ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»

(полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента)

Код эмитента: 0 3 1 7 2 - В

за 4 квартал 2016 года

Адрес эмитента:

119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5

(адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, по которому находится орган или представитель эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Председатель Правления		Ю.Ю. Караваев
(наименование должности руководителя эмитента)	(подпись)	(И.О. Фамилия)
13 февраля 2017 г.		
Главный бухгалтер		М.И. Романенко
(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера эмитента)	(подпись) М.П.	(И.О. Фамилия)
13 февраля 2017 г.		

Контактное лицо: Начальник Юридического отдела Косов Василий Борисович

(должность, фамилия, имя, отчество (если имеется) контактного лица эмитента)

Телефон: 8 (495) 609-19-19

(номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: 8 (499) 242-82-19

(номер (номера) факса эмитента)

Адрес электронной почты: kvb@moscombank.ru

(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете https://www.moscombank.ru https://disclosure.1prime.ru/portal/documents.aspx?emId=7727065444

Оглавление

Введение 5
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет 6
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента 6
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента 11
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента 11
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента 11
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет 11
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента 12
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента 12
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента 12
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента 12
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность 12
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента 12
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения 12
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента 12
2.4. Банковские риски 13
2.4.1. Кредитный риск 13
2.4.2. Страновой риск 15
2.4.3. Рыночный риск 16
2.4.4. Риск ликвидности 17
2.4.5. Операционный риск 17
2.4.6. Правовой риск 19
2.4.7. Стратегический риск 19
2.4.8. Риск процентной ставки 20
2.4.9. Риск потери репутации (репутационный риск) 20
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте 21
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента 21
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента 21
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента 21
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента 21
3.1.4. Контактная информация 22
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика 22
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента 22
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента 22
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента 22
3.2.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями. 22
3.2.3. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ 22
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента 23
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях 24
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение 24
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента 24
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента 25
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента 25
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность капитала и оборотных средств 25

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента 25
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента 25
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований 25
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента 25
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента 25
4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента 25
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента 26
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента 26
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента 26
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента 37
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля 37
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента 37
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента 44
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента 45
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента 46
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 47
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента 47
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами её уставного капитала или не менее чем пятью процентами её обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций 47
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента, наличии специального права ("золотой акции") 48
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента 48
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций 49
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 50
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности 51
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация 52
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента 52

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента 52
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента 52
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента 52
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж 52
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года.52
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента 53
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах 54
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте 54
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента 54
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента 54
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента 54
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций 54
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом 54
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента 55
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента 55
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента 55
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены 55
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными 55
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением 55
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации - эмитента с ипотечным покрытием 55
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями 55
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента 55
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам 56
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента 56
8.8. Иные сведения 56
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками 56

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» обязано осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчёта на основании пунктов 69.3., 69.6. Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённого Банком России 30.12.2014 № 454-П, ст. 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в связи с тем, что фирменное наименование Банка содержит указание на то, что Банк является публичным акционерным обществом.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Банке России:

номер корреспондентского счета	30101810245250000476
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Главное управление по Центральному федеральному округу г. Москва Отделение 3

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ корреспондентского счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете ПАО «МОСКОМБАНК»	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Валюта РФ								
Публичное акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный Банк»	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47 стр. 1	7709138570	044525176	30101810300000000176 ГУ Банка России по ЦФО	30110810400000000003	30109810500000000106	корреспондентский
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО Сбербанк	117997, г. Москва, ул. Вавилова д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 ГУ Банка России по ЦФО	30110810300000000006	30109810700000000855	корреспондентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 ГУ Банка России по ЦФО	30110810900000000011	30109810455550000053	корреспондентский
Акционерное общество «ЮниКредит Банк»	АО ЮниКредит Банк	119034, г. Москва, Пречистинская наб.,9	7710030411	044525545	30101810300000000545 ГУ Банка России по ЦФО	30110810200000000012	30109810900010276900	корреспондентский

Публичное акционерное общество РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34	7730060164	044525256	30101810000000000256 ГУ Банка России по ЦФО	30110810700000004165	30109810600001030070	корреспондентский
Расчётная небанковская кредитная организация «Платёжный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, 86	2225031594	045004832	30103810100000000832 Сибирский ГУ Банка России	30110810300000005292	30109810400000003080	корреспондентский
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Рапида»	ООО НКО «Рапида»	125190, г. Москва, ул. Усиевича, д. 20, корп.2	7744000775	044583290	30103810200000000290 Отделение 1 ГУ Банка России по ЦФО	30110810500000005487	30109810700000000154	корреспондентский
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО АО НРД	105066, Москва, Спартаковская, д.12	7702165310	044583505	30105810100000000505 Отделение 1 ГУ Банка России по ЦФО	30110810600000007026	30109810600000001104	корреспондентский
Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»	ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	125171, Москва, Ленинградское ш., д.16а, стр.1	7727067410	044525299	30103810900000000299 ГУ Банка России по ЦФО	30110810100000004370	30109810800000000727	корреспондентский
Доллары США								
Публичное акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47 стр. 1	7709138570	044525176	30101810300000000176 ГУ Банка России по ЦФО	30110840700000000003	30109840500000000189	корреспондентский

Банк»								
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 ГУ Банка России по ЦФО	30110840900000000007	30109840555550000169	корреспондентский
Акционерное общество «ЮниКредит Банк»	АО ЮниКредит Банк	119034, г. Москва, Пречистинская наб.,9	7710030411	044525545	30101810300000000545 ГУ Банка России по ЦФО	30110840200000000008	30109840900010276899	корреспондентский
Публичное акционерное общество РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34	7730060164	044525256	30101810000000000256 ГУ Банка России по ЦФО	30110840000000004165	30109840900001030070	корреспондентский
Расчётная небанковская кредитная организация «Платёжный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, 86	2225031594	045004832	30103810900000000786 Сибирский ГУ Банка России	30110840600000005292	30109840600000103080	корреспондентский
Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»	ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	125171, Москва, Ленинградское ш., д.16а, стр.1	7727067410	044525299	30103810900000000299 ГУ Банка России по ЦФО	30110840400000004370	30109840100000000727	корреспондентский
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО АО НРД	105066, Москва, Спартаковская, д.12	7702165310	044583505	30105810100000000505 Отделение 1 ГУ Банка России по ЦФО	30110840900000007026	30109840900000001104	корреспондентский
ЕВРО								
Публичное акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47 стр. 1	7709138570	044525176	30101810300000000176 ГУ Банка России по ЦФО	30110978300000000003	30109978100000000189	корреспондентский

«Металлургический инвестиционный Банк»								
Публичное акционерное общество РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34	7730060164	044525256	30101810000000000256 ГУ Банка России по ЦФО	30110978600000004165	30109978500001030070	корреспондентский
Расчётная небанковская кредитная организация «Платёжный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, 86	2225031594	045004832	30103810900000000786 Сибирский ГУ Банка России	30110978200000005292	30109978200000103080	корреспондентский
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО АО НРД	105066, Москва, Спартаковская, д.12	7702165310	044583505	30105810100000000505 Отделение 1 ГУ Банка России по ЦФО	30110978500000007026	30109978500000001104	корреспондентский
Китайский юань								
АйСиБиСи Банк (акционерное общество)	АйСиБиСи Банк (АО)	109028, г. Москва, Серебряническая набережная, .29	7750004217	044525551	30101810200000000551 ГУ Банка России по ЦФО	30110156800000006523	30109156000000000592	корреспондентский

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Доллары США								
Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG	Am Stadtpark 9, A-1030, Vienna, Austria	нет	RZBAATWW	нет	30114840100000003208	70-55.046.924	корреспондентский

Deutsche Bank Trust Company Americas	Deutsche Bank Trust Co. Americas	Wall Street 60, NY-10005 New York, USA	нет	BKTRUS33	нет	30114840000000005898	04-415-414	корреспондентский
ЕВРО								
Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG	Am Stadtpark 9, A-1030, Vienna, Austria	нет	RZBAATWW	нет	30114978900000000001	00-55046924	корреспондентский
VTB Bank (Deutshcland) AG	VTB Bank (Deutshcland) AG	Ruesterstrasse 7-9, 60325 Frankfurt Am Main, Germany	нет	OWHBDEFF	нет	30114978200000000002	0103925392	корреспондентский
DEUTSCHE BANK AG	DEUTSCHE BANK AG	Taunusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany	нет	DEUTDEFF	нет	30114978500000005888	100/9478066-00	корреспондентский
Фунты стерлинги								
VTB Bank (Deutshcland) AG	VTB Bank (Deutshcland) AG	Ruesterstrasse 7-9, 60325 Frankfurt Am Main, Germany	нет	OWHBDEFF	нет	30114826400000003207	0103925426	корреспондентский

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

В 2015 – 2016 годах квартале консультанты кредитной организацией - эмитентом не привлекались.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество:	Караваев Юрий Юрьевич
Год рождения:	1969
Основное место работы	ПАО «МОСКОМБАНК»
Должности	Председатель Правления Банка

Фамилия, имя, отчество:	Романенко Марина Ивановна
Год рождения:	1962
Основное место работы	ПАО «МОСКОМБАНК»
Должности	Главный бухгалтер

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация кредитной организацией – эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация кредитной организацией – эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

В связи с тем, что ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация кредитной организацией – эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация кредитной организацией – эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения

В связи с тем, что ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация кредитной организацией – эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Прочие обязательства кредитной организации – эмитента, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

2.4. Банковские риски

2.4.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед ПАО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк) в соответствии с условиями договора. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом.

ПРИНЦИПЫ СИСТЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ:

Эффективность функционирования существующей системы управления кредитным риском в Банке обуславливается ее построением на следующих ключевых принципах.

Независимость принятия решений: Организационная независимость Службы управления рисками и прямая подчиненность руководителя Службы управления рисками Председателю Правления Банка.

Системность управления кредитным риском: Использование системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками (группой связанных заемщиков).

Интеграция в кредитный процесс: Обязательное наличие независимой экспертизы рисков по всем операциям, несущим кредитный риск (кроме операций в рамках лимитов полномочий, параметры которых заранее согласовываются при участии Службы управления рисками).

*Адекватность методов управления кредитным риском***:** Применение адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;

Полномочия по ограничению риска: Мнение руководителя Службы управления рисками может приниматься как блокирующее при вынесении решения управляющим органом Банка в случаях, определенных соответствующими нормативными документами Банка.

Система делегирования полномочий: Включает в себя взвешенное сочетание централизованного и децентрализованного принятия решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска.

Достоверность и независимая оценка: Одной из функций Службы управления рисками является согласование результатов первоначальной классификации сделок при формировании резервов.

Банк реализует принцип единства подходов к оценке кредитного риска для целей принятия кредитных решений, количественной оценки кредитного риска, мониторинга, и его отражения в отчетности (посредством формирования адекватных уровню риска резервов). Данное единство обеспечивается посредством концентрации в Службе управления рисками функций единого методологического центра по вопросам управления кредитным риском.

Основные элементы системы управления кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, включающей в себя сочетание качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок) и портфельной основах. Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Основными элементами системы управления кредитным риском на уровне отдельных сделок являются:

независимая комплексная экспертиза кредитного риска;

анализ прогноза движения денежных потоков заемщика;

оценка деловой репутации;

мониторинг уровня принятого кредитного риска;

система лимитов принятия кредитного риска.

Основными элементами системы управления кредитным риском на уровне кредитного портфеля (отдельных направлений кредитования) являются:

индикаторы качества кредитного портфеля;

кредитование преимущественно заёмщиков региона присутствия Банка;

залоговые дисконты, применяемые при оценке достаточности залогового обеспечения;

параметры и ограничения при определении объёмов и сроков кредитования в зависимости от множества факторов финансового состояния заёмщика – как при рассмотрении кредитной заявки, так и в процессе кредитования.

КАЧЕСТВЕННАЯ ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА

Качественная оценка кредитного риска является эффективным инструментом оценки кредитного риска. Результатом качественной оценки кредитного риска является подготовка экспертных заключений, содержащих вывод о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, требуемых мерах по минимизации принимаемых кредитных рисков и соответствия запрашиваемой формы и целевого назначения сделки финансирования модели денежных потоков.

Качественная оценка кредитного риска проводится в разрезе следующих групп сделок:

Сделки с финансовыми учреждениями;

Сделки с юридическими лицами;

Сделки с физическими лицами.

Использование результатов качественной оценки

Качественная оценка кредитного риска позволяет:

структурировать кредитную сделку в соответствии с индивидуальными особенностями бизнеса заемщика и прогнозом движения его денежных потоков;

оценить достаточность и обоснованность имеющихся у заемщика источников погашения обязательств;

идентифицировать риски, присущие деятельности заемщика и выработать меры по их минимизации;

оценить целесообразность наличия и достаточность принимаемого по сделке обеспечения.

Результаты качественной оценки кредитного риска оформляются в виде заключения экспертного подразделения, в обязательном порядке включаемого в состав материалов, представляемых уполномоченным органам Банка при рассмотрении вопросов принятия кредитного риска.

КОЛИЧЕСТВЕННАЯ ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА

Количественная система оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска по отдельным заемщикам и кредитному портфелю Банка в целом.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с разработанными Банком моделями оценки риска по сделке для различных типов контрагентов, в том числе:

финансовые учреждения (коммерческие банки);

корпоративные клиенты;

физические лица.

Развитие количественной системы оценки кредитного риска осуществляется методом, установленным Инструкцией Банка России от 03.12.2003 № 139-И.

МОНИТОРИНГ КРЕДИТНОГО РИСКА

Важным элементом системы управления кредитным риском является мониторинг, позволяющий заблаговременно идентифицировать повышенный уровень кредитного риска на ранних стадиях его возникновения и оперативно реализовать меры по его минимизации и ограничению. В качестве основных инструментов в рамках мониторинга используются:

Система лимитов принятия кредитного риска

Банк устанавливает предельные лимиты риска для каждого заемщика или группы заемщиков. За принятие решений по приемлемому уровню риска и установление лимитов кредитного риска отвечают несколько уполномоченных органов, к которым относятся Кредитный комитет, Правление и Председатель Правления.

Соблюдение (использование) лимитов кредитного риска отслеживается на постоянной основе и представляет собой контроль соответствия условий проводимых сделок параметрам лимитов принятия кредитного риска, утвержденным соответствующим Уполномоченным органом (сумма, срок, валюта, вид операции, график погашения и пр.).

Контроль возможных отлагательных и дополнительных условий

Наряду с параметрами лимита кредитного риска, решение о принятии кредитного риска, может содержать перечень отлагательных условий (условия, которые должны быть выполнены до момента проведения сделки) и дополнительных условий (условия, которые должны быть выполнены в течение установленного срока после проведения сделки), предъявляемых к контрагенту в целях минимизации принимаемых на него юридических и кредитных рисков. Примерами отлагательных и дополнительных условий могут являться:

возможные отлагательные условия:

оформление залогового и иного обеспечения по сделке;

страхование имущества, принимаемого в залог по сделке;

возможность внесудебного урегулирования обязательств и пр.

возможные дополнительные условия:

обеспечение оборота денежных средств по счетам контрагента в установленном Банке объеме;

соблюдение финансовых ковенант, ограничивающих отдельные аспекты финансовой деятельности заемщика (долговая нагрузка, выручка, платежеспособность и пр.);

предоставление копий договоров на продажу продукции, заключенных с покупателями, справок других банков об установленных на контрагента лимитах риска в указанных банках и прочих документов, обосновывающих поступление будущих доходов заемщика и наличие источников погашения обязательств;

согласование с Банком крупных сделок и иных операций, которые могут оказать существенное влияние на возможность заемщика исполнять свои обязательства перед Банком.

Контроль за выполнением отлагательных и дополнительных условий кредитования осуществляется сотрудниками Кредитного отдела. В случае невыполнения отлагательного условия проведение сделки, как правило, ограничивается, а в случае невыполнения дополнительных условий к заемщику могут применяться предусмотренные кредитной документацией санкции в форме взимания повышенных процентов, штрафных санкций, досрочного взыскания задолженности или прекращения проведения новых операций.

Мониторинг финансового положения

Мониторинг осуществляется Кредитным отделом. Мониторинг включает в себя оценку финансового положения заемщика на основании данных официальной финансовой отчетности, прогноза движения денежных потоков и иной информации, характеризующей текущую и перспективную платежеспособность заемщика. По результатам мониторинга составляется профессиональное суждение, включаемое в досье заемщика.

ФОРМИРОВАНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого банком кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера. Политика Банка в данной области строится на принципе формирования надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков, что, однако, не отменяет требования о проведении комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика и не компенсирует недостаточность платеже- и кредитоспособности контрагента. В рамках работы с залоговым обеспечением проводится оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

Уровень ликвидности имущества, принимаемого в обеспечение, определяется возможностью отчуждения на открытом рынке и сроком реализации соответствующего имущества.

Банком разработаны стандартные подходы к определению рыночной стоимости имущества, принимаемого в залог: её определение, в том числе, зависит от возможных расходов на реализацию имущества, от результатов анализа динамики спроса на рынке предмета залога.

Мониторинг залога производится ежеквартально и чаще, в том числе, посредством проверки на месте с целью контроля сохранности залога и определения достаточности залога.

Правила и порядок организации мониторинга залога отдельных видов обеспечения отражены в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

2.4.2. Страновой риск

Под страновым риском понимается риск возникновения у Банка убытка в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) 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). Включает в себя риск неперевода средств.

Разработанный Банком Порядок идентификации, оценки и управления страновым риском включает в себя, в том числе, адекватную масштабам деятельности Банка методику минимизации риска методом лимитирования в зависимости от рейтинга стран, резидентами которых являются банки-контрагенты.

2.4.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный риск, процентный риск, фондовый и товарный риски. Рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Составляющие рыночного риска:

2.4.3.1. валютный риск

Валютный риск определяется величиной риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. ПАО «МОСКОМБАНК» применяет только открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю. Основными факторами валютного риска являются административно-политические, макроэкономические и финансовые изменения. В Банке проводится ежедневный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в разрезе отдельных валют и в целом по валютной позиции. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках, в рамках нормативных требований Банка России, принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка.

Валютный риск является формой рыночного риска с элементом риска ликвидности и сопровождается другими видами риска, а именно риском встречной стороны и расчетным риском (которые относятся к кредитным рискам), а также связан с валютным процентным риском

В рамках управления валютным риском Банка осуществляются следующие мероприятия. На ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения Банком Инструкции Банка России № 124-И : ответственные подразделения Банка контролируют, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 8 % от собственных средств (капитала) банка. Помимо ограничений, устанавливаемых нормативными документами Банка России, в Банке устанавливаются более консервативные управленческие лимиты на размер открытой валютной позиции Банка в каждой валюте.

Осуществление описанных выше мероприятий позволяет Банку минимизировать влияние валютного риска на результаты своей деятельности.

2.4.3.2. процентный риск

Процентный риск - риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Рассчитывается при совершении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процентных ставок с учётом исключений в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В 2016 году ПАО «МОСКОМБАНК» не совершал операций с финансовыми инструментами, подверженными процентному риску в понимании Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

2.4.3.3. фондовый риск

Фондовый риск – риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Рассчитывается при совершении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям справедливой стоимости с учётом исключений в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В 2016 году ПАО «МОСКОМБАНК» не совершал операций с финансовыми инструментами, подверженными фондовому риску в понимании Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

2.4.3.4. товарный риск

Товарный риск - риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. В 2016 году ПАО «МОСКОМБАНК» не совершал операций с финансовыми инструментами, подверженными фондовому риску в понимании Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

2.4.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется Банком как риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах, а также в несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В качестве базовых принципов управления риском ликвидности Банк определяет планирование и проведение операций, исходя из заданных уровней риска и доходности, а также поддержание достаточного резерва ликвидности на случай реализации непредвиденных стрессовых ситуаций.

Управление состоянием ликвидности и риском ликвидности осуществляется в Банке с помощью системы, обеспечивающей комплексный подход к контролю и принятию решений в данном направлении.

Существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом различных будущих временных периодов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения.

Также в Банке действует План действий в случае наступления кризиса ликвидности.

Система управления риском ликвидности интегрирована в процессы планирования операций для определения необходимых источников финансирования. Банк применяет показатели и лимиты, ограничивающие риск ликвидности.

На случай реализации непредвиденной стрессовой ситуации Банк поддерживает достаточный объём резерва ликвидности в форме высоколиквидных активов. Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственного исполнения всех принятых обязательств в любой момент времени.

2.4.5. Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ:

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, учитывают сложившуюся российскую и мировую банковскую практику управления операционным риском. Банк осуществляет регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска. Информационная система Банка, предназначенная для регулярного предоставления информации руководству Банка, предполагает активное управление операционным риском в соответствии с требованиями Банка России и предусматривает, в том числе, информирование руководства Банка об уровне операционных рисков Банка на регулярной основе.

С целью предупреждения (предотвращения) всех типов операционных рисков и снижения возможных финансовых потерь Банк применяет следующие методы минимизации операционных рисков: мероприятия, направленные на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств,

приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение размера потенциальных операционных убытков.

К числу таких мероприятий относятся:

формирование организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка;

разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;

контроль соблюдения установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;

автоматизация основных процессов;

страхование имущества от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других аналогичных форс-мажорных обстоятельств, а также в результате действий третьих лиц;

разработка плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

определение угроз безопасности информации и анализ уязвимости информационных систем Банка;

проведение анализа рисков нарушения информационной безопасности, связанных с предоставлением платежных услуг, в том числе розничных услуг с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

разработка и реализация мер информационной безопасности в информационной системе, повышение уровня информационной безопасности в целях совершенствования используемых мер защиты и применения новых технологий;

регулярный пересмотр результатов анализа рисков при внесении изменений в процесс предоставления розничных платежных услуг, состав организационных мер информационной безопасности, программного и аппаратного обеспечения, применяемых при предоставлении розничных платежных услуг с использованием сети «Интернет», а также по решению Председателя Правления Банка или лиц, ответственных за обеспечение информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств.

ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

Сформированная в Банке методологическая база управления операционными рисками закладывает основы реализации проактивного подхода к управлению операционными рисками

Система управления операционным риском включает в себя такие элементы, как:

ведение реестра операционных рисков Банка;

ключевые индикаторы риска;

сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;

принципы управления операционным риском;

интеграция принципов управления операционным риском в процессы принятия решений в Банке;

количественная оценка операционных рисков;

повышение культуры управления операционным риском;

система отчетности об уровне операционных рисков Банка.

Ведение реестра операционных рисков Банка

Ведение реестра рисков в Банке имеет основополагающее значение в системе мониторинга и управления операционными рисками. Ведение реестра операционных рисков предполагает регистрацию в отношении каждого риска параметров, среди которых такие как источник риска, владелец риска, описание фактически принятых мер по минимизации риска, возможные размеры потенциальных расходов по событию риска. Информация о рисках в составе реестра рисков актуализируется на периодической основе (не реже чем ежеквартально).

Сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях

Реестр операционных рисков ведётся на постоянной основе подразделениями Банка. Накапливаемая статистическая информация используется для выявления областей концентрации операционного риска, а также для построения количественной оценки операционного риска, включающей в себя расчет экономического капитала, необходимого для резервирования с целью покрытия убытков от реализации операционного риска.

Количественная оценка операционных рисков

Количественная оценка операционного риска осуществляется в соответствии с Положением о порядке расчета размера операционного риска» (утв. Банком России 03.11.2009 № 346-П).

Обеспечение непрерывности деятельности

Обеспечение непрерывности деятельности является одной из основных целей управления операционным риском, для чего в Банке разработаны варианты планов мероприятий на случаи непредвиденных сбоев в работе автоматизированных систем.

Повышение культуры управления операционным риском

Функции оперативного управления операционным риском своей деятельности возложены в Банке непосредственно на самостоятельные структурные подразделения. В этой связи большое внимание в Банке уделяется контролю за соблюдением внутренних нормативных документов в рамках деятельности подразделений, а также методической поддержке управления операционными рисками.

Система отчетности об уровне операционных рисков банка

Отчетность об уровне операционных рисков Банка формируется Службой управления рисками Банка на основании информации о рисковых событиях, операционных рисках, а также информации о количественной оценке операционного риска и включается в состав управленческого отчета о рисках Банка, представляемого соответствующим органам управления Банка. При этом, члены Правления имеют возможность оперативного просмотра актуальной информации о событиях операционных рисков в любой момент времени.

2.4.6. Правовой риск

Правовой риск - риск потерь, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует Банк, такими как изменения в законодательстве, политические изменения и изменения системы налогообложения. Правовой риск включает в себя также риск применения соответствующими контролирующими органами штрафов или иных мер воздействия к Банку за нарушение законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов (далее - законодательство), что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц. Риск применения штрафов или иных мер воздействия со стороны Банка России является регуляторным риском и регулируется отдельным Порядком.

Банк предпринимает все необходимые меры для соблюдения требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров.

Банк предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок при осуществлении деятельности и для защиты интересов вкладчиков, других кредиторов и акционеров Банка.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

Банк предпринимает все необходимые меры для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

2.4.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск, возникающий вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям Стратегии развития Банка, повлекшей за собой негативные последствия - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не-учете, или в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К числу основных факторов внешней среды, обусловливающих появление стратегических рисков, Банк относит:

- неправильное прогнозирование динамики внешней социально-экономической среды, научно-технического развития при стратегическом планировании деятельности Банка;
- неадекватная оценка степени независимости организации от других производственных или коммерческих структур;
- полное (частичное) отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Стратегическому риску в настоящее время уделяется значительное внимание в связи с тем, что негативные тенденции в реальном секторе экономики и в банковской системе, сохранились в 1 квартале 2016 года после их заметного обострения в 2014 - 2015 годах.

Основными задачами Банка, при управлении стратегическим риском являются:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска);
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков.

Важным фактором эффективного решения вышеперечисленных задач является наличие в Банке системы полномочий и принятия решений по стратегическому риску с обязательным участием общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2.4.8. Риск процентной ставки

Риск процентной ставки - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка

Одним из результатов деятельности Банка, направленной на получение дохода, является подверженность Банка риску процентной ставки. На уровень риска процентной ставки оказывают влияние такие факторы, как структура активов/пассивов Банка (величина, срочность), уровень применяемых Банком процентных ставок, и другие. В случае резкого роста процентных ставок, увеличивается стоимость заемных средств, и (в случае роста инфляции) обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности.

На регулярной основе Служба управления рисками Банка осуществляет идентификацию, оценку и мониторинг риска процентной ставки Банка.

Для количественной оценки риска процентной ставки Банк использует такие аналитические подходы как GAP-анализ.

2.4.9. Риск потери репутации (репутационный риск)

Риск потери репутации (или репутационный риск) - риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов (в том числе, по причине наличия недостатков в организации системы внутреннего контроля в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Мониторинг состояния риска потери репутации охватывает внешние факторы (в том числе, информация о Банке в СМИ, рейтинги Банка и т.п.) и внутренние факторы (в том числе, качество исполнения Банком договорных обязательств, реализация принципа «Знай своего служащего» и т.п.).

В целях предупреждения реализации риска потери репутации, Банк применяет процедуры передачи информации для реализации возможности оперативного управления риском потери репутации в превентивных целях (для недопущения наступления события, несущего риск).

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
введено с 13 апреля 2015 года	
Сокращенное фирменное наименование	ПАО «МОСКОМБАНК»
введено с 13» апреля 2015 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Наименований юридического лица, схожих с фирменным наименование кредитной организации - эмитента не имеется.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента как товарный знак или знак обслуживание не зарегистрировано.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
26.10.1999	Акционерный Коммерческий Банк «МЕДОСТ» (открытое акционерное общество)	АКБ «МЕДОСТ»	Решение внеочередного Общего собрания акционеров (протокол от 16.08.1999 № 21)
13.04.2015	Отрытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	ОАО «МОСКОМБАНК»	Решение внеочередного Общего собрания акционеров (протокол от 19.02.2015 № 51)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Дата регистрации в Банке России:	05 декабря 1994 года
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	3172
ОГРН кредитной организации – эмитента	1027739223687
Дата присвоения ОГРН (дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц)	19 сентября 2002 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в подпункте 3.1.3. пункта 3.1., не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	г. Москва
Адрес кредитной организации – эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц:	119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5
Номер телефона, факса:	(495) 609-19-19, (499) 242-82-19
Адрес электронной почты:	bank@moscombank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	https://www.moscombank.ru, https://disclosure.1prime.ru/portal/default.aspx?emId=7727065444

Специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами ПАО «МОСКОМБАНК» не имеет.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7727065444

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент филиалов и представительств не имеет.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

ОКВЭД:	64.19

3.2.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями.

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П, информация, содержащаяся в настоящем подпункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.

3.2.3. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых кредитной организацией - эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3172
Дата выдачи разрешения (лицензии)	24 апреля 2015 года
Орган, выдавший разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ	без ограничения срока действия

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых кредитной организацией - эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3172
Дата выдачи разрешения (лицензии)	24 апреля 2015 года
Орган, выдавший разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ	без ограничения срока действия

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых кредитной организацией - эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	12389 Н
Дата выдачи разрешения (лицензии)	05.12.2013
Орган, выдавший разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ	Без ограничения срока действия

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация кредитной организацией – эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация кредитной организацией – эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

В связи с тем, что ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация кредитной организацией – эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация кредитной организацией – эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация кредитной организацией – эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Совет директоров Банка:

Фамилия, имя, отчество:	**Алютин Андрей Викторович**
Год рождения:	**1969**
Сведения об образовании:	Высшее. Военный Краснознаменный институт, 1992 год, квалификация: переводчик-референт по английскому и персидскому языкам; Финансовая академия при Правительстве РФ, 1999 год, квалификация: экономист по специальности «Финансы и кредит».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации	
1	2	3	4	
16.04.1998	Настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
29.09.2014	Настоящее время	Руководитель Службы внутреннего аудита	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
12.01.2010	28.09.2014	Руководитель Службы внутреннего контроля (внешнее совместительство)	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
12.01.2010	16.07.2014	Советник	Общество с ограниченной ответственностью «Частное охранное предприятие «АСТРА-Р»	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			38,296367	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			38,298728	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления			Не имеет	шт.

прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	**Васильев Владимир Константинович**
Год рождения:	**1950**
Сведения об образовании:	Высшее. Московский электротехнический институт связи, 1972 год, специальность: «Многоканальная электросвязь»; Московский институт связи, 1990 год, Кандидат технических наук.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации	
1	2	3	4	
21.06.2002	Настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
15.10.2013	Настоящее время	Заместитель генерального директора по экономике и финансам	ОАО «ССКТБ-ТОМАСС»	
01.01.2009	14.10.2013	Финансовый директор	ОАО «ССКТБ-ТОМАСС»	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа),			Не имеет	шт.

которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	**Соколов Андрей Ревович**
Год рождения:	**1965**
Сведения об образовании:	Высшее. Военный Краснознаменный институт, 1992 год, квалификация: переводчик-референт по английскому языку и языку пушту.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации	
1	2	3	4	
23.12.2013	Настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
05.08.2002	Настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Аспект Инвест»	
05.08.2002	Настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Аспект М Строй»	
05.08.2002	Настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Стандарт М Строй»	
октябрь 1994	август 2013	Исполнительный директор	Государственное унитарное предприятие «Московская социальная гарантия»	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет	шт.

Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Решением Совета директоров Банка (Протокол от 15.09.2015 № 01/04-24) на Соколова А.Р. возложены функции по подготовке решений Совета директоров по всем вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков (в соответствии с требованиями п. 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И).

Является независимым директором.

Фамилия, имя, отчество:	**Малов Вадим Николаевич**
Год рождения:	**1965**
Сведения об образовании:	Высшее. Военный Краснознаменный институт, 1992 год, квалификация: переводчик-референт по французскому и персидскому языкам; Государственная академия управления имени Серго Орджоникидзе, 1997 год, Магистр экономики и управления.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.07.2014	Настоящее время	Советник Председателя Правления по инвестиционной деятельности (внешнее совместительство)	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
17.07.2014	Настоящее время	Советник	Общество с ограниченной ответственностью «Частное охранное предприятие

			«Астра-Р»
24.06.2002	Настоящее время	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
01.01.2009	16.07.2014	Советник Председателя Правления по инвестиционной деятельности	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	15,325581	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	15,327364	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	**Чеканов Леонид Витальевич**
Год рождения:	**1968**
Сведения об образовании:	Высшее. Военный Краснознаменный институт, 1992 год, квалификация: переводчик-референт по английскому и персидскому языкам; Государственная академия управления им. С. Орджоникидзе, 1997 год, степень: магистр экономики и управления. Кандидат экономических наук, 2001 год.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

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

должность	должности		
1	2	3	4
01.04.2006	Настоящее время	Первый Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
20.04.1998	Настоящее время	Член Правления Банка	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
16.04.1998	Настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	38,584988	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	38,585882	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество:	**Гирба Константин Альфредович**
Год рождения:	**1960**
Сведения об образовании:	Высшее. Хабаровский политехнический институт, 1986 год, квалификация: инженер-экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации	
1	2	3	4	
01.08.2008	Настоящее время	Заместитель Председателя Правления – Руководитель Казначейства	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
14.08.2003	Настоящее время	Член Правления Банка	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	**Караваев Юрий Юрьевич**
Год рождения:	**1969**
Сведения об образовании:	Высшее. Военный Краснознаменный институт, 1992 год, квалификация: переводчик-референт по английскому и персидскому языкам; Институт Экономики и бизнеса фонда развития делового образования ТПП РФ, 1997 год, квалификация: экономист;

	Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации», 2008 год, квалификация: менеджер.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации	
1	2	3	4	
20.04.1998	Настоящее время	Председатель Правления – единоличный исполнительный орган	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			7,613612	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			7,613450	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	**Романенко Марина Ивановна**
Год рождения:	**1962**
Сведения об образовании:	Высшее. Московский ордена Трудового Красного Знамени институт Управления им. С. Орджоникидзе, 1985 год, квалификация: инженер-экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.06.2008	Настоящее время	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
29.06.2004	Настоящее время	Член Правления Банка	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимала.

Фамилия, имя, отчество:	**Чеканов Леонид Витальевич**
Год рождения:	**1968**
Сведения об образовании:	Высшее. Военный Краснознаменный институт, 1992 год, квалификация: переводчик-референт по английскому и персидскому языкам; Государственная академия управления им. С. Орджоникидзе, 1997 год, степень: магистр экономики и управления. Кандидат экономических наук, 2001 год.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.04.2006	Настоящее время	Первый Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
20.04.1998	Настоящее время	Член Правления Банка	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
16.04.1998	Настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	38,584988	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	38,585882	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество:	**Караваев Юрий Юрьевич**
Год рождения:	**1969**

Сведения об образовании:	Высшее. Военный Краснознаменный институт, 1992 год, квалификация: переводчик-референт по английскому и персидскому языкам; Институт Экономики и бизнеса фонда развития делового образования ТПП РФ, 1997 год, квалификация: экономист; Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации», 2008 год, квалификация: менеджер.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации	
1	2	3	4	
20.04.1998	Настоящее время	Председатель Правления – единоличный исполнительный орган	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			7,613612	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			7,613450	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Совет директоров Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2016 года	заработная плата	13 157 547,69
	премии	-
	иное	-

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2016 года	заработная плата	11 009 978,06
	премии	-
	иное	-

Сведения о принятых уполномоченными органами управления кредитной организацией - эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

Отсутствуют.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью:

Ревизионная комиссия:

Фамилия, имя, отчество:	**Правдина Марина Брунославовна**
Год рождения:	**1967**
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила экономико-статистический институт, 1991 год, квалификация: инженер-экономист. ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ», 2010 год, квалификация: экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

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

должность	должности		
1	2	3	4
01.02.2006	Настоящее время	Начальник Отдела кассовых операций – Заведующий кассой	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
19.05.2008	Настоящее время	Член Ревизионной комиссии Банка	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимала.

Фамилия, имя, отчество:	**Лавренкова Наталья Николаевна**
Год рождения:	**1980**
Сведения об образовании:	Высшее. Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Саратовский государственный социально-экономический университет», 2002 год, квалификация: экономист по специальности «Финансы и кредит».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.01.2013	Настоящее время	Начальник отдела по работе с клиентами	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
16.06.2015	Настоящее время	Член Ревизионной комиссии Банка	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
04.08.2008	31.12.2012	Заместитель начальника отдела по работе с клиентами	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимала.

Фамилия, имя, отчество:	**Катакова Анастасия Сергеевна**
Год рождения:	**1976**
Сведения об образовании:	Высшее. Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», 2012 год, квалификация: экономист по специальности «Финансы и кредит».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации	
1	2	3	4	
25.04.2016	Настоящее время	Начальник административного отдела	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
21.08.2013	24.04.2016	Заместитель начальника отдела по бухгалтерскому учёту	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
16.06.2015	Настоящее время	Член Ревизионной комиссии Банка	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
01.08.2010	20.08.2013	Заместитель начальника операционного отдела	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимала.

Служба управления рисками:

Фамилия, имя, отчество:	**Алексанина Инна Геннадьевна**
Год рождения:	**1966**
Сведения об образовании:	Высшее. Краснодарский политехнический институт Ордена трудового красного знамени, 1989 год, квалификация: инженер – экономист промышленности продовольственных товаров по специальности «экономика и организация промышленности продовольственных товаров».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации	
1	2	3	4	
01.12.2015	Настоящее время	Руководитель Службы управления рисками	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
19.05.2005	15.06.2015	Член Ревизионной комиссии Банка	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
07.03.2013	30.11.2015	Начальник Кредитного управления	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
04.11.2004	06.03.2013	Начальник Кредитного отдела	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной

организации - эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимала.

Служба внутреннего контроля:

Фамилия, имя, отчество:	**Бурцев Дмитрий Евгеньевич**
Год рождения:	**1974**
Сведения об образовании:	Высшее. Государственная академия управления им. Серго Орджоникидзе, 1996 год, квалификация: экономист по специальности Бухгалтерский учёт и аудит.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации	
1	2	3	4	
29.09.2014	Настоящее время	Руководитель службы внутреннего контроля	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
12.05.2014	28.09.2014	Первый заместитель руководителя службы внутреннего контроля	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
15.09.2008	07.02.2014	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Платина»	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Служба внутреннего аудита:

Фамилия, имя, отчество:	**Алютин Андрей Викторович**
Год рождения:	**1969**
Сведения об образовании:	Высшее. Военный Краснознаменный институт, 1992 год, квалификация: переводчик-референт по английскому и персидскому языкам; Финансовая академия при Правительстве РФ, 1999 год, квалификация: экономист по специальности «Финансы и кредит».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации	
1	2	3	4	
16.04.1998	Настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
29.09.2014	Настоящее время	Руководитель Службы внутреннего аудита	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
12.01.2010	28.09.2014	Руководитель Службы внутреннего контроля (внешнее совместительство)	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	
12.01.2010	16.07.2014	Советник	Общество с ограниченной ответственностью «Частное охранное предприятие «АСТРА-Р»	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			38,296367	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			38,298728	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в			Не имеет	шт.

результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2016 года	заработная плата	3 498 438,06
	премии	-
	иное	-

Служба управления рисками

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3

За 12 месяцев 2016 года	заработная плата	1 802 661,84
	премии	-
	иное	-

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2016 года	заработная плата	1 586 862,00
	премии	-
	иное	-

Служба внутреннего аудита

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2016 года	заработная плата	6 757 118,71
	премии	-
	иное	-

Сведения о принятых уполномоченными органами управления кредитной организации - эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

Отсутствуют.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	за 12 месяцев 2016
Средняя численность работников, чел.	84
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	130573
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	1736

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

Существенных изменений численности сотрудников за отчетный период не было.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Сотрудников, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента помимо членов Правления, Председателя Правления и Главного бухгалтера, нет.

Сведения об указанных сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации-эмитента приведены в пункте 5.2 настоящего Ежеквартального отчета.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация-эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

Ценных бумаг - опционов Банка нет. Предоставление или возможность предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации - эмитента опционов кредитной организации – эмитента не предусмотрено.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала – 17.

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента: Банк не имеет номинальных держателей акций.

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список, и даты составления такого списка: Банк не имеет номинальных держателей акций.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций: на дату окончания отчетного квартала Банк не имеет собственных акций, находящихся на балансе.

Информация о количестве акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольным ей организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: Банк не имеет подконтрольных организаций.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами её уставного капитала или не менее чем пятью процентами её обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Фамилия, имя, отчество:	**Алютин Андрей Викторович**
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	38,296367%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	38,298728%

Фамилия, имя, отчество:	**Караваев Юрий Юрьевич**
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	7,613612%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	7,613450%

Фамилия, имя, отчество:	**Малов Вадим Николаевич**
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	15,325581%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	15,327364%

Фамилия, имя, отчество:	**Чеканов Леонид Витальевич**
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	38,584988%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	38,585882%

Сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Лица, контролирующие участников (акционеров) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами её уставного капитала или не менее чем пятью процентами её обыкновенных акций, отсутствуют.

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала (паевого фонда) кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами её обыкновенных акций, отсутствуют.

Банк не имеет номинальных держателей акций.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Доле государства (муниципального образования) в уставном капитале кредитной организации - эмитента отсутствует.

Специальное право на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении кредитной организации - эмитентом - акционерным обществом ("золотая акция") отсутствует.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничения, количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, установленные уставом кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента устанавливаются статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-I «О банках и банковской деятельности» и Приказом Банка России от 23.04.1997 № 02-195 «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнительные требования к кредитным

организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 10% - предварительного согласия или последующего согласия;
- приобретение акций (долей) Банка нерезидентами регулируется федеральными законами;
- запрет на право унитарных государственных унитарных предприятий выступать акционерами Банка.

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, проведенном за последний завершенный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.

1. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, проведенном за последний завершенный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала: 30.01.2015.

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	Чеканов Леонид Витальевич	38,584988%	38,585882%
2	Алютин Андрей Викторович	38,296367%	38,298728%
3	Караваев Юрий Юрьевич	7,613612%	7,613450%
4	Малов Вадим Николаевич	15,325581%	15,327364%

2. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, проведенном за последний завершенный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала: 25.05.2015.

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	Чеканов Леонид Витальевич	38,584988%	38,585882%
2	Алютин Андрей Викторович	38,296367%	38,298728%
3	Караваев Юрий Юрьевич	7,613612%	7,613450%
4	Малов Вадим Николаевич	15,325581%	15,327364%

3. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала: 16.05.2016.

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	Чеканов Леонид Витальевич	38,584988%	38,585882%
2	Алютин Андрей Викторович	38,296367%	38,298728%
3	Караваев Юрий Юрьевич	7,613612%	7,613450%
4	Малов Вадим Николаевич	15,325581%	15,327364%

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организации - эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб.	7/139 731 975,31
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организации - эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/руб.	6/108 749 763,34
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организации - эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) эмитента, штук/руб.	1/30 982 211,97
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организации - эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб.	0/0

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

В отчётном квартале Банк не заключал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определённой по данным бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка на последнюю отчётную дату перед совершением сделок.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и которая требовала одобрения, но не была одобрена уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента (решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение являлось обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации):

В отчётном квартале Банк не заключал сделок, в совершении которой имелась заинтересованность и которая требовала одобрения, но не была одобрена уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В связи с тем, что ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация кредитной организацией – эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, была представлена в ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2016 года.

б) Отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами:

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, была представлена в ежеквартальном отчете эмитента за 2 квартал 2016 года.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) *В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в состав ежеквартального отчета за четвёртый квартал промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента не включается.*

б) Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами:

Промежуточная отчетность в соответствии с МСФО кредитной организацией - эмитентом не составляется.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента

Банк не имеет дочерних и зависимых обществ и в соответствии с Положением Банка России № 462-П от 11.03.2015 консолидированную финансовую отчетность не составляет.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года сведения об основных положениях учетной политики не указываются, так как в учетную политику, принятую эмитентом на текущий год, в отчетном квартале не вносились существенные изменения.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

В связи с тем, что ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация кредитной организацией – эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Существенных изменений, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитенте после даты окончания последнего завершенного финансового года не было.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, за период с даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала:

Банк в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности, за период с даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала, не участвовал.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	430 000 000	руб.

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	429 950 000	99,99
Привилегированные акции	50 000	0,01

Величина уставного капитала, приведённая в настоящем пункте, соответствует уставу кредитной организации – эмитента.

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

За последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, размер уставного капитала кредитной организации – эмитента не изменялся.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в подпункте 8.1.3. пункта 8.1., не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в подпункте 8.1.4. пункта 8.1., не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующий дате совершения сделки:

За 12 месяцев 2016 года Банк существенные сделки не совершал.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в подпункте 8.1.6. пункта 8.1., не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в подпункте 8.3.1. пункта 8.3., не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в подпункте 8.3.2. пункта 8.3., не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Облигации с обеспечением Банком не выпускались.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации - эмитента с ипотечным покрытием

Банк не размещал облигации с ипотечным покрытием.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями

Облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями с обеспечением Банком не выпускались.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённым Банком России 30.12.2014 № 454-П в ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал 2016 года информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами отсутствуют.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Банк не является эмитентом российских депозитарных расписок.