

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
за 3 квартал 2021 года.**

1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Таблица 1.1

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2021	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2021
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24,26	110 719 673	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	110 719 673	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	110 719 673
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего,	16,17,18,36	4 508 979 345	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	44 290 832	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как обязательства"	32	38 242 663
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	104 266 095
2.2.1		x	101 073 992	субординированные кредиты	x	91 770 762
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	9 178 897	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	1 734 147	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	x	1 734 147	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(1 734 147)
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	10	8 253 252	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	8 253 252	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	(6 448 083)
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них	20	12 918 958	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	1 787 893	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	(1 787 893)
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» всего	3,5,6,7, 4,8	3 052 328 198	x	x	x

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	15 258 598	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	4 887 802	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	400 000	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	(400 000)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	35	132 818 913	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	71 054 927
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	35	132 818 913	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года	2.2	0
10	Резервный фонд	27	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
11	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	x	0	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	26	0

Пояснительная информация к данным таблицы 1.1:

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу:

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2015 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1.) должен составлять не менее 4.5%, основного (Н1.2.) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (Н 1.0) – 8%

В течение 2021 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовали законодательно установленным уровням.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка:

По состоянию на 01.10.2021 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка составляла 67,2%. По состоянию на 01.07.2021 – 69,6%.

В третьем квартале 2021 года Банк выкупил часть собственных акций у акционеров, что отразилось в размере 1 787 893 тыс. руб. в соответствующей статье отчетности.

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии):

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка отсутствовали как по состоянию на 01.07.2021, так и на 01.10.2021.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и в которых установлена величина антициклической надбавки:

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в связи с чем, надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитываются и соблюдаются им, согласно требованиям Банка России, только на групповой (консолидированной) основе.

2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб.
		данные на отчетную дату (30.09.2021)	данные на предыдущую отчетную дату (30.06.2021)	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
				данные на отчетную дату (30.09.2021)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	1 479 879 138	1 411 724 009	118 390 331
2	при применении стандартизированного подхода	1 479 879 138	1 411 724 009	118 390 331
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	83 223 693	78 902 156	6 657 895
7	при применении стандартизированного подхода	83 223 693	78 902 156	6 657 895
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	17 621 895	17 591 273	1 409 752

11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по риску ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе	137 775 000	140 125 750	11 022 000
21	при применении стандартизированного подхода	137 775 000	140 125 750	11 022 000
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего, в том числе	112 947 875	112 947 875	9 035 830
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	38 020 578	36 770 578	3 041 646
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10+ 11 +12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26)	1 869 468 179	1 798 061 641	149 557 454

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела

По сравнению с предыдущей отчетной датой совокупная сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, а также основные ее компоненты, существенно не изменились.

3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

За 3-й квартал 2021, тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	

1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	52 766 333	-	2 908 797 429	397 695 348	2 961 563 762
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18 823 915	-	18 823 915
2.1	кредитных организаций	-	-	639 813	-	639 813
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	18 184 102	-	18 184 102
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	52 766 333	-	332 157 614	219 697 131	384 923 947
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	653 096	-	14 240 337	-	14 893 433
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	653 096	-	14 240 337	-	14 893 433
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	52 113 237	-	317 917 277	219 697 131	370 030 514
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	51 319 066	-	297 457 435	219 559 551	348 776 501
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	794 171	-	20 459 841	137 580	21 254 012
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	57 095 004	-	57 095 004
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	73 224 247	-	73 224 247
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	2 272 893 909	177 998 217	2 272 893 909
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	122 737 770	-	122 737 770
8	Основные средства	-	-	7 295 283	-	7 295 283
9	Прочие активы	-	-	24 569 686	-	24 569 686

*информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:

Об отличиях в учетной политике кредитной организации (банковской группы) в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией (банковской группой) прав на активы и полной передачей рисков по ним;

Отличия в учетной политике кредитной организации (банковской группы) в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией (банковской группой) прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствуют.

Об основных видах операций кредитной организации (банковской группы), осуществляемых с обременением активов;

Основными видами операций кредитной организации (банковской группы), осуществляемыми с обременением активов являются: операции прямого РЕПО (с рыночными контрагентами) и операции кредитования под залог нерыночных активов (с Банком России).

О влиянии модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации (банковской группы) на размер и виды обремененных активов;

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации (банковской группы), которая определяется конкретными бизнес-потребностями и текущей структурой баланса Банка.

О причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице¹:

В 3-м кв. 2021 г. совокупная балансовая стоимость необременённых активов существенно не изменилась, изменения отдельных показателей связаны с бизнес потребностями Банка.

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2021 г.	Данные на 01.01.2021 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	12 955 962	3 546 457
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	326 895 081	309 325 157
2.1	банкам-нерезидентам	11 098 343	14 649 948
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	315 266 094	294 393 191
2.3	физическим лицам-нерезидентам	530 644	282 018
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	71 981 238	60 745 236
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	65 675 875	56 310 926
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 305 363	4 434 310
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	443 146 554	295 747 713
4.1	банков-нерезидентов	20 522 152	12 026 367
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	419 679 766	281 614 389
4.3	физических лиц-нерезидентов	2 944 636	2 106 957

*информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

Причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела.

¹ Существенным изменением аналитических таблиц в составе раскрываемой информации является относительное изменение значения отдельного показателя соответствующей строки таблицы или итога (под итога) таблицы при сравнении данных на отчетную дату и на предыдущую отчетную (базовую) дату, превышающее 20 % (в сторону роста или снижения).

Изменения данных, представленных в таблице 3.4., связаны с ведением текущей деятельности Банка, бизнес потребностями клиентов и контрагентов, а также общими изменениями макроэкономических факторов (в том числе обменного курса российского рубля по отношению к основным мировым валютам).

5. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (таблица 4.1.1)

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 2732-У.

6. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Таблица 4.1.2

На 01.10.2021

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	298 890 836	43.37	129 627 985	11.34	33 891 120	-32.03	-95 736 865
1.1	ссуды	293 957 308	43.28	127 228 517	11.33	33 311 484	-31.95	-93 917 033
2	Реструктурированные ссуды	53 366 196	13.09	6 983 254	3.02	1 613 098	-10.06	-5 370 156
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	26 298 813	6.96	1 830 316	4.83	1 270 934	-2.13	-559 382
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	250 970 450	19.68	49 398 282	2.93	7 349 527	-16.75	-42 048 755
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	00.00	0	0.00	0	0.00	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	19 519 592	47.58	9 287 037	9.31	1 818 039	-38.26	-7 468 999

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:

Комментарии к строкам таблицы 4.1.2, по которым наблюдались существенные (на 20 и более процентов в сторону роста / снижения) изменения за отчетный период:

Строка 2 («Реструктурированные ссуды»):

Увеличение объема реструктурированных ссуд и, соответственно, уровня сформированного резерва на возможные потери, обусловлено в основном увеличением обязательств по ранее реструктурированным возобновляемым кредитным линиям.

Строка 8 («Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности»):

Увеличение объема сформированного резерва на возможные потери по решению уполномоченного органа по условным обязательствам кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующими о возможном отсутствии у них реальной деятельности обусловлено новыми выдачами и увеличением обязательств по отдельным заемщикам. По комплексной всесторонней оценке Банка, признаки при этом носят формальный характер, фактическая деятельность данных контрагентов является реальной.

7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.10.2021 по форме раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, информация об обязательных нормативах - по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» формы 0409813 по адресу www.mkb.ru в разделе «Раскрытие информации»/ «Отчетность и финансовые показатели Банка»/ «Отчетность по РСБУ».

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага Банка за три квартала 2021 года и четвертый квартал 2020 года.

	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.2%	5.1%	4.9%	5.1%

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.10.2021 года представлена ниже:

тыс. руб.

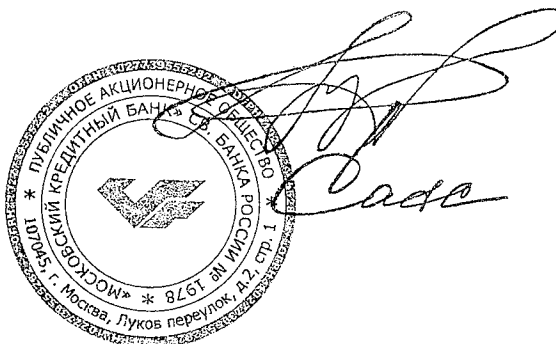
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	3 446 167 654
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 138 110 256

Разница в величине активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связана с учетом во втором случае активов по операциям по отчуждению ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

Обязательные нормативы ежедневно контролируются на предмет соответствия требованиям установленным Банком России. Нарушения в течение трех кварталов 2021 года и 2020 года отсутствовали.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.