильным» прогнозом от S&P; A (RU) по национальной шкале со «Стабильным» прогнозом от АКРА, «ruA-» со «Стабильным» прогнозом от Эксперт РА.

Приоритетным направлением деятельности ООО «Концерн «РОССИУМ» также является создание качественного портфеля ликвидных активов, обеспечение устойчивого роста их стоимости и эффективное управление капиталом. ООО «Концерн «РОССИУМ» планомерно наращивает базу активов, имеющих высокий потенциал роста на горизонте 3- 5 лет в ключевых отраслях Российской экономики.

Основные активы Эмитента:

- 24.09.2015 г. Эмитент приобрел 100% акций Акционерного общества «Инград» (АО «Инград») - головной компании ведущего инвестиционно-девелоперского холдинга, работающего на рынке жилой и коммерческой недвижимости Московского региона с 2010.

В августе 2017 г. Эмитент внес 100% акций АО «Инград» в уставной капитал ПАО «ОПИН» (в настоящее время ПАО «ИНГРАД») в качестве оплаты Эмитентом акций, размещаемых в рамках дополнительного выпуска.

- 11.05.2016 г. Эмитент приобрел 100% доли Общества с ограниченной ответственностью «Инград сервис» (ООО «Инград сервис»), компании ведущей деятельность по сдаче в аренду, обслуживанию и эксплуатации нежилого фонда на территории Москвы и Московской области.

- 12.12.2016 г. Эмитент приобрел 86,31% акций Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Согласие» (АО «НПФ Согласие»), которое оказывает услуги по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию с 1994 г.

01.11.2017 г. зарегистрирована смена наименования Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Согласие» (АО «НПФ Согласие») на Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС» (АО «НПФ Согласие-ОПС»).

- На дату окончания отчетного периода Эмитент также является единственным акционером Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Согласие» (АО «НПФ Согласие») (предшествующее наименование - Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд оборонно-промышленного комплекса» (АО «НПФ ОПК»)) с долей владения – 100%.

- 26.12.2016 г. Эмитент приобрел 90,99% акций Публичного акционерного общества «Открытые инвестиции» (ПАО «ОПИН») - первой публичной компании на рынке недвижимости в России, осуществляющей деятельность в сфере девелопмента в Московском регионе с 2002 г.

22.12.2017 г. зарегистрирована смена наименования Публичного акционерного общества «Открытые инвестиции» (ПАО «ОПИН») на Публичное акционерное общество «ИНГРАД» (ПАО «ИНГРАД»). Доля владения Эмитента акциями ПАО «ИНГРАД» на дату окончания отчетного периода составляет 69,7876%.

- В конце декабря 2017 г. в группу Эмитента вошла компания Открытие Кэпитал Интернэшнл Лимитед (Otkritie Capital International Limited) - ведущая инвестиционная компания, оказывающая весь спектр инвестиционно-банковских 37 услуг институциональным и корпоративным клиентам с местом расположения в Лондоне (Великобритания).

В январе 2018 г. компания Открытие Кэпитал Интернэшнл Лимитед (Otkritie Capital International Limited) сменило наименование на Сова Кэпитал Лимитед (Sova Capital Limited).

- В декабре 2018 г. завершилась реорганизация АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» путем присоединения к нему АО «НПФ Согласие-ОПС» и АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТНПО». В результате реорганизации Эмитент стал контролирующим акционером, получив право распоряжения 57,3837% акций АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ».

ООО «Концерн «РОССИУМ» имеет рейтинг международного рейтингового агентства S&P присвоившего долгосрочный и краткосрочный рейтинги по международной шкале в национальной и иностранной валюте на уровне «В-/В» со Стабильным прогнозом.

## **Миссия и стратегия**

### ***Миссия***

Миссия Концерна «РОССИУМ» заключается в создании инвестиционной компании высокого уровня, способной обеспечить устойчивый рост стоимости своих активов и достижение запланированных высоких финансовых результатов путем создания качественного портфеля ликвидных активов, эффективного управления капиталом, а также контроля и диверсификации рисков.

### ***Основные цели стратегического развития***

Основными стратегическими целями ООО «Концерн «РОССИУМ» на среднесрочный период являются:

- фокус на инвестициях в стратегические отрасли с доходностью, превышающей долгосрочную стоимость заемного капитала;
- создание из ключевых активов отраслевых (нишевых) лидеров с целью максимизации акционерной стоимости Компании и получения дивидендного потока;
- выстраивание эффективной системы контроля через современные методы корпоративного управления;

Для достижения указанных выше стратегических целей, была сформулирована отраслевая стратегия Компании, в соответствии с которой к числу приоритетных отраслей относятся:

**Финансовая отрасль** – банковский сектор, НПФ, ценные бумаги, инкассация.

**Опыт работы в данной отрасли:** присутствие на финансовом рынке более 12 лет, успешное развитие ключевого актива - МКБ.

**Девелопмент** – строительство и реализация жилой и коммерческой недвижимости.

**Опыт работы в данной отрасли:** присутствие на рынке недвижимости московского региона

## **Отчет менеджмента о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности**

### **Ключевые события за 2018 год**

#### Февраль

19 февраля 2018 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (далее — «Агентство») повысило кредитный рейтинг ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее — «Банк») по национальной шкале до уровня A(RU), прогноз «Стабильный».

#### Март

19 марта 2018 года в рамках 25-ой ежегодной церемонии награждения «Лучшие банки мира», организуемой журналом Global Finance, ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» был признан «Лучшим банком в России».

9 марта 2018 года ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» отчитался о двукратном росте чистой прибыли по МСФО за 12 месяцев 2017 года.

#### Май

04 мая 2018 года Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне ru A-, прогноз «Стабильный»

#### Июнь

8 июня 2018 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило кредитный рейтинг Московского Кредитного Банка: ВВ- долгосрочный рейтинг дефолта; В краткосрочный рейтинг дефолта эмитента; b+рейтинг устойчивости; 4 рейтинг поддержки, прогноз — «Стабильный».

#### Июль

ООО «Концерн «РОССИУМ» разместил биржевые облигации на 25 млрд. рублей.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» признан победителем конкурса Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на право заключения договора передачи имущества и обязательств АО Банк «Советский». 17 июля 2018 года в 16 регионах России, в том числе в Санкт-Петербурге, Воронеже, Архангельске, Ярославле, Калининграде, Мурманске, Липецке, Твери, открылись 28 офисов Московского Кредитного банка. В них осуществляется обслуживание физических лиц по операциям со счетами и вкладами.

#### Октябрь

Группа компаний «Инград» вошла в топ-5 застройщиков жилья с наибольшей долей продаж в «старой» Москве за восемь месяцев 2018 года. Соответствующий рейтинг девелоперов на основании данных о регистрации ДДУ за январь — август опубликовала компания Est-a-tet.

Группа компаний «Инград» одержала заслуженную победу в отраслевой премии «RREF Awards-2018». Девелоперская компания была признана жюри победителем в номинации «Прорыв года» за большое количество новых проектов, активное развитие девелоперского портфеля и рекордные продажи.

#### Декабрь

07 декабря 2018 года завершена сделка по объединению АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ», АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО» и АО «НПФ СОГЛАСИЕ-ОПС».

В подмосковном Одинцове группа компаний «Инград» вручила ключи от квартир дольщикам ЖК «Гусарская баллада», который девелопер достраивал после банкротства компании «Жилищный капитал».

29.12.2018 ООО «Концерн «РОССИУМ» разместил биржевые облигации серии 001P-02 в объеме 10 млрд. рублей.

### **Финансовые результаты за 2018 год**

Ключевые показатели деятельности Концерна «РОССИУМ» по итогам 2018 г. по МСФО (млн руб.):

- Чистая прибыль увеличилась в 2,6 раза по сравнению с аналогичным показателем прошлого года и достигла 23,8 млрд руб.
- Совокупные активы увеличились с начала года на 23,1% до 2,6 трлн руб. Собственный капитал вырос на 7,5% и составил 212,9 млрд руб.
- Рентабельность собственного капитала выросла в 2 раза до 11,6% по сравнению с 5,8% годом ранее, рентабельность активов до 1,0% по сравнению с 0,5% годом ранее.
- Отношение операционных расходов к операционным доходам составило 38,9%.

### **Финансовые результаты Концерна «РОССИУМ» (далее Группа)**

**Чистая прибыль** Группы по итогам 12 месяцев 2018 года увеличилась в 2,6 раз и достигла 23,8 млрд руб. Увеличение чистой прибыли обусловлено преимущественно положительной динамикой результатов Группы от банковской деятельности, а именно ростом чистого процентного дохода и улучшением качества кредитного портфеля, что, в свою очередь, отразилось на снижении объема отчислений на формирование резервов. **Чистый процентный доход** Группы увеличился на 14,1% до 48,3 млрд руб., **чистый комиссионный доход** – на 19,1% до 10,4 млрд руб. **Операционные доходы** (до вычета резервов и изменения справедливой стоимости кредитов и займов выданных) выросли в 2018 году на 34,7% и достигли 71,2 млрд руб. Помимо позитивной динамики доходов от банковской деятельности Группы можно также выделить рост **чистого дохода от реализации объектов недвижимости** в 3,2 раза до 5,0 млрд руб., что отражает развитие девелоперского направления бизнеса Группы.

**Совокупные активы** Группы увеличились в 2018 году на 23,1% до 2 635,1 млрд руб., в т.ч. **депозиты в банках и других финансовых институтах**, включая депозиты со сроком погашения до 1 месяца, выросли на 39,5% до 1 205,7 млрд руб., **портфель ценных бумаг** увеличился на 72,6% до 462,1 млрд руб. **Совокупный кредитный портфель** (до вычета резервов) сократился за 2018 год на 9,5% до 733,8 млрд руб., при этом прирост розничного кредитного портфеля составил 10,1% до 96,6 млрд руб. Доля неработающих кредитов (NPL90+) в совокупном кредитном портфеле за 2018 год снизилась с 2,4% до 1,6%. Статья **незавершенное производство и готовая продукция** показала рост на 28,1% до 68,9 млрд руб. за счет активного развития девелоперского сегмента бизнеса Группы.

**Счета и депозиты клиентов** увеличились на 36,6% до 1 393,9 млрд руб., их доля составила 57,5% совокупных обязательств. Средства, привлеченные от корпоративных клиентов, выросли на 39,8% до 1 018,6 млрд руб., средства розничных клиентов увеличились на 28,7% до 375,3 млрд руб. **Пенсионные обязательства** на балансе Группы составили 170,3 млрд руб., увеличившись на 128,4%. Рост был обусловлен активным развитием бизнеса негосударственного пенсионного фонда АО «НПФ Согласие-ОПС», а также присоединением АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО»

**Балансовый капитал** Группы увеличился в отчетном периоде на 7,5% до 212,9 млрд руб. в основном за счет роста нераспределенной прибыли на 19,9% до 37,4 млрд руб. При

этом **совокупный капитал** Банковской Группы по Базельским стандартам увеличился за 2018 год на 8,4% до 297,4 млрд руб., в т.ч. за счет размещения Банком выпуска субординированных бессрочных облигаций серии 15 на сумму 5 млрд руб.

### **Чистые активы Компании**

На протяжении анализируемого периода, стоимость чистых активов ООО «Концерн «РОССИУМ» превышает размер его уставного капитала

Показатели	сумма, тыс.руб	сумма, тыс.руб	изменение, %	сумма, тыс.руб	изменение, %
	на 31.12.2016	на 31.12.2017		на 31.12.2018	
Чистые активы	63 402 538	98 093 070	54,71	98 707 329	0,63
Уставный капитал	24 094 302	44 895 223	86,33	44 895 223	0,00

### **Перечень основных факторов риска**

Политика Концерн «РОССИУМ» в области управления рисками подразумевает своевременное выявление и предупреждение возможных рисков с целью снижения вероятности и размера потенциальных потерь. Компания рассматривает управление рисками как один из важнейших элементов стратегического управления и внутреннего контроля, в ходе которого Компания регулярно выявляет, оценивает и контролирует угрозы и возможности, адаптирует свою деятельность с целью уменьшения вероятности и потенциальных последствий угроз. В рамках своей политики управления рисками Компания учитывает не только интересы конечного бенефициара, но и возможные последствия своей деятельности для других заинтересованных сторон.

Основной целью системы управления рисками ООО «Концерн «РОССИУМ» является постоянное повышение эффективности операционной деятельности Компании и ее дочерних зависимых обществ через выявление всех потенциальных негативных и положительных факторов, влияющих на максимизацию их стоимости, а также достижение результатов, предусмотренных стратегией Компании.

Концерн «РОССИУМ» выделяет в качестве значимых следующие виды рисков.

#### **1. Отраслевые риски**

##### **Внутренний рынок**

На Компанию влияют риски, характерные для финансового рынка Российской Федерации. Основными отраслевыми рисками, которые могут негативно сказаться на деятельности Компании, являются:

- Изменение процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала;
- Изменение уровня волатильности (уровня изменчивости рыночных цен) на российских и зарубежных финансовых рынках;
- Ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации;
- Изменение законодательства, регулирующего выпуск и обращение ценных бумаг.

Изменение процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала, изменение уровня волатильности на российских рынках, ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации могут негативно сказаться на способности Компании своевременно исполнять свои обязательства по облигациям.



Концерн «РОССИУМ» оценивает вышеуказанные риски как существенные. Следует также учитывать, что данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию во всей России и находятся вне контроля Компании.

Компания постоянно оценивает риск изменения законодательства, регулирующего выпуск и обращение ценных бумаг. В случае изменений законодательства в области ценных бумаг, ухудшающих положение Компании и/или инвесторов, Концерн «РОССИУМ» рассмотрит возможность использования других форм и инструментов внешнего финансирования.

#### Предполагаемые действия Компании:

В случае реализации указанных рисков, Компания планирует пересмотреть доходность инвестиций и структуру привлеченного капитала в пользу более дешевых источников финансирования.

#### **Внутренние отраслевые риски дочерних компаний**

**ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»** оказывает значительное влияние на деятельность Компании. Исходя из специфики деятельности и структуры баланса, основными рисками для Банка являются:

#### **Стратегический риск**

Источником данного вида риска является возможность неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

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 направляется органам управления Банка в целях оперативного контроля по обеспечению достижения стратегических целей деятельности Банка.

#### **Риски, связанные с деятельностью эмитента**

Банк является значимым участником рынка и в своей деятельности подвержен рискам, присущим банковскому сектору в целом.

Значимые риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, отсутствуют.

Банк не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Деятельность кредитных организаций в Российской Федерации лицензируется Банком России. Риск отсутствия возможности продлить действие лицензии на осуществление банковской деятельности отсутствует, учитывая бессрочный характер полученных Банком лицензий.

Риск, связанный с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, оценивается как незначительный. Банк не предоставлял обеспечение по обязательствам третьих лиц в размере, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов.

Клиентская база Банка является диверсифицированной, в связи с чем отсутствует риск потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10% общей выручки.

### **Банковские риски**

Приведенные в данном разделе виды рисков, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг, выделяются Банком, на основании принципов, зафиксированных во внутреннем документе - Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденном Наблюдательным Советом Банка. Данный документ является базовым документом для соответствия максимальным регулятивным требованиям (Указание №3624-У) по соблюдению Банком внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В целях оценки значимых видов риска Банком определяется перечень ключевых индикаторов риска и их целевые значения, характеризующих уровень каждого принятого риска, а также принципы стресс-тестирования значимых видов риска. Кроме того, разрабатываемые в рамках ВПОДК документы содержат принципы и алгоритмы количественной и качественной оценки рисков и методологию агрегирования оценок рисков, оцениваемых количественно.

Далее приводится подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещенных (размещаемых) ценных бумаг, в частности:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск.

### **Кредитный риск**

Исходя из специфики деятельности и структуры баланса, основным риском для Банка является кредитный риск. Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.) т.е. все факторы, способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

К кредитному риску относится:

- 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 которой проводится комплексный и всесторонний анализ потенциальных заемщиков. Управление кредитными рисками, в том числе, осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды операций и подразумевает осуществление регулярного мониторинга кредитоспособности заемщиков. Банк также тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку имущества, принимаемого в обеспечение исполнения 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, являющаяся основополагающим документом Банка в области риск-менеджмента, определяющим цели, принципы и инструменты управления рисками;
- Кредитная политика Банка, которая регулярно актуализируется в соответствии с рыночной конъюнктурой, стратегией банка в области кредитования и сложившимися рисками;
- Совершенствование принципов и методов формализованной оценки заемщиков (рейтинговые модели для корпоративных заемщиков, скоринговые системы для розничного бизнеса),

применение общих принципов ценообразования, обеспечения, резервирования с учетом величины риска;

- Контроль за лимитами на заемщиков, группы связанных заемщиков, концентрацией на отрасль, концентрацией крупнейших заемщиков.

### **Страновой риск**

Система управления страновыми рисками состоит из следующих этапов:

- сбор и анализ макроэкономических показателей и суверенных рейтингов, присвоенных странам международными рейтинговыми агентствами;
- анализ структуры принимаемых страновых рисков в разрезе отдельных видов кредитных операций;
- выявление стран, по которым присутствует повышенная концентрация страновых рисков относительно расчетных значений лимитов.

Система управления страновыми рисками позволяет принимать решения о возможности проведения операций с иностранными контрагентами с учетом текущей концентрации страновых рисков и планируемых операций, а также осуществлять оперативный контроль за соответствием принятых совокупных страновых рисков установленным лимитам.

В целях лимитирования рисков на иностранных контрагентов в Банке производится оценка их финансового состояния на основании отчетности по стандартам МСФО, учитываются инвестиционные рейтинги крупнейших мировых рейтинговых агентств. Операции совершаются главным образом с первоклассными иностранными финансовыми институтами, обладающими высокими международными кредитными рейтингами. Вероятность утраты ими кредитоспособности на коротком временном горизонте, с которыми связаны данные операции, оценивается Банком как незначительная.

На внутренних экономических показателях России в ближайшие годы скажутся события, происходящие в странах-партнерах РФ по торговле и финансовым потокам. Основными каналами влияния станут экспорт и внешние инвестиции. Несколько внешних рисков могут заметно повлиять на экономику России в ближайшие годы:

- протекционизм в мировой торговле (и в частности торговые войны между США и Китаем) может привести к падению спроса на российский экспорт из-за замедления экономического роста у стран - торговых партнеров России. Сжатие мировой торговли и рост процентных ставок способны перерасти и в финансовый кризис при недостаточной реакции мировых регуляторов.
- возможная рецессия в США, опасения о которой связаны с высокими ценами на активы и плоской кривой доходности.
- вероятность долгового кризиса в Китае, который может развиваться вследствие торговых войн. Положение финансового рынка Китая осложняется ускоренным ростом плохо регулируемых секторов кредитования, а также повышением доли краткосрочного кредита и увеличением дефолтности долговых ценных бумаг.
- возможные санкции США против России, влияние которых будет зависеть от их жесткости.
- снижение цен на сырьевые товары. Риски нефтяного рынка связаны с санкциями против Ирана, соглашением ОПЕК+, а также вводом заметного объема трубопроводных мощностей в США.
- стрессовым фактором для России могут стать бюджетные кризисы в странах Европы.

Из положительных факторов стоит отметить стабилизацию российской экономики и повышение ее устойчивости к внешним шокам, повышение международных рейтингов РФ до

инвестиционного уровня (в т.ч. и крупных российских государственных компаний).

Согласно опубликованной Росстатом статистике, физический объем ВВП в 2018 г. увеличился на 2,3%. Это превысило последнюю оценку Банка России которая составляет 1,5 – 2,0%. Темпы экономического роста оказались несколько выше уровня, соответствующего, по оценкам Банка России, долгосрочному потенциалу экономики с учетом ее структуры. Это во многом вызвано действием временных факторов.

В 2018 г. более значительное, чем в 2017 г., расширение внешнего спроса оказало поддержку добыче полезных ископаемых, выпуску в обрабатывающих производствах и грузообороту транспорта. Расширение кредитования обусловило рост чистого процентного дохода кредитных организаций и привело к значительному увеличению валовой добавленной стоимости (ВДС) в финансовой и страховой деятельности.

В отраслевом разрезе ускорение роста ВВП по сравнению с предыдущим годом было обеспечено такими секторами, как добывающая промышленность, транспортировка и хранение, строительство, деятельность финансовая и страховая. Вклад сельского хозяйства был слабоотрицательным (после положительного вклада годом ранее) на фоне более низкого урожая ряда ключевых культур (в первую очередь зерновых).

В разрезе компонентов использования ускорение роста ВВП в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом было связано с внешним сектором – более высоким темпом роста экспорта при значительном замедлении импорта в реальном выражении. При этом компоненты внутреннего спроса продемонстрировали замедление.

Динамика показателей потребительского спроса была разнонаправленной. Темп роста оборота розничной торговли увеличился до 2,6 % в 2018 г. после 1,3 % годом ранее, в том числе за счет расширения спроса на товары длительного пользования (рост продаж легковых автомобилей составил 12,8 % в 2018 г. после 11,9 % в 2017 году). Другие компоненты потребительского спроса показали замедление темпов роста. В частности, покупки в зарубежных Интернет-магазинах в январе-сентябре 2018 г. увеличились на 6,5 % г/г в долларовом эквиваленте после роста на 83,9 % в 2017 году. В целом расходы домашних хозяйств на конечное потребление выросли на 2,2 % в 2018 г. после 3,2 % годом ранее.

Несмотря на высокие темпы роста заработных плат (+6,8 % в 2018 г. в реальном выражении), реальные располагаемые доходы населения снизились на 0,2 % (с учетом единовременной выплаты пенсионерам). В то же время динамика показателя для различных доходных групп была неоднородной. Негативные факторы (падение доходов от банковских депозитов, увеличение налогов на недвижимость, рост платежей по ипотечным кредитам) сказались, в первую очередь, на доходах более обеспеченных групп населения. В то же время повышение МРОТ, увеличение выплат семьям с детьми, повышение зарплат в бюджетной сфере серьезно поддержали доходы менее обеспеченных групп населения.

Рост ВВП в 1 кв. 2019 замедлился до 0,8 % г/г (оценка Минэкономразвития России). На фоне повышения базовой ставки НДС и ускорения инфляции наибольший вклад в замедление темпов роста ВВП внесло сокращение торгового товарооборота в реальном выражении. Основной положительный вклад в темп роста ВВП в январе–марте внесли промышленное производство (0,6 п.п.) и транспортно-логистический комплекс (0,2 п.п.). Рост ВВП в феврале 2019 г., по оценке Минэкономразвития России, составил 1,4 % г/г после 0,6 % г/г в январе.

Рост промышленного производства увеличился в феврале до 4,1 % г/г после 1,1 % г/г в январе. Снижение темпов роста выпуска промышленной продукции было обусловлено динамикой как добывающих, так и обрабатывающих отраслей.

Положительное сальдо счета текущих операций в 2018 г. достигло максимального значения за всю

историю наблюдений (113,8 млрд. долл. США). Увеличение экспорта было обеспечено не только благоприятной ценовой конъюнктурой мировых товарных рынков, но и ростом физических объемов экспорта, в том числе и нефтегазового. Среди компонентов нефтегазового экспорта рост в реальном выражении наблюдался по продукции металлургии, продовольствию, химическим товарам, продукции деревообработки. Одновременно на фоне ослабления рубля произошло существенное замедление роста импорта.

Существенное увеличение положительного сальдо текущего счета платежного баланса привело к росту чистого кредитования остального мира. Сальдо финансовых операций частного сектора составило в 2018 году 63,3 млрд долларов США против 25,1 млрд долларов США годом ранее, оно сформировано приблизительно в равной пропорции чистым погашением обязательств и увеличением внешних активов. Уменьшение иностранных обязательств произошло в существенной мере по текущим счетам и депозитам в российских банках, а также в результате сокращения ссудной задолженности прочих секторов. Рост активов был осуществлен в значительной степени в форме прямых инвестиций. Международные резервы Российской Федерации увеличились в 2018 году на 38,2 млрд долларов США против 22,6 млрд долларов США в 2017 году.

Объем внешнего долга Российской Федерации по итогам 2018 года сократился на 64,1 млрд долларов США и по состоянию на 1 января 2019 года составил 454,0 млрд долларов США. Внешние обязательства сократили все институциональные секторы, но наибольший вклад в снижение внешнего долга страны внесли прочие секторы, задолженность которых сократилась на 31,0 млрд долларов США.

В результате значительного сокращения обязательств перед нерезидентами при сохранении объема накопленных иностранных активов на уровне показателя начала года положительная чистая международная инвестиционная позиция Российской Федерации по итогам 2018 года увеличилась на 98,3 млрд долларов США до 370,9 млрд долларов США.

По предварительной оценке Банка России, положительное сальдо счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в январе-марте 2019 года увеличится до 32,8 млрд долларов США против 30,0 млрд долларов США январь-марте 2018 года в результате расширения профицита внешней торговли товарами и снижения совокупного отрицательного сальдо других компонентов счета текущих операций. Укрепление торгового баланса произошло вследствие уменьшения объемов импорта.

Сальдо финансовых операций частного сектора в 1 кв. 2019 года, согласно оценке Банка России, составит 25,2 млрд долларов США по сравнению с 16,1 млрд долларов США в сопоставимом периоде предыдущего года. Оно сформировано наращиванием вложений резидентов в иностранные активы, которое было частично нивелировано принятием обязательств. Международные резервы в результате операций приросли на 18,6 млрд долларов США, главным образом, за счет покупки валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила и поступления средств от размещения суверенных ценных бумаг.

Внешний долг Российской Федерации по предварительной оценке Банка России, составил 467,8 млрд долларов США, в течение 1 кв. 2019 года он увеличится на 13,8 млрд долларов США. Наиболее существенное влияние на динамику показателя оказало увеличение задолженности органов государственного управления в результате приобретения нерезидентами суверенных ценных бумаг.

По данным Министерства финансов РФ в 2018 г. впервые за 7 лет бюджет РФ исполнен с профицитом: превышение доходов над расходами составило 2,7% ВВП и превысило ожидания. Для сравнения: дефицит бюджета в 2017 г. составил 1,4% ВВП, в 2016 г. - 3,5%, 2015 г. - 2,6%, 2014 г. и 2013 г. - по 0,5%, в 2012 г. - 0,02% ВВП.

Изначально бюджет на 2018 г. был утвержден с дефицитом в размере 1,3% ВВП, но затем стал профицитным. В ноябре 2018 г. из-за роста нефтегазовых доходов были утверждены поправки в федеральный бюджет-2018: доходы увеличены до 18,95 трлн руб. с 17,073 трлн руб., расходы - до 16,808 трлн с 16,591 трлн руб. Расчетная цена на нефть увеличена с \$61,4 за баррель до \$69,6. Профицит был запланирован в размере 2% ВВП.

По предварительной оценке Минфина, исполнение основных показателей федерального бюджета за 2018 г. составило:

- объем поступивших доходов – 19,455 трлн руб., или 102,7%, к утвержденному общему объему доходов бюджета;
- исполнение расходов – 16,7 млрд руб. (99,4%), или 95,5%, к расходам бюджета с учетом внесенных изменений.
- профицит – 2,746 трлн руб.

Сальдо источников внутреннего и внешнего финансирования дефицита федерального бюджета составило -2,610 трлн. руб. и -135,466 млрд. руб. соответственно.

Максимальные объемы администрируемых доходов обеспечены:

- Федеральной налоговой службой – в сумме 11,927 трлн. руб., или 102,4%, к прогнозным показателям доходов;
- Федеральной таможенной службой – в сумме 6,063 трлн. руб. (102,1%);
- другими федеральными органами – в сумме 1,465 трлн. руб. (107,2%).

Сумма средств Фонда национального благосостояния (ФНБ) за 2018 г. в рублевом эквиваленте выросла с 3,753 трлн руб. до 4,036 трлн руб. на 1 января 2019 г.

В целях обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в ноябре-декабре 2018 г. часть средств ФНБ на счетах в Банке России в сумме \$6,765 млрд, 6,712 млрд евро, 1,75 млрд фунтов стерлингов была реализована за 1,108 трлн руб., а вырученные средства зачислены на счет по учету средств федерального бюджета в валюте Российской Федерации. В июне 2018 г. средства в иностранных валютах в суммах \$6,411 млрд, 5,625 млрд евро и 1,096 млрд фунтов стерлингов (суммарный эквивалент на дату зачисления – 906,722 млрд руб.), приобретенные за счет средств федерального бюджета в 2017 г. в пределах объема дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета, были зачислены на счета по учету средств ФНБ в соответствующих иностранных валютах. Курсовая разница от переоценки средств фонда за 2018 г. составила 489,717 млрд руб.

Профицит консолидированного бюджета РФ с 1 января к 1 марта 2019 г. составил 565,6 млрд руб. и вырос в 1,8 раза за год, сообщается на сайте Федерального казначейства. Доходы бюджета за январь-февраль 2019 г. составили 5,045 трлн руб., расходы - 4,479 трлн руб.

Основным регионом присутствия для Банка являются Москва и Московская область. Правительства Москвы и Российской Федерации оказывают влияние на деятельность Банка посредством законодательного и нормативного регулирования, что может в значительной мере повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности Банка.

Московский регион является более экономически привлекательным регионом относительно других регионов страны, что обусловлено более высокими темпами роста экономики региона в сравнении с национальной экономикой в целом.

На основании изложенного Эмитент уделяет повышенное внимание к оценке странового риска, а

также регулярно оценивает перспективы изменения данного вида риска.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, включая производные финансовые инструменты (балансовые и внебалансовые), а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя валютный риск, риск изменения процентных ставок и другие ценовые риски.

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

Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю, процентный риск по неторговому портфелю (процентный риск баланса) и валютный риск баланса.

Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании модели стоимости под риском (VaR), которая отражает взаимозависимость между основными рискпараметрами. Процентный риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности чистого процентного дохода. Управление валютным риском баланса осуществляется путем соотнесения величины открытой валютной позиции с уровнем VaR по соответствующей корзине валют.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Наблюдательным советом. Кроме того, Банк использует стресс-тесты для моделирования влияния различных рыночных сценариев.

При управлении рыночным риском Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Для оценки существующих позиций торгового портфеля, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях рыночных условий, Банк применяет методологию расчета стоимости под риском (VaR).

К рыночному риску торгового портфеля 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 общими



колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

товарный риск в рыночном риске - риск возникновения потерь в связи с неблагоприятным изменением рыночных цен на биржевые товары, за исключением драгоценных металлов (включая производные финансовые инструменты, в основе которых лежат биржевые товары).

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

Наблюдательный совет устанавливает лимит потенциальных убытков в связи с возможной негативной переоценкой торгового портфеля (лимит VaR). Соблюдение лимита VaR контролируется на регулярной основе

### **Риск потери ликвидности**

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3) и Показатель краткосрочной ликвидности (ПКЛ)). Риски, связанные с источниками финансирования, контролируются в соответствии с нормативами достаточности 26 капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0), долгосрочной ликвидности (Н4) и Норматив финансового рычага (Н1.4).

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 больших 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 временных 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.

### **Операционный риск (в т.ч. правовой)**

Источником данного вида риска является возможность возникновения убытков (в том числе в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов Российской Федерации или международных организаций) или негативных последствий в результате нарушения Банком или его клиентами /контрагентами условий заключенных договоров, допущении правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка),

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождении филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов под юрисдикцией различных государств, несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства и его несоблюдения, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), неспособности Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком 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 личное страхование (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 расчётов 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;

комплаенс (регуляторный) риск – риск возникновения негативных последствий вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации или международных организаций, обязательств, взятых кредитной организацией перед акционерами и третьими лицами, внутренних документов, 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 и международных организаций.

правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (Банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств, несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства и его несоблюдения, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), неспособности кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

### **Правовой риск**

Правовой риск означает риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (Банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств, несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства и его несоблюдения, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), неспособности кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк выявляет и предупреждает возникновение всех видов факторов правового риска, за исключением такого фактора, как несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

В качестве меры по исключению возможности возникновения правового риска в связи с несовершенством правовой системы Банк взаимодействует с органами государственной власти и иными государственными органами путем направления запросов о предоставлении комментариев и разъяснений тех или иных норм права.

Для предупреждения возникновения иных факторов и минимизации правового риска Банк применяет различные методы, которые включают:

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

### **Внешний рынок**

Концерн «РОССИУМ» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью компании, в целом, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, что характерно для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации. На внешнем рынке такие риски отсутствуют.

## **2. Страновые и региональные риски**

### **Страновые риски**

Страновой риск – риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна

контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Эмитент является резидентом Российской Федерации. Деятельность Эмитента осуществляется на территории Российской Федерации и подвержена страновому риску, характерному для Российской Федерации.

Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами. Российская Федерация имеет рейтинги, присвоенные мировыми рейтинговыми агентствами:

- по версии рейтингового Fitch - долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте - «BBB-»/Позитивный»,
- по версии рейтингового агентства Moody's долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам, выраженным в иностранной – «Baa3 /Стабильный»; в национальной валюте – «Baa1/Стабильный»;
- по версии рейтингового агентства Standart&Poor's долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам, выраженным в иностранной валюте – «BBB-/ Стабильный», в национальной валюте – «BBB/Стабильный».

Экономика Российской Федерации подвержена влиянию глобальных процессов в мировой экономике. Основными внешними факторами риска для российской экономики являются снижение уровня цен на экспортируемые сырьевые товары и возможный отток капитала.

Вследствие возросших с начала 2014 г. геополитических и экономических рисков, связанных в том числе со снижением мировых цен на нефть и введением экономических санкций США и ЕС в отношении Российской Федерации в связи с событиями в Крыму и на юго-востоке Украины, отток капитала из России по данным Банка России за 2014 г. составил 152,1 млрд. долл. США. В последующие 2 года наблюдалось существенное снижение данного показателя. Так, за 2015 г. отток капитала составил 58,1 млрд. долл. США, за 2016 г. – 19,8 млрд. долл. В 2017 г. наблюдался рост оттока капитала из России до 31,3 млрд. долл.

В 2018 г. показатель оттока капитала продолжил рост и увеличился почти в 2,5 раза по сравнению с предыдущим 2017 г. и достиг – 67,5 млрд. долл. По итогам 3 месяцев 2019 г по предварительной оценке Банка России, отток капитал из России составит 25,2 млрд долл. В 2018 г. произошел значительный рост уровня инфляции по сравнению с 2017 г. и составил 4,3%. Ускорению уровня инфляции в 2018 г. способствовала динамика цен на продовольственные товары, ослабление рубля на фоне снижения цен на нефть и оттока капитала, а также резкий рост объемов необеспеченного потребительского кредитования.

По данным Росстата уровень инфляции за 3 месяца 2019 года составит 1,8 %. По прогнозам Банка России и Минэкономразвития уровень инфляции может продолжить свой рост в 2019 г. в связи с повышением НДС с 18% до 20%.

### **Региональные риски**

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика на территории Московской области.

Московская область имеет рейтинги, присвоенные ведущими мировыми и российскими рейтинговыми агентствами: по версии рейтингового агентства Fitch - долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте - «BBB-»/«Стабильный», по версии рейтингового агентства Moody's в иностранной валюте – «Ba1/Позитивный», по версии рейтингового агентства Эксперт РА – инвестиционный рейтинг региона - 1А.

Московская область относится к наиболее перспективным регионам с растущей экономикой, что является положительным фактором для развития деятельности Эмитента.

Эмитент оценивает политическую и экономическую ситуацию в московском регионе как стабильную и относительно прогнозируемую.

В случае наступления неблагоприятных ситуаций, связанных со страновыми и региональными рисками, руководство Эмитента планирует провести анализ рисков и принять соответствующие решение в каждом конкретном случае.

### **3. Финансовые риски**

#### **Процентный риск**

Процентный риск может оказать заметное влияние на деятельность Концерна «РОССИУМ» при использовании заемных средств для финансирования своей деятельности. Краткосрочные колебания процентных ставок не должны оказывать существенного влияния на деятельность Компании. Процентный риск, в случае его возникновения, может быть минимизирован при помощи диверсификации долгового портфеля, а также за счет пересмотра инвестиционной политики в целях повышения доходности вложений и структуры привлеченного капитала в пользу более дешевых источников финансирования.

#### **Валютный риск**

В связи с тем, что часть активов и обязательств Эмитента выражены в иностранной валюте, а также в связи с тем, что Эмитент заключает краткосрочные сделки РЕПО, колебания обменных курсов могут повлиять на результаты деятельности Эмитента. Для нивелирования валютного риска Эмитент будет осуществлять пересмотр своего кредитного портфеля, а также активов, выраженных в иностранной валюте.

Поскольку обязательства и активы Эмитента в иностранной валюте незначительно представлены в структуре баланса Эмитента, а также поскольку у Эмитента отсутствуют планы по привлечению ресурсов в валюте, отличной от рубля, колебания валютных курсов не окажут значительного влияния на исполнение обязательств по ценным бумагам.

В настоящее время Эмитент располагает достаточной ликвидностью или возможностями ее привлечения для своевременного погашения обязательств в полном объеме.

#### **Инфляционный риск**

Концерн «РОССИУМ» сталкивается с инфляционными рисками, которые могут оказать негативное влияние на результаты его деятельности. Ускорение темпов инфляции может оказать негативный эффект на финансовые результаты Компании. Критический уровень инфляции, по оценкам Компании, составляет 20% в год.

В случае значительного превышения показателей инфляции, а именно – при увеличении темпов инфляции до 20% в год, Компания планирует принять необходимые меры по адаптации к изменившимся темпам инфляции, в частности – пересмотреть процентную политику, так как при увеличении темпов инфляции соответственно вырастет и общий уровень процентных ставок.

Наиболее подвержены изменению указанных финансовых рисков показатели выручки и прибыли, рентабельности. В случае реализации вышеописанных финансовых рисков (процентного, валютного, инфляционного) произойдет снижение данных показателей. Вероятность их возникновения Компания оценивает как невысокую.

### **4. Правовые риски**

Концерн «РОССИУМ» не осуществляет экспорт товаров, работ либо услуг. В связи с этим правовые риски, связанные с деятельностью Компании, описываются только для внутреннего

рынка. В целом, риски, связанные с деятельностью Компании, характерны для большей части субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации, и могут рассматриваться как общестрановые.

#### **Риски, связанные с изменением валютного регулирования**

Концерн «РОССИУМ» осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством в отношении валютного регулирования, в том числе в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Компанией как минимальные, т.к. Компания ведет свою деятельность на внутреннем рынке, у Компании отсутствуют обязательства по кредитам/займам, номинированные в иностранной валюте. Однако, в случае закупки основных средств у иностранных контрагентов в иностранной валюте, Компания будет подвержена рискам изменения валютного законодательства. В этом случае Компания предпримет все необходимые меры для осуществления деятельности в полном соответствии с законодательством.

#### **Риски, связанные с изменением налогового законодательства**

Налоговое законодательство Российской Федерации подвержено достаточно частым изменениям. Данные риски влияют на Компанию так же, как и на всех субъектов рынка.

Негативно отразиться на деятельности Компании могут следующие изменения:

- внесение изменений или дополнений в акты законодательства о налогах и сборах, касающихся увеличения налоговых ставок;
- введение новых видов налогов;
- иные изменения в российской налоговой системе.

Данные существенные изменения, так же как и иные изменения в налоговом законодательстве, могут привести к увеличению налоговых платежей и как следствие - снижению чистой прибыли. Принятие государственными органами нормативных актов или инструкций может повлечь за собой дополнительные временные и денежные затраты и оказать неблагоприятное влияние на деятельность Компании (в среднесрочной перспективе не исключена вероятность роста налогового бремени в результате как изменения порядка налогообложения по основным налогам, так и введения новых видов налогов для отдельных или всех категорий налогоплательщиков).

Неоднозначность трактовок существующих нормативных актов налогового законодательства может привести к возникновению налоговых претензий..

#### **Риски, связанные с изменением правил таможенного регулирования и пошлин**

Концерн «РОССИУМ» осуществляет основную деятельность на территории РФ и не осуществляет экспорт и импорт, поэтому влияние возможных изменений таможенных правил как на внутреннем, так и на внешнем рынке на деятельность Компании можно считать несущественным.

#### **Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Компании либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы)**

Основная деятельность Концерна «РОССИУМ» не подлежит лицензированию в рамках действующего законодательства о лицензировании.

В случае изменения требований по лицензированию деятельности Компании либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, Компания примет необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений.



**Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Компании (в том числе по вопросам лицензирования), которая может негативно сказаться на результатах ее деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых она участвует**

Концерн «РОССИУМ» не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии). Компания не участвует в текущих судебных процессах.

Возможность изменения судебной практики, связанной с деятельностью Компании (в том числе по вопросам лицензирования), рассматривается как незначительная и не окажет существенного влияния на ее деятельность.

В случае изменения судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента, Эмитент намерен планировать свою финансово-хозяйственную деятельность с учетом этих изменений.

Для надлежащего правового обеспечения деятельности Компании и минимизации правовых рисков осуществляется постоянный мониторинг нормативных актов, регулирующих ее деятельность, а также судебной практики, касающейся толкования и применения данных актов при рассмотрении конкретных споров или обобщении правоприменительной практики. При этом мониторинг проводится не только по уже вступившим в силу нормативным актам, но и по проектам нормативных актов, которые будут приняты в будущем. По результатам такого мониторинга могут быть приняты меры для снижения негативных последствий вступления в силу того или иного нормативного акта.

Правовые риски, связанные с деятельностью Концерна «РОССИУМ» на внешнем рынке, отсутствуют, поскольку Компания не осуществляет внешнеэкономическую деятельность.

## **5. Риск потери деловой репутации**

Репутационный риск - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении компании, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом.

В связи со спецификой основной хозяйственной деятельности Компании данные риски оцениваются как маловероятные.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», являющийся дочерним обществом Компании, обладает устойчивой деловой репутацией, имеет дифференцированную клиентскую базу, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Банком с целью снижения данного риска разработаны внутренние нормативные акты, в том числе утвержден Кодекс корпоративной этики, в котором определяются стандарты деятельности Банка и поведения работников, направленных на поддержание этических стандартов, качества обслуживания клиентов, повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности Банка.

Кодексом корпоративного поведения, принятым в Банке, определяются основные принципы корпоративного поведения, способствующие более эффективному функционированию органов управления Банка и основанные на сбалансированном учете интересов акционеров Банка, его органов управления и иных заинтересованных лиц, с целью повышения уровня надежности, деловой культуры, совершенствования контроля за деятельностью Банка и обеспечения

соблюдения этических норм для наиболее адекватного удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах высокого качества.

В Банке введен институт Корпоративного секретаря, деятельность которого в соответствии с Положением о корпоративном секретаре, направлена на повышение эффективности управления Банком в интересах его акционеров, повышение прозрачности деятельности и инвестиционной привлекательности Банка, рост его капитализации и увеличение доходности бизнеса.

Банк осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности, чтобы обеспечить акционерам и инвесторам Банка возможность принятия обоснованных решений. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства.

С учетом вышеизложенного, риск формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости МКБ – дочернего общества Компании, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности в целом в настоящий момент представляется незначительным.

## **6. Стратегический риск**

Под стратегическим риском подразумевается риск возникновения у Компании убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития.

Для минимизации стратегического риска используется планирование деятельности Концерна «РОССИУМ». Руководству Компании на регулярной основе предоставляются отчеты о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей, оценка стратегического риска осуществляется с помощью сравнительного анализа фактических показателей относительно плановых, а также относительно темпов изменения показателей деятельности Компании. Концерн «РОССИУМ» оценивает риск совершения ошибок при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития как невысокий.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», являющийся основным активом Концерна «РОССИУМ», также тщательно разрабатывает стратегию развития, предусматривающую наращивание масштабов операций и упрочение конкурентных позиций по всем основным направлениям банковской деятельности. В целях снижения стратегического риска, в Банке на регулярной основе отслеживается выполнение стратегических планов и при необходимости принимаются управленческие решения по корректировке стратегии. Организована система управленческой отчетности, информация в которой обновляется в ежедневном режиме. Это позволяет контролировать соблюдение темпов исполнения стратегических планов текущего года на ежедневной основе. Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками. В Наблюдательный совет Банка входят также пять независимых директоров, обладающих значительным опытом работы в крупных международных организациях. Таким образом, ввиду четко построенной структуры управления Банка риск возникновения убытков в результате принятия неверных решений относительно стратегии развития достаточно низок.

## **Перспективы развития**

### **ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций.

Банк занимает 7 место среди крупнейших банков РФ по размеру активов и является одним из 3-х крупнейших частных банков России по общему объему активов (Банки.ру).

Банк входит в список 11 системно значимых банков, опубликованный Центральным банком Российской Федерации 15 октября 2018 года.

Корпоративный бизнес – основное направление деятельности Банка, на которое приходится 94% кредитного портфеля.

Банк сфокусировался на контроле кредитных рисков без существенной потери доходности корпоративного портфеля за счет концентрации на наиболее стабильных отраслевых сегментах и ужесточения требований, как к качеству корпоративных клиентов, так и к структуре сделок. Среди основных продуктов можно выделить корпоративное кредитование, торговое финансирование и документарные операции, международное финансирование и обслуживание внешнеэкономической деятельности предприятий, cash-management и cash-pooling, инструменты электронной коммерции, факторинг, привлечение средств юридических лиц.

Важным направлением деятельности Московского кредитного банка стала разработка продуктов и технологий, позволяющих оптимизировать процедуру взаимоотношений клиента с банком и привлечь новых клиентов. Банк внедрил и продолжает развивать матричный отраслевой-продуктовый подход к обслуживанию крупных и средних корпоративных клиентов.

Банк занимает 6 место в рейтинге кредитных организаций по величине совокупного кредитного портфеля (Банки.ру).

Банк является одним из лидеров рынка услуг инкассации денежных средств в России. На обслуживании Банка находилось более 3000 клиентов, из которых более 100 — кредитные организации. Исторически Банк работает с крупными московскими оптовыми и розничными торговыми компаниями, которые, в связи с высокой интенсивностью использования наличных денежных средств в своем бизнесе, пользуются услугами инкассации Банка. Также Банк обслуживает потребности в услугах инкассации денежных средств других банков и их клиентов.

Территориальная сеть ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» состоит из 130 отделений и 27 операционных касс. Сеть платежных банковских устройств насчитывает 6 945 платежных терминалов и 1192 банкомата. С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов России.

С 2003 года ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» успешно осуществляет международную деятельность - Банк активно сотрудничает с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия к Банку на международном рынке позволяет ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Банка. Банк имеет успешный опыт работы на международных рынках капитала: дебютный выпуск еврооблигаций был осуществлен в 2006 г.

Долгосрочные партнеры ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — крупнейшие международные финансовые организации и банки: Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Raiffeisen Bank International AG, VTB Bank (Deutschland) AG Europe SE, Citibank, N.A., ING Bank N.V., HSBC, The Export-Import Bank of Korea, China Development Bank, Industrial and

Commercial Bank of China, Credit Europe Agricole, Barclays Bank N.V., Morgan Stanley plc, Bank International Limited of China, Deutsche Bank, Societe Generale, KBC Bank N.V., ODDO BHF Aktiengesellschaft, Commerzbank AG, Credit Suisse AG, Bank of America Merrill Lynch, (Switzerland) Ltd, JP Morgan Chase Bank, UBS AG, Landesbank Baden-Wuerttemberg (LBBW), Bayerische Landesbank, Intesa Sanpaolo SpA, Oberbank AG, UBI Banca International S.A., Group, UniCredit SpA, Banque de Commerce et de Placements S.A. Group и многие другие. пр.

Банк был основан в 1992 г. и приобретен Романом Авдеевым в 1994 г. На сегодняшний день 56,07% акций банка принадлежат Концерну «Россиум», остальные 43,93% — миноритарным 32 акционерам. Банк провел первичное публичное размещение своих акций в июне 2015 года на Московской бирже. Акции банка (торговый код CBOM) включены в состав Индексов МосБиржи, РТС и индекса MSCI EM Small Cap. Free-float составляет 18%.

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

Позиции ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на российском и международном рынках подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами. В настоящий момент Банк имеет рейтинг уровня «Вa3» со «Стабильным» прогнозом от Moody's; «ВВ-» со «Стабильным» прогнозом от Fitch; «ВВ-» со «Стабильным» прогнозом от S&P; A (RU) по национальной шкале со «Стабильным» прогнозом от АКРА, «гuА-» со «Стабильным» прогнозом от Эксперт РА.

### **Конкурентные преимущества**

Банк имеет ряд конкурентных преимуществ на банковском рынке России.

#### *1. Высокие финансовые результаты деятельности банка, в основе которых лежит органический рост бизнеса*

- Банк генерирует прибыль на протяжении многих лет органического роста. Совокупные активы Банка с 31 декабря 2015 года по 31 декабря 2018 года увеличились на 78%, при этом показатели рентабельности собственного капитала и рентабельности активов составили 19,9% и 1,4% соответственно»
- Благодаря успешному бизнесу, стабильно приносящему прибыль, и поддержке со стороны акционеров, МКБ удается показывать высокие результаты деятельности не только в период экономического роста, но и финансовой турбулентности»
- Банк рассматривает различные возможности для расширения бизнеса. Так, в июле 2018 года МКБ поучаствовал (выиграв в конкурсе ГК АСВ) в сделке урегулирования обязательств АО Банк «Советский». Это позволило МКБ получить существенный объем вкладов физических лиц, а также филиальную сеть банка «Советский», расположенную в 17 регионах России. Данная сделка оказалась максимально эффективной для Банка с точки зрения минимизации расходов, связанных с созданием региональных офисов и образованием соответствующей клиентской базы. В то же время бизнес-модель и стратегия МКБ остались неизменны, за исключением ряда корректировок, вызванных региональной спецификой.

#### *2. Устойчивая бизнес-модель Банка*

- Сбалансированная структура ссудного портфеля с акцентом на корпоративном кредитовании и преобладанием компаний крупного и среднего бизнеса, российских «голубых фишек»

- Наличие дополнительного инструмента мониторинга и контроля рисков — службы инкассации, позволяющей контролировать риски снижения ликвидности у части клиентов из оптово-розничной торговли.
  - Активное развитие инвестиционно-банковского бизнеса, что способствует созданию синергетического эффекта с корпоративным и розничным направлениями и дальнейшему росту бизнеса Банка.
  - Сбалансированный рост розничного бизнеса, основанный на четком понимании профиля целевого клиента и концентрации на клиентах высокого кредитного качества.
  - Использование кросс-продаж и прочих каналов привлечения и обслуживания розничных клиентов, среди которых сеть платежных терминалов Банка, насчитывающая более 7 000 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.
3. *Высочайшие стандарты обслуживания: гибкий и инновационный подход к банковским услугам*
- Осуществление гибкой политики в отношении клиентов и быстрое принятие решений за счет отработанных процедур.
  - Постоянное повышение удобства при обслуживании 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 РФ единой системе платежных устройств благодаря партнерским программам с другими крупными российскими банками.
4. *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.
5. *Высокая операционная эффективность с потенциалом дальнейшего роста*
- Максимизация операционной эффективности за счет централизации принятия решений, концентрации на корпоративном сегменте, активного развития дистанционных каналов

обслуживания и инновационных продуктов, снижающих нагрузку на отделения Банка, а также строгого контроля затрат

*6. Опытная команда*

- 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 и рынки капитала.
- Эффективное функционирование комитетов при Наблюдательном совете, придерживающихся высоких международных стандартов корпоративного управления.

*7. 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.
- Успешное размещение дополнительного выпуска акций в рамках SPO на Московской бирже в 2017 году помогло расширить круг акционеров, обеспечивающих дополнительную поддержку дальнейшего развития бизнеса.

**Основные цели стратегического развития**

На протяжении последних нескольких лет основной стратегической целью Банка являлось поддержание темпов роста на уровне выше рынка, в основном за счет обслуживания корпоративных клиентов, уже хорошо известных Банку. Параллельно с корпоративным сегментом Банк развивает розничный бизнес, создавая привлекательные продукты, открывая дополнительные офисы и расширяя свою терминальную сеть. Воплощая в жизнь свою стратегию роста, Банк уделяет особое внимание вопросам эффективности и качеству системы риск-менеджмента. Стратегия Банка предполагает закрепление уже достигнутых результатов наряду с дальнейшим развитием в соответствии со следующими параметрами:

**Поддержание устойчивой динамики развития.** Банк нацелен укрепить свои позиции среди ТОП-5 крупнейших частных банков, сконцентрировавшись на сбалансированном и диверсифицированном росте, с акцентом на корпоративный сегмент, при сохранении объема розничного бизнеса на текущем уровне. За счет эффективного использования внутренних и внешних ресурсов для привлечения розничных клиентов, усовершенствования продуктов и повышения качества обслуживания, а также благодаря уже установившимся тесным отношениям с корпоративными клиентами Банк планирует сохранять высоко конкурентные позиции на рынке.

**Сохранение качества портфеля на высоком уровне.** Банк сумел адаптироваться к негативным изменениям операционной среды посредством оптимизации и усиления риск-менеджмента, снижения показателей риск-аппетита, дальнейшего развития партнерских отношений с существующими клиентами и тщательного подхода к выбору новых заемщиков, что позволило Банку удерживать качество кредитного портфеля на хорошем уровне. Осведомленность Банка о динамике выручки инкассируемых клиентов, а также возможность направления инкассируемой выручки на погашение ранее выданных кредитов позволяет Банку максимально эффективно управлять кредитными рисками и рисками ликвидности. С целью сохранения кредитного качества

портфеля Банк и в дальнейшем планирует концентрировать свое внимание на уже хорошо изученных секторах экономики и клиентах, с которыми у Банка выстроены долгосрочные отношения. В части розничного кредитования Банка также следует консервативному подходу к оценке риска, концентрируясь на кредитовании низко-рисковых категорий клиентов: клиентов Банка, сотрудников корпоративных клиентов и партнеров Банка, а также клиентов с хорошей кредитной историей. Выстроенная система работы с просроченной задолженностью оказывает положительное влияние на качество кредитного портфеля Банка.

**Контроль за издержками.** По показателю соотношения операционных издержек к операционной прибыли Банк является одним из самых эффективных на российском рынке. Банк планирует сохранять операционную эффективность на высоком уровне за счет оптимизации операционных расходов и наращивания операционных доходов, а также дальнейшего развития систем управления и контроля.

**Максимизация выручки.** Активное использование Банком в своей деятельности технологии кросс-продаж позволяет увеличивать долю процентных доходов, сохраняя при этом качество розничного портфеля на высоком уровне. Кроме этого Банк планирует увеличивать розничную составляющую в структуре комиссионных доходов. Соответствующая диверсификация структуры доходов обеспечивает большую гибкость бизнес-модели Банка, что особенно актуально в современных экономических условиях.

**Обеспечение высокого качества корпоративного управления.** Банк на постоянной основе проводит работу по совершенствованию системы корпоративного управления с учетом лучших отечественных и мировых практик. Особое значение в данном процессе имеет диверсификация структуры собственников Банка. В 2012 году в структуре акционеров Банка появились международные институты развития, которые, в свою очередь, уделяют особое внимание системе корпоративного управления в Банке и ее соответствию признанным международным стандартам.

**Формирования профессиональной команды.** В рамках поддержания ведущих позиций на рынке важной стратегической целью Банка является совершенствование системы профессионального роста и развития сотрудников, а также системы вознаграждений в соответствии с отраслевыми стандартами. Банк планирует продолжить развивать и обучать управленческий персонал внутри Банка, но в случае необходимости будет привлекать внешние трудовые ресурсы, отвечающие необходимым требованиям.

**Увеличение стоимости бренда.** В целях укрепления конкурентных позиций в сегменте розничного кредитования Банк планирует четко позиционировать свой бренд с акцентом на качественные характеристики предоставляемых клиентам услуг (быстрота, качество, удобство). Для этого Банку необходимо как минимум удвоить уровень узнаваемости бренда в ближайшие 3-5 лет, что потребует существенных инвестиций в укрепление бренда Банка.

## **Корпоративное управление**

### **Сведения о структуре и компетенциях органов управления**

В соответствии с Уставом органами управления Концерна «РОССИУМ» являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Единоличный исполнительный орган.

### **К компетенции Общего собрания участников относятся:**

- Утверждение и изменение Устава Общества, изменение наименования Общества, места нахождения Общества;
- Принятие решения об увеличении уставного капитала Общества на основании заявления Участника (Участников) или третьего лица (третьих лиц), принимаемого в Общество;
- Принятие решения об увеличении уставного капитала Общества за счет его имущества;
- Принятие решения об увеличении уставного капитала Общества за счет внесения дополнительных вкладов Участниками Общества;
- Принятие решения об уменьшении уставного капитала Общества;
- Избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества;
- Утверждение годовых отчетов, бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;
- Принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между Участниками Общества;
- Утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества): Положение об Общем собрании участников Общества; Положение о Совете директоров Общества; Положение (политика) о вознаграждении членов Совета директоров Общества;
- Принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- Принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;
- Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- Предоставление всем Участникам дополнительных прав или возложение на всех Участников дополнительных обязанностей;
- Предоставление дополнительных прав определенному участнику и возложение дополнительных обязанностей на определенного Участника;
- Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных Участнику, а также прекращение дополнительных обязанностей, возложенных на Участника;
- Принятие решения о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале Общества Участником Общества третьему лицу;
- Принятие решения о внесении Участниками вкладов в имущество Общества;
- Принятие решения о согласии на совершении Обществом крупной сделки (нескольких взаимосвязанных сделок), выходящей за пределы обычной хозяйственной деятельности



Общества, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет более 50 (пятидесяти) процентов стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

- Распределение доли, принадлежащей Обществу, между Участниками Общества или продажа доли, принадлежащей Обществу, некоторым Участникам Общества;
- Избрание Совета директоров и назначение Председателя Совета директоров, прекращение полномочий членов Совета директоров;
- Установление размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций руководителям филиалов и представительств Общества;
- Принятие решений о согласии Общества на отчуждение Участником Общества своей доли третьему лицу;
- Принятие решений по иным вопросам, предусмотренным законодательством и Уставом.

Положения статьи 45 Закона об ООО не применяются к Обществу.

Решение вопросов, предусмотренных пунктом 10.2. Устава, относится к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества.

Решение вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, не может быть передано Совету директоров и Единоличному исполнительному органу Общества, если иное не предусмотрено настоящим Уставом. Общее собрание участников Общества не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня и не отнесенным к его компетенции.

К компетенции Совета директоров Концерна «РОССИУМ» относится:

- Определение приоритетных направлений деятельности Общества, принципов образования и использования его имущества;
- Принятие решения об участии Общества в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и установление размера оплаты его услуг;
- Утверждение или принятие документов, регулирующих организацию деятельности Общества (внутренних документов Общества) а именно:
  - порядок деятельности Единоличного исполнительного органа (положение о Единоличном исполнительном органе);
  - порядок деятельности Ревизора (положение о Ревизоре/Ревизионной комиссии);
  - положение о договорной работе;
  - политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите);
  - положение об инсайдерской информации.
- Создание филиалов и открытие представительств Общества;
- Назначение Единоличного исполнительного органа и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Единоличному исполнительному органу, а также принятие решения о передаче

полномочий Единоличного исполнительного органа коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (управляющей компании или управляющему), утверждение управляющей компании или управляющего и условий договора с ней/ним;

- Принятие решения о согласии на совершении Обществом крупной сделки (нескольких взаимосвязанных сделок), выходящей за пределы обычной хозяйственной деятельности Общества, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

#### Компетенция Единоличного исполнительного органа Компании.

Единоличный исполнительный орган руководит текущей деятельностью Общества и решает все вопросы, которые не отнесены настоящим Уставом и законом к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Общества.

Единоличный исполнительный орган Общества:

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки, с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом;
- выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- рассматривает текущие и перспективные планы работ; обеспечивает выполнение планов деятельности Общества;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Общества;
- распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных Общим собранием участников, Советом директоров Общества, настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;
- издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- утверждает штатные расписания Общества, филиалов и представительств Общества;
- назначает и прекращает полномочия руководителей филиалов и представительств Общества;
- открывает расчетный, валютный и другие счета Общества в банковских учреждениях;
- организует бухгалтерский учет в Обществе;
- решает вопросы, связанные с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания участников;
- принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Общества, не отнесенным к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

#### **Информация о лицах, входящих в состав органов управления**

Персональный состав Совета директоров

**1. Авдеев Роман Иванович, 1967 г.р.**

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.01.2008	Настоящее время	Член Наблюдательного совета	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
10.01.2014	11.12.2014	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «ВЕРОФАРМ»
27.03.2014	27.02.2015	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
28.02.2015	28.12.2017	Президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
23.09.2015	20.10.2015	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
23.09.2015	Настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
31.05.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие»
30.06.2016	06.12.2018	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС»
06.08.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)
14.12.2017	Настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «ИНГРАД»
29.12.2017	Настоящее время	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество «ИНГРАД»
17.01.2018	Настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Доля участия в уставном капитале Компании	нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Компании	нет
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций	нет

дочернего или зависимого общества Компании	
Количество акций дочернего или зависимого общества каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Компании	нет

## 2. **Крюков Андрей Александрович, 1986 г.р.**

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.04.2013	31.07.2014	Вице-президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
27.03.2014	27.02.2015	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
01.08.2014	27.12.2017	Первый вице-президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
06.08.2014	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Инград»
26.06.2015	28.06.2016	Член Наблюдательного Совета	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
29.06.2015	21.06.2016	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Аптечная сеть 36,6»
16.11.2015	13.04.2016	Член Совета директоров	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН (акционерное общество)
31.05.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие»
09.06.2016	Настоящее время	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие»
29.06.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
30.06.2016	06.12.2018	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС»
01.07.2016	06.12.2018	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС»

14.11.2016	12.01.2018	Заместитель Председателя Правления	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
14.11.2016	12.01.2018	Член Правления	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
14.12.2017	Настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «ИНГРАД»
28.12.2017	Настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
29.12.2017	Настоящее время	Президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
07.05.2018	Настоящее время	Генеральный директор	Акционерное общество «МКБ Холдинг»
19.11.2018	Настоящее время	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»
24.09.2018	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»

Доля участия в уставном капитале Компании	нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Компании	нет
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Компании	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Компании	нет

### 3. *Кирилкин Михаил Сергеевич, 1986 г.р.*

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.03.2013	03.02.2014	Начальник Управления правового сопровождения инвестиционных	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»

		проектов	
03.02.2014	26.08.2015	Заместитель директора юридического департамента	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
26.08.2015	Настоящее время	Директор юридического департамента	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
23.09.2015	17.10.2016	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
21.06.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Аптечная сеть 36,6»
30.12.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
10.02.2017	14.12.2017	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «ИНГРАД»

Доля участия в уставном капитале Компании	нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Компании (ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)	0,00013%
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Компании (ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)	0,00013%
Количество акций дочернего или зависимого общества каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Компании	нет

#### 4. Степаненко Алексей Анатольевич, 1981 г.р.

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.03.2013	31.07.2014	Вице-президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
27.03.2014	27.02.2015	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
01.08.2014	Настоящее время	Первый Вице-президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
06.08.2014	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Инград»

21.11.2014	28.06.2016	Член Наблюдательного Совета	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
16.11.2015	13.04.2016	Член Совета директоров	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество)
31.05.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие»
29.06.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
29.06.2016	17.01.2018	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
30.06.2016	06.12.2018	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС»
06.08.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)
11.11.2016	Настоящее время	Заместитель Председателя Правления	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
11.11.2016	Настоящее время	Член Правления	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
10.02.2017	Настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «ИНГРАД»
15.11.2017	Настоящее время	Член Наблюдательного совета	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
09.01.2018	Настоящее время	Заместитель Генерального директора	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Доля участия в уставном капитале Компании	нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Компании (ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)	0,00055%
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Компании (ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)	0,00055%

Количество акций дочернего или зависимого общества каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Компании	нет
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

**5. Чубарь Владимир Александрович, 1980 г.р.**

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.05.2008	Настоящее время	Член Правления	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
20.10.2010	Настоящее время	Член Наблюдательного Совета	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
01.02.2012	Настоящее время	Председатель Правления	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
23.09.2015	Настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
06.08.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)
08.08.2016	Настоящее время	Председатель Совета директоров	Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)

Доля участия в уставном капитале Компании	нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Компании (ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)	0,01046%
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Компании (ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)	0,01046%
Количество акций дочернего или зависимого общества каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Компании	нет

**6. Каторжнов Николай Валерьевич, 1984 г.р.**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации



на) должность	должности		
1	2	3	4
18.06.2013	02.02.2015	Старший Вице –Президент	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
28.01.2015	18.04.2016	Член Наблюдательного Совета	Sirius International AG
03.02.2015	29.05.2015	Старший Вице – Президент, руководитель инвестиционного блока	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
01.06.2015	17.08.2015	Советник консультативно-аналитической службы при Президенте и Правлении	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
18.08.2015	30.12.2016	Председатель Совета директоров, Управляющий директор	Otkritie Capital Cyprus Limited
15.02.2016	31.01.2017	Член Совета директоров	Tiscali SpA
03.2017	Настоящее время	Исполнительный директор	Sova Asset Management Ltd
03.2017	Настоящее время	Исполнительный директор	Sova Fund Variable Capital Investment Company Ltd
07.2017	27.08.2018	Член Совета директоров	Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью)
20.10.2017	Настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
09.02.2018	Настоящее время	Директор	Сова Кэпитал Лимитед (Sova Capital Limited)

Доля участия в уставном капитале Компании	нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Компании	нет
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Компании	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Компании	нет

**Информация о единоличном исполнительном органе – Генеральном директоре Компании:**

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4

16.04.2013	31.07.2014	Вице-президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
27.03.2014	27.02.2015	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
01.08.2014	27.12.2017	Первый вице-президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
06.08.2014	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Инград»
26.06.2015	28.06.2016	Член Наблюдательного Совета	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
29.06.2015	21.06.2016	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Аптечная сеть 36,6»
16.11.2015	13.04.2016	Член Совета директоров	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН (акционерное общество)
31.05.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие»
09.06.2016	Настоящее время	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие»
29.06.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
30.06.2016	06.12.2018	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС»
01.07.2016	06.12.2018	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС»
14.11.2016	12.01.2018	Заместитель Председателя Правления	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
14.11.2016	12.01.2018	Член Правления	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
14.12.2017	Настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «ИНГРАД»
28.12.2017	Настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Перечень крупных сделок и сделок с заинтересованностью

29.12.2017	Настоящее время	Президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
07.05.2018	Настоящее время	Генеральный директор	Акционерное общество «МКБ Холдинг»
19.11.2018	Настоящее время	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»
24.09.2018	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»

Доля участия в уставном капитале Компании	нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Компании	нет
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Компании	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Компании	нет

**Перечень крупных сделок и сделок с заинтересованностью**

В отчетном году ООО «Концерн «РОССИУМ» не совершил сделок, являющихся в соответствии со ст. 46 Федерального закона № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» крупными сделками.

В отчетном году ООО «Концерн «РОССИУМ» не совершал сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления ООО «Концерн «РОССИУМ».

В отчетном году ООО «Концерн «РОССИУМ» совершил следующие сделки, которые не требовали одобрения как сделки, в совершении которых имелась заинтересованность уполномоченным органом управления ООО «Концерн «РОССИУМ»:

Год	Общее количество совершенных сделок	Общий объем сделок в денежном выражении (в тыс. руб. РФ)
2018	27	137 881 009

Более подробная информация о крупных сделках и сделках с заинтересованностью раскрывается в ежеквартальных отчетах ООО «Концерн «РОССИУМ».