

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за 1-ый квартал 2020 года**

Оглавление.

<i>Основы предоставления информации</i>	3
1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.	4
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	6
3. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.	19
4. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	21
5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	23
6. 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).	24
7. 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.	24
8. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР.	27
9. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.	27
10. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.....	27
11. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в банковской группе подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).	27
12. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской группы в разрезе видов валют.	28
13. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.	28
14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.	32
15. Способ и место раскрытия информации.	33

Основы предоставления информации.

Настоящий отчет составляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы". Данный отчет подлежит раскрытию согласно периодичности, установленной Банком России, в том числе:

- ежегодно — не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально и на полугодовой основе — не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода.

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

Банковская группа ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банковская группа, Группа) работает на рынке финансово-кредитных услуг с 1992 года. Основной объем операций Группы сконцентрирован в Москве и Московской области.

С 2003 года Группа успешно осуществляет международную деятельность, активно сотрудничая с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия на международном рынке позволяет Группе ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Группы.

Таблица 1 Состав участников Банковской Группы.

Наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.)	Вид деятельности
Публичное акционерное общество "Московский кредитный банк"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	Головная кредитная организация	-	Банковский бизнес
Общество с ограниченной ответственностью "МКБ-Инвест"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	0	0	Финансовое посредничество
CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY	Palmerston House, Fenian Street, Dublin 2, Ireland	0	0	Привлечение финансирования
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль"	142180, Московская обл., г. Подольск, м-он Климовск, ул. Ленина, д.1, здание блока крупных серий, пом.300	100	316 179	Операции с недвижимостью
Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН"(акционерное общество)	115201,г. Москва,ул.Котляковская д.8	100	2 161 000	Инкассация
Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-СЕРВИС"	115201, г. Москва, ул.Котляковская, д.8, стр.2	100	1 320 415	Предоставление транспортных услуг
Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)	121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4	100	560 000	Банковский бизнес
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2»	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, стр.1, этаж 8	0	0	Привлечение финансирования
ELECSNET HOLDING LIMITED	Kallipoleos 44, 3 rd floor,1071, Nicosia, Cyprus	49.78	2 274 851	Вложения в ценные бумаги
АО «Элекснет»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	281 232.5	Аренда и лизинг вычислительных машин
АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	8 097	Клиринговая деятельность
ООО «Аренда-Элекснет»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1 пом.6	100	100	Аренда и лизинг вычислительных машин
АО «Элекснет СПб»	196084, Санкт-Петербург, Лиговский пр.270, к.2,лит.Б	72	18 012	Аренда и лизинг прочих машин

АО «Элекснет-Регионы»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	3 570	Аренда и лизинг вычислительных машин
АО «Элекснет-Казань»	420021 г. Казань, ул. Сары Садыковой д.30	100	663	Аренда и лизинг вычислительных машин
ООО «Элекснет СПб»	191119, Санкт-Петербург, ул.Воронежская д.5 литера А пом/офис 33-Н/324	75	7.5	Аренда и лизинг прочих машин
ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	50	Аренда вычислительных машин
ООО «Центр-Процессинг»	123290, Москва, ул. Магистральная 2-Я, д.14Б,строение 1 комн.17/3	100	50	Деятельность, связанная с вычислительной техникой

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности данные участников банковской группы включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Отчетные данные участников включаются в полном объеме.

Для целей составления консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года « 462-П «О порядке составления отчетности необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» ПАО «Московский кредитный банк» определяется степень влияния каждого из участников. Критерии существенности для включения участников в консолидированную отчетность определяются «Учетной политикой банковской группы ПАО «Московский кредитный банк». Влияние участника признается существенным, если валюта баланса участника группы составляет более 5% валюты баланса Банка. По состоянию на 01.01.2020 г. отчетные данные Общества с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (далее – Банк «СКС» (ООО)) и CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY (далее – CBOM Finance p.l.c.) признаны существенными и включены в консолидированную отчетность. При этом компания CBOM Finance p.l.c. является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Отчетные данные этих участников включаются в полном объеме.

В таблице 2 приведена величина активов участников банковской группы.

По состоянию на 01.04.2020:

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	2 814 756 004	91.02
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	54 613	0.00
ООО "Атиль"	7 545	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	12 290 898	0.40
ООО "Инкахран-Сервис"	1 546 312	0.05
CBOM	244 033 127	7.90
Банк СКС ООО	16 387 564	0.53
ООО "ИА МКБ-2"	121 983	0.00
ELECSNET HOLDING LIMITED	1 401 411	0.05

АО «Элекснет»	473 217	0.01
НКО «Элекснет» (АО)	1 358 428	0.04
ООО «Аренда-Элекснет»	13 337	0.00
АО «Элекснет СПб»	15 872	0.00
АО «Элекснет-Регионы»	19 581	0.00
АО «Элекснет-Казань»	6 565	0.00
ООО «Элекснет СПб»	6 507	0.00
ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»	668	0.00
ООО «Центр-Процессинг»	62 953	0.00
ИТОГО	3 092 556 585	100.00

По состоянию на 01.01.2020

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	2 435 064 680	91.33
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	54 218	0.00
ООО "Атиль"	7 558	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	11 811 747	0.44
ООО "Инкахран-Сервис"	1 534 889	0.06
СВОМ	196 434 016	7.37
Банк СКС ООО	16 170 435	0.61
ООО "ИА МКБ-2"	1 371 925	0.05
ELECSNET HOLDING LIMITED	1 116 021	0.04
АО «Элекснет»	487 472	0.02
НКО «Элекснет» (АО)	2 153 171	0.08
ООО «Аренда-Элекснет»	13 321	0.00
АО «Элекснет СПб»	15 406	0.00
АО «Элекснет-Регионы»	18 889	0.00
АО «Элекснет-Казань»	6 393	0.00
ООО «Элекснет СПб»	7 595	0.00
ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»	579	0.00
ООО «Центр-Процессинг»	62 204	0.00
ИТОГО	2 666 330 519	100.00

2. Информация о структуре собственных средств (капитала).

2.1. Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)).

Требуемая информация представлена в составе Приложения к настоящему Документу.

2.2. Основные характеристики инструментов капитала (раздел 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)).

Требуемая информация представлена в составе Приложения к настоящему Документу.

2.3. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Банковской группы.

Таблица 1.2 Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы.

По состоянию на 01.04.2020

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	22,23	88 043 678	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	88 043 678	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	88 043 125
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	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего,	15,16	3 988 350 858	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	42 091 617	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как обязательства"	32	36 966 048
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	99 792 636
2.2.1		x	102 759 989	субординированные кредиты	x	95 086 619
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	8 398 441	x	x	x

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	631 761	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	631 761	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(631 761)
4	Отложенные налоговые активы, всего, в том числе:	11.1	138	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	138	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них	17.1	3 263 610	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:	24	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
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", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3,4.1,5,6	2 646 320 751	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	4 435 851	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	246 625	"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	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	24 330	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	(24 330)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	88 138 475	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	47 535 173
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	33	0	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года		0
10	Резервный фонд	32	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

По состоянию на 01.01.2020

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4	5	6	7
I	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	22,23	88 042 863	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	88 042 863	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	88 042 863
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	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего,	15,16	3 553 353 804	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	37 870 750	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как обязательства"	32	37 870 750
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	89 908 634
2.2.1		x	88 080 921	субординированные кредиты	x	88 080 921
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	5 671 897	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	614 540	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	614 540	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(614 540)
4	Отложенные налоговые активы, всего, в том числе:	11.1	2 227	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	2 227	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них	17.1	3 011 689	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:	24	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
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", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3,4.1,5,6	2 257 049 592	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	4 435 851	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	350 111	"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	1 978 165	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	26 201	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	(26 201)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	83 488 695	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	38 677 942
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	33	9 337 114	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года		9 337 114

10	Резервный фонд	32	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

2.4. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.

Таблица 1.3 Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями их консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.

По состоянию на 01.04.2020

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.04.2020, тыс.руб
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	130 850 432	1,2	70 250 145
2	Средства в кредитных организациях	1,2	934 804 844	3	11 943 953
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	84 321 661	6	158 442 227
3.1	производные финансовые инструменты	5	32 448 382	6	32 287 206
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	51 873 279	6	52 612 528
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	413 087 477	4.1.1	246 919 101
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	863 653 166	4.1.2	1 959 724 563
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	3 095 041	6.1.1,6.2.1	3 180 677
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	264 240 690	5	266 110 230
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	15,17	566 310	11	398 800
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	16,17	12 168 693	12,13	10 863 075
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10,13	63 932 236	4.2	42 881 012
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники	-	-	7	6 072 445

	банковской группы				
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	17	765 771	10	631 761
12.1	Деловая репутация (гудвил)	17	-	10.1	0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	17	765 771	10.2	631 761
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	17	-	10.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	14	9 295 804	9	7 766 680
14	Всего активов	18	2 780 782 125	14	2 785 184 669
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	19	215 036 010	15.1, 15.2	215 000 000
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	20	693 123 013	15.3	678 220 086
17	Средства клинстов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	1 353 395 436	15.4, 15.5	1 361 613 524
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	16	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24	52 000 934	16	38 563 533
19.1	производные финансовые инструменты	24	44 445 482	16	38 563 533
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	16	-
20	Выпущенные долговые обязательства	25	152 366 050	15.6, 16.4	166 682 246
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	27	9 280 360	18, 19	11 693 862
22	Налоговые обязательства, в том числе:	26,27	2 745 890	17	3 263 610
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	-	17.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	17.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	17.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20,21,25	88 070 618	15,16	124 620 606
24	Резервы на возможные потери	27	2 152 532	20	2 941 144
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	82 629
26	Всего обязательств	28	2 568 170 843	21	2 602 681 240
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	29,30,31	130 993 220	22, 23	88 043 678
27.1	базовый капитал	29	30 691 640	22.1, 23	88 043 678

27.2	добавочный капитал	30,31	100 301 580	22.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	35	80 144 936	33	88 138 475
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	32,33,34	1 473 126	25,26,27,28,29,30,31,32	6 321 276
30	Всего источников собственных средств	36	212 611 282	(35-34)	182 503 429

По состоянию на 01.01.2020

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.01.2020, тыс.руб
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	130 780 058	1,2	110 388 989
2	Средства в кредитных организациях	1,2	839 808 157	3	18 982 726
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	37 919 742	6	108 262 088
3.1	производные финансовые инструменты	5	7 758 560	6	7 714 825
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	30 161 182	6	29 483 940
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	348 794 171	4.1.1	48 531 465
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	788 655 481	4.1.2	1 872 857 851
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	630 069	6.1.1,6.2.1	630 069
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	207 785 391	5	207 785 393

8	Налоговые активы, в том числе отложенные	15,16	1 535 284	11	1 426 653
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	16	4 592 063	12,13	4 373 102
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10,13	52 733 347	4.2	34 132 212
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	7	6 072 445
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	16	749 519	10	614 540
12.1	Деловая репутация (гудвил)	16	-	10.1	0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	16	749 519	10.2	614 540
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	16	-	10.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	14	9 516 668	9	5 057 357
14	Всего активов	17	2 423 499 950	14	2 419 114 890
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков		-	15.1, 15.2	0
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	677 935 170	15.3	666 824 659
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	1 298 242 081	15.4, 15.5	1 305 060 648
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	16	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22	9 874 029	16	6 008 462
19.1	производные финансовые инструменты	22	6 387 340	16	6 008 462

19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	16	-
20	Выпущенные долговые обязательства	23	136 012 199	15.6, 16.4	146 535 683
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	25	8 630 060	18, 19	6 246 117
22	Налоговые обязательства, в том числе:	24,25	6 474 053	17	3 011 689
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	-	17.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	17.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	17.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	18,19,23	73 828 922	15,16	105 720 671
24	Резервы на возможные потери	25	2 075 992	20	2 414 577
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	47 198
26	Всего обязательств	26	2 213 072 506	21	2 241 869 704
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27,28,29	126 772 354	22, 23	88 042 863
27.1	базовый капитал	27	30 691 640	22.1, 23	88 042 863
27.2	добавочный капитал	28,29	96 080 714	22.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	33	82 038 439	33	83 488 695
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	30,31,32	1 616 651	25,26,27,28,29,30,31,32	5 713 628
30	Всего источников собственных средств	34	210 427 444	(35-34)	177 245 186

Пояснительная информация к данным разделов 1-2:

В течение 1-го квартала 2020 года и в течение 2019 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Группы соответствовали законодательно установленным уровням.

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

По состоянию на 01.04.2020 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Группы составляла 63,9%. По состоянию на 01.01.2020 – 66,5%.

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) Группы отсутствовали как по состоянию на 01.04.2020, так и на 01.01.2020.

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:

По состоянию на 01.04.2020

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	890 456 773
031	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0	3 052
40	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	36 561 497
44	СОДРУЖЕСТВО БАГАМЫ	0	6
51	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	180 847
56	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	822 647
92	БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	0	32
112	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	12 908 363
124	КАНАДА	0	13 084
156	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	19 899
192	РЕСПУБЛИКА КУБА	0	46 729
196	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	144 937 684
203	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1,75	253
276	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	123 615
292	ГИБРАЛТАР	0	5
300	ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	6 219 005
344	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	1	41
348	ВЕНГРИЯ	0	10 725
372	ИРЛАНДИЯ	1	18 937 060

376	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	95 003
398	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	9 523
410	РЕСПУБЛИКА КОРЕЯ	0	608
417	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 704
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.25	10 990 671
498	РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0	2 357
528	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	6 487 070
688	РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0	3 864
703	СЛОВАЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.5	30
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	71 177 649
762	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	866
784	ОБЪЕДИНЕННЫЕ ЭМИРАТЫ	0	112 544
792	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	600 824
804	УКРАИНА	0	43 168
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	40 261 042
832	ДЖЕРСИ	0	19 551 472
840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	2 724
860	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0	5 022
	Совокупная величина требований		1 260 587 458

По состоянию на 01.01.2020

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	926 777 414
031	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0	176
40	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	28 756 802
51	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	374 673
56	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	787 053
112	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	10 549 779
124	КАНАДА	0	13 156
156	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	24 137
192	РЕСПУБЛИКА КУБА	0	47 146
196	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	184 131 404
203	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.5	11
276	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	126 244
300	ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	7 766 861
348	ВЕНГРИЯ	0	10 815
372	ИРЛАНДИЯ	1	9 525 116
376	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	59 349
380	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	9 357

398	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	35 143
417	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 812
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	12 975 722
498	РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0	3 399
528	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	1 531 712
688	РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0	4 009
724	КОРОЛЕВСТВО ИСПАНИЯ	0	1 024
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	75 944 076
762	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	877
784	ОБЪЕДИНЕННЫЕ ЭМИРАТЫ	0	169 971
792	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	681 721
804	УКРАИНА	0	47 267
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	5 108 922
832	ДЖЕРСИ	0	7 800 818
840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	1 623
	Совокупная величина требований		1 273 267 589

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П:

Группа в отчетном периоде соблюдала положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П. При этом в составе собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.04.2019 2020г. учтены субординированные облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал и подлежащие поэтапному исключению из состава.

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

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (31.03.2020)	данные на предыдущую отчетную дату (31.12.2019)	данные на отчетную дату (31.03.2020)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	1 162 606 191	1 159 494 740	93 008 495
2	при применении стандартизированного подхода	1 162 606 191	1 159 494 740	93 008 495
3	при применении базового ПБР	-	-	-
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	92 839 175	213 490 837	7 427 134
7	при применении стандартизированного подхода	92 839 175	213 490 837	7 427 137
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	21 397 630	5 472 824	1 711 811
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 ПВР	-	-	-
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	-	614 540	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	614 540	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе	98 074 975	55 522 575	7 845 998
21	при применении стандартизированного подхода	98 074 975	55 522 575	7 845 998
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	104 328 938	104 711 600	8 346 315
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	11 032 755	11 038 324	882 620
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого	-	-	-

	(усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10+ 11+12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26)	1 490 279 664	1 550 345 440	119 222 373

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

Сокращение величины кредитного риска контрагента в части сделок ПФИ обусловлено увеличением применения инструментов снижения кредитного риска контрагента (неттинг и маржирование). Перечень контрагентов по сделкам ПФИ значительных изменений за период не претерпел.

Основным фактором увеличения рыночного риска, в рамках применения стандартизированного подхода в отчётном периоде, является увеличение в абсолютном выражении размера торговой книги Банка.

4. Сведения об обремененных и необремененных активах.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

По состоянию на 01.04.2020

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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
1	Всего активов, в том числе:	104 280 276	-	2 323 683 062	291 566 043
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	17 967 881	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	17 183 405	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	104 280 276	-	324 465 551	183 880 132
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	40 071 464	-	144 306 854	92 185 958
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 328 005	-	144 306 854	92 185 958
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	64 208 812	-	180 158 697	91 694 174
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	28 465 354	-	174 649 785	90 878 089
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	35 743 459	-	5 508 912	816 085
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	8 972 774	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	101 972 886	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не	-	-	1 762 864 025	107 685 911

	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	102 380 772	-
8	Основные средства	-	-	5 059 174	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

*информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

По состоянию на 01.01.2020

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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
1	Всего активов, в том числе:	46 328 774	-	2 070 440 644	204 193 234
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	16 617 986	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	16 298 462	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	46 328 774	-	221 288 767	157 420 009
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	6 178 346	-	93 047 947	64 869 457
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 178 346	-	93 040 392	64 869 457
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 555	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	40 150 429	-	128 240 820	92 550 552
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	40 042 450	-	120 274 044	91 359 719
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	107 978	-	7 966 776	1 190 833
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	14 208 650	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	30 816 955	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 682 292 084	46 773 226
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	100 155 357	-
8	Основные средства	-	-	5 060 845	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:

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

Отличия в учетной политике Группы в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Группой прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствуют.

об основных видах операций банковской группы, осуществляемых с обременением активов:

Основными видами операций кредитной организации (банковской группы), осуществляемыми с обременением активов являются операции РЕПО.

о влиянии модели финансирования (привлечения средств) Группы на размер и виды обремененных активов:

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств) Группы, которая определяется конкретными бизнес-потребностями и текущей структурой баланса кредитных организаций – участников Группы.

о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3:

В 1-м квартале 2020 г. рост балансовой стоимости необременённых активов составил 12,2% или 253,2 млрд. руб. до 2 323,7 млрд. руб., увеличение обусловлено, главным образом, ростом портфеля долговых ценных бумаг на 103,2 млрд. руб., межбанковских кредитов на 71,2 млрд. руб. и требований к юридическим лицам на 80,6 млрд. руб.

5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	3 313 142	11 828 266
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	302 313 155	302 659 055
2.1	банкам-нерезидентам	19 579 525	10 199 607
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	282 367 646	292 093 584
2.3	физическим лицам-нерезидентам	365 984	365 864
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	43 981 916	34 183 678
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	43 420 318	34 145 442
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	561 598	38 236
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	38 231 463	63 068 346
4.1	банков-нерезидентов	10 211 044	27 212 651
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	26 465 176	34 393 614
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 555 243	1 462 081

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

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

Изменение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах вызвано бизнес потребностями Группы.

Увеличение объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов вызвано изменениями в инвестиционном портфеле ценных бумаг, а также в связи с изменениями на валютном рынке.

6. 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).

Таблица 4.1.1. 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".

По состоянию на 01.04.2020 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.1:

У Группы по состоянию на 01.04.2020 г. (как и по состоянию на 01.01.2020г.) отсутствовали ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 2732-У.

7. 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. 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.

По состоянию на 01.04.2020г.:

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №283-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:	177 854 193	47.56	84 582 517	19.14	34 036 193	-28.42	-50 546 325
1.1	ссуды	159 973 056	47.30	75 668 298	20.73	33 164 156	-26.57	-42 504 142
2	Реструктурированные ссуды	156 987 455	23.06	36 195 363	7.90	12 397 755	-15.16	-23 797 608
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	20 669 452	10.53	2 175 990	6.34	1 310 459	-4.19	-865 530
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	197 475 457	18.59	36 716 115	7.23	14 286 463	-11.36	-22 429 653
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	1 550 000	21.00	325 500	5.00	77 500	-16.00	-248 000
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	16 478 790	45.99	7 579 109	1.21	200 009	-44.78	-7 379 100

По состоянию на 01.01.2020г.:

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №283-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:	158 824 931	48.29	76 704 269	21.76	34 556 674	-26.54	-42 147 596
1.1	ссуды	151 603 402	48.18	73 044 504	22.08	33 469 185	-26.10	-39 575 319
2	Реструктурированные ссуды	139 443 670	22.82	31 823 363	8.20	11 431 944	-14.62	-20 391 418
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	19 491 495	8.36	1 630 017	6.41	1 248 516	-1.96	-381 501
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	176 848 607	18.77	33 185 676	8.70	15 378 667	-10.07	-17 807 008
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	3 180 000	21.00	667 800	5.00	159 000	-16.00	-508 800
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	15 192 640	43.45	6 600 554	2.94	447 397	-40.50	-6 153 157

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 3 («Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам»):
Незначительное увеличение суммы требований, а также сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №283-П, обусловлено обоснованным дополнительным финансированием по отдельному ряду заемщиков.
- Строка 6 («Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц»):
Уменьшение суммы требований, а также суммы сформированного резерва на возможные потери, обусловлено погашением соответствующей задолженности.

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

Уменьшение суммы сформированного резерва на возможные потери по решению уполномоченного органа обусловлены преимущественным принятием ликвидного обеспечения, корректирующего резерв в соответствии с нормами Банка России, а также плановым закрытием (окончанием срока действий) ранее предоставленных банковских гарантий.

8. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР.

Информация по форме таблицы 4.8 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

9. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

Информация по форме таблицы 5.7 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

10. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Информация по форме таблицы 7.2 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

11. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в банковской группе подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с методологией Банка России (Положение Банка России 652-П от 03.09.2018г. «О порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает совокупный средний валовой доход участников Группы – кредитных организаций за последние три года. Величина операционного риска Группы согласно указанному подходу составила:

- на 01.04.2019 г. – 8 346 315 тыс. руб.

- на 01.01.2020 г. – 8 376 928 тыс. руб.

12. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской группы в разрезе видов валют.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год по состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату представлены в таблицах ниже:

По состоянию на 01.04.2020 г.:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	4 581 822	-568 858	695 097	-216 639
в % от собственных средств	1,66%	-0,21%	0,25%	-0,08%
в рублях	2 973 944	1 634 012	-910 893	-229 872
в долларах США	1 688 507	-629 332	1 589 050	-152 716
- 200 базисных пунктов	-4 581 822	568 858	-695 097	216 639
в % от собственных средств	-1,66%	0,21%	-0,25%	0,08%
в рублях	-2 973 944	-1 634 012	910 893	229 872
в долларах США	-1 688 507	629 332	-1 589 050	152 716

По состоянию на 01.01.2020 г.:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	4 895 669	-479 528	1 144 077	-184 851
в % от собственных средств	1,83%	-0,18%	0,43%	-0,07%
в рублях	5 690 744	607 805	868 653	-312 806
в долларах США	-841 010	1 418 942	953 779	45 888
- 200 базисных пунктов	-4 895 669	479 528	-1 144 077	184 851
в % от собственных средств	-1,83%	0,18%	-0,43%	0,07%
в рублях	-5 690 744	-607 805	-868 653	312 806
в долларах США	841 010	-1 418 942	-953 779	-45 888

13. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Информация по форме раздела 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" представлена в Приложении к настоящему Документу.

Сопроводительная текстовая информация к данным Раздела 13:

Норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) регулирует риск потери ликвидности, под которой понимается способность банковской группы обеспечить

своевременное и полное выполнение своих обязательств и возможность продолжить деятельность в течение ближайших 30 календарных дней.

Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у Группы минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина высоколиквидных активов должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам.

Показатели для расчета НКЛ определяются в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 г № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» с учетом особенностей расчета норматива, установленных Положением Банка России от 3 декабря 2015г № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Расчет НКЛ в рамках группы начал проводиться с 1 января 2018г после включения Банка в список системно значимых кредитных организаций.

В соответствии с требованиями Банка России в 1м квартале 2020г значение НКЛ для целей раскрытия определяется как среднее арифметическое значение соответствующих показателей за каждый операционный день отчетного квартала.

С 1 января 2019г минимально допустимое числовое значение НКЛ, установленное Банком России, составляет 100%. На 1 апреля 2020 года значение НКЛ для целей раскрытия составило 100%; на 1 января 2020 года 100%.

По состоянию на 1 апреля 2020г. структура высоколиквидных активов (далее – ВЛА) Группы для целей раскрытия НКЛ представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля в общей сумме ВЛА, %
Высоколиквидные активы 1-го уровня (ВЛА-1), в том числе:	297 512 552	64.1%
наличная валюта	8 390 250	1.8%
средства в Банке России	74 944 131	16.1%
государственные долговые ценные бумаги	214 178 171	46.1%
Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-2), в том числе:	166 957 989	35.9%
ВЛА-2А	0	0.0%
ВЛА-2Б	166 957 989	35.9%
ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России	402 607 751	

По состоянию на 1 января 2020г структура высоколиквидных активов (далее – ВЛА) Группы для целей раскрытия НКЛ представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля в общей сумме ВЛА, %
Высоколиквидные активы 1-го уровня (ВЛА-1), в том числе:	236 649 148	54.7%
наличная валюта	8 722 406	2.0%
средства в Банке России	63 936 900	14.7%
государственные долговые ценные бумаги	163 989 842	38.0%
Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-2), в том числе:	195 570 848	45.3%

ВЛА-2А	0	0.0%
ВЛА-2Б	195 570 848	45.3%
ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России	389 837 512	

По состоянию на 1 апреля 2020г структура ожидаемых оттоков и притоков денежных средств Группы с учетом коэффициентов взвешивания представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	1 113 387 072	100.0%
Денежные средства физических лиц,	48 193 218	4.3%
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	193 897 815	17.4%
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	147 972 566	13.3%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в т. ч.	506 083 936	45.5%
<i>по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения</i>	465 966 345	41.9%
<i>по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности</i>	40 117 591	3.6%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	217 239 537	19.5%
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	715 317 602	100.0%
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	14 156 213	2.0%
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	44 190 055	6.2%
Прочие притоки	656 971 334	91.8%
Чистый ожидаемый отток денежных средств	398 069 470	

По состоянию на 1 января 2020г структура ожидаемых оттоков и притоков денежных средств Группы с учетом коэффициентов взвешивания представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	982 726 798	100.0%
Денежные средства физических лиц,	46 221 982	4.7%
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	184 918 230	18.8%
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	129 224 292	13.2%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в т. ч.	452 083 465	46.0%
<i>по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения</i>	410 552 523	41.8%
<i>по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности</i>	41 530 942	4.2%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	170 278 829	17.3%
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	592 889 286	100.0%
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	5 571 662	0.9%

По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	28 310 457	4.8%
Прочие притоки	559 007 167	94.3%
Чистый ожидаемый отток денежных средств	389 837 512	

Суммарные ВЛА, а также ожидаемые оттоки и притоки денежных средств по состоянию на 1 апреля 2020г по видам валют представлены ниже:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ВЛА	402 607 751	100.0%
Российский рубль	385 793 485	95.8%
Доллар США	16 200 709	4.0%
Прочие валюты	613 557	0.2%
Ожидаемый отток денежных средств	1 113 387 072	100.0%
Российский рубль	773 865 971	69.5%
Доллар США	292 167 613	26.2%
Прочие валюты	47 353 488	4.3%
Ожидаемый приток денежных средств	715 317 602	100.0%
Российский рубль	204 487 234	28.6%
Доллар США	501 331 695	70.1%
Прочие валюты	9 498 673	1.3%

Суммарные ВЛА, а также ожидаемые оттоки и притоки денежных средств по состоянию на 1 января 2020г по видам валют представлены ниже:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ВЛА	389 837 512	100.0%
Российский рубль	370 213 832	95.0%
Доллар США	19 081 556	4.9%
Прочие валюты	542 124	0.1%
Ожидаемый отток денежных средств	982 726 798	100.0%
Российский рубль	669 870 273	68.2%
Доллар США	275 372 125	28.0%
Прочие валюты	37 484 400	3.8%
Ожидаемый приток денежных средств	592 889 286	100.0%
Российский рубль	154 674 855	26.1%
Доллар США	427 744 611	72.1%
Прочие валюты	10 469 820	1.8%

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, на 1 апреля 2020г и являющихся существенными, но не раскрытыми в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813, представлена ниже:

	Величина требований/ обязательств, тыс. руб.	Взвешенная величина, тыс. руб.
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	210 084 464	194 907 625
Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	3 477 142	173 857
Ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	13 192 838	1 319 284

Ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	193 414 484	193 414 484
Прочие притоки	656 971 334	656 971 334
Ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	470 203 124	470 203 124
Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные контрактные притоки денежных средств)	186 768 210	186 768 210

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, на 1 января 2020г и являющихся существенными, но не раскрытыми в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813, представлена ниже:

	Величина требований/ обязательств, тыс. руб.	Взвешенная величина, тыс. руб.
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	161 439 189	152 125 437
Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	3 334 527	166 726
Ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	6 828 835	682 884
Ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	151 275 827	151 275 827
Прочие притоки	559 007 166	559 007 166
Ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	411 011 677	411 011 677
Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные контрактные притоки денежных средств)	147 995 489	147 995 489

Информация о величине позиций, а также ожидаемых оттоков и притоков денежных средств по ПФИ в разрезе валют на 1 апреля 2020г представлена следующим образом:

	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Российский рубль	-304 027 772	143 402 653	-160 625 119
Доллар США	-131 819 469	320 460 736	188 641 267
Прочие валюты	-30 119 104	6 339 735	-23 601 249
Итого	-465 966 345	470 203 124	4 236 779

Информация о величине позиций, а также ожидаемых оттоков и притоков денежных средств по ПФИ в разрезе валют на 1 января 2020г представлена следующим образом:

	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Российский рубль	-272 622 574	127 807 290	-144 815 284
Доллар США	-114 403 899	279 084 187	164 680 288
Прочие валюты	-23 526 050	4 120 200	-19 405 850
Итого	-410 552 523	411 011 677	459 154

14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2020 по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по адресу www.mkb.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в составе представленного документа.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага Банка за период, включающий 3 квартала 2019 и 1 квартал 2020:

	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.02%	5.46%	5.69%	5.90%

Представленные выше данные показывают, что существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период (1-ый квартал 2020) не происходило.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.04.2020 года представлена ниже:

	тыс.руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	2 814 056 027
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 513 000 566

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.

15. Способ и место раскрытия информации.

Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.mkb.ru.

Годовая и промежуточная финансовая консолидированная отчетность раскрывается на сайте Банка www.mkb.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of V.A. Chubar)
(Handwritten signature of S.B. Saks)

Чубарь В.А.

Сакс С.В.

код территории	код кредитной организации (фирмала)
по ОКТО	по ОКПО
	регистрационный номер
145	109318941
	(/порядковый номер)
	1978

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации Банковской группы) / ПОД МОСКОВСКИМ КРЕДИТНЫМ БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации Банковской группы) 107045, г. Москва, Луков пер. д. 2, стр. 1

код формы по ОКУД 0409808
квартальная (годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

код страны	наименование инструмента (показатели)	показатели	инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	6
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформировавшийся:	2	88043125.0000	88042863.0000	22.23	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		88043125.0000	88042863.0000	22.23	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		47535173.0000	48015056.0000	33	
2.1	прошлых лет		47535173.0000	38677942.0000	33	
2.2	отчетного года		0.0000	9337114.0000		
3	Резервный фонд		4313214.0000	4313214.0000	32	
4	дополнительного капитала, подлежащего обязательному резервированию (дополнительный капитал)		0.0000	0.0000		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000		
6	Источники базового капитала (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		139891512.0000	140371133.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000		
8	Деловая репутация (удавил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
9	Начисленные (процентов) репутации и сум прав по обслуживанию кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		631761.0000	614540.0000	10	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000		

15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			0.0000	0.0000
16	Вложения в собственные акции (доли)			0.0000	0.0000
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала. Всего, в том числе:			0.0000	0.0000
23	Другие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			0.0000	0.0000
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала			0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (Сумма строк 7-22, 26 и 27)		631761.0000	631761.0000	10
29	Базовый капитал, итого (Строка 6 - строка 28)		139259751.0000	139756593.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		36966048.0000	37870750.0000	15
31	Классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	Классифицируемые как обязательства		36966048.0000	37870750.0000	15
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		36966048.0000	37870750.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Средства вложений в инструменты добавочного капитала финансовых организаций в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (Сумма строк с 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		36966048.0000	37870750.0000	15
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		176225799.0000	177627343.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		99792636.0000	89098634.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, всего		0.0000	0.0000	

в том числе:						
49	инструменты дополнительного капитала, включая организации, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000		
50	резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000		
51	источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	99792636.0000	89908634.0000			
показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000		
53	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000		
54	несуточные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000		
54a	вклады в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000		
55	существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	24330.0000	26201.0000			
56	иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000		
56.1	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей участнику, и номинальной, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	0.0000		
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	0.0000		
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	0.0000		
56.4	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей участнику, и номинальной, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	0.0000		
57	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	24330.0000	26201.0000			
58	дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	99768306.0000	89882433.0000			
59	собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	275994105.0000	267509776.0000			X
60	активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X		
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1489379196.0000	1549458190.0000			
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1489379196.0000	1549458190.0000			
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент	1490279664.0000	1550345440.0000			
показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	достаточность базового капитала (строка 59 : строка 60.1)	9.3500	9.0200			
62	достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	11.8320	11.4640			
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	18.5200	17.2550			
64	надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	8.0170	7.4120			
65	надбавка подаравания достаточности капитала	2.5000	2.2500			
66	антициклическая надбавка	0.0170	0.0120			
67	надбавка за системную значимость	1.0000	0.6500			
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.8500	4.5200			
нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000			
70	норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000			
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000			

[illegible]

[illegible]

14	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.07.2018	бессрочный	Без ограничения срока	Погашение облигаций возможно по усмотрению Кредитной организации (Одиннадцатого (Одиннадцатого) купонного периода, а, начиная с 12-го (двенадцатого) купонного периода, также в дату окончания очередной части периода обращения облигации	См. пункт 15	от фиксированной к плавающей	12/с 1 (первого) по 11 (Одиннадцатый) купонный период - 12.00. В случае если облигация не будет погашена в дату окончания последнего купонного периода, ставка по облигации устанавливается по решению органов управления эмитента установленной ставке, размер процентной ставки на	нет	не применимо	да
					Длительностью 10 купонных периодов (1820 дней). Погашение облигаций осуществляется по номиналу по кредитной организации - эмитенту производится по цене, равной номиналу облигации. Кредитная организация - эмитент вправе погасить облигации досрочно, если после государственной регистрации выпуска облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации и/или в указывающие условия эмиссии для кредитной организации выпущены			по следующей формуле: $C_t = R + 4,75\%$, где: C_t - размер процентной ставки по купону R - Коэффициент ставки Банка России, действующий в дату, в которую производится выплата (расчет) работы X дней до даты начала очередной части периода обращения облигации			
					(ев) облигации, в том числе, но не ограничиваясь, для размещения в целях привлечения средств в целях внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации, а также для финансирования деятельности и-эмитента возникнет обязанность удерживать налоги, не предусмотренные законодательством Российской Федерации на дату утверждения настоящего решения на выпуск облигаций, и не увеличивать размер подлежащих уплате налогов с доходов от размещения облигаций			Дата определения новой ставки купона R не будет существовать, то в качестве Величина R в период, в котором не будет выплачена аннуитетная процентная ставка по основным операциям Банка России, устанавливается на уровне ликвидности			
					Российской Федерации на дату утверждения настоящего решения на выпуск облигаций, и не увеличивать размер подлежащих уплате налогов с доходов от размещения облигаций			Банковский сектор. При этом в случае если облигация не будет погашена в дату обращения облигации, то может превышать номинал облигации, но не более чем на 10% от номинала облигации			
					расходов кредитной организации, связанных с выпуском облигаций.			28.12.2012 N 391-п. О методике определения ликвидности и собственных средств (капитала)			

Раздел 4. Продолжение

Наименование характеристики инструмента	N п.п.	Характер выплат	Проценты/дивиденды/купонный доход											Сокращенное фирменное наименование инструмента в котором конвертируется инструмент	Возможность использования инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
			Конвертируемый инструмент	Условие спадения купонах осуществляется конвертация инструмента	Пошагово или единовременно конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	23	24	25	26	27					
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	0	не применимо	не применимо

[illegible]

7	некулигативный	конвертируемый	полностью или частично	п. 24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	не применимо	не применимо	не применимо
7	некулигативный	конвертируемый	полностью или частично	п. 24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	не применимо	не применимо	не применимо
8	некулигативный	конвертируемый	полностью или частично	п. 24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	не применимо	не применимо	не применимо
9	некулигативный	конвертируемый	полностью или частично	п. 24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	не применимо	не применимо	не применимо

[illegible]

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход	Ссылка на требования Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	1) не применимо	34а	не применимо	35	36	37	не применимо

Р80886

Председатель Правления,
главный бухгалтер

Чубарь В. А.

Сакет С. В.



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
и нормативах достаточности ликвидности
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(полное фирменное наименование кредитной организации)
и нормативов достаточности ликвидности
на 01.04.2020 года

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(полное фирменное наименование кредитной организации)
на 01.04.2020 года

код формы от 09.07.04/09.07.04
параметры (параметры)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	фактические значения				банковская отчетность	
			на дату, отчитываясь за отчетный период	на дату, отчитываясь за отчетный период	на дату, отчитываясь за отчетный период	на дату, отчитываясь за отчетный период	по итогам года	по итогам года
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Капитал, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		139233751.020		115820585.000		115823448.000	118046339.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		156972808.000		115820585.000		115823448.000	118046339.000
2	Основной капитал		17823739.000		15804070.000		158210339.000	162286606.000
2а	Собственный капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		206928856.000		15804070.000		158210339.000	162286606.000
3	Собственные средства (капитал)		273934105.000		271355444.000		263145041.000	269592653.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		303035938.000		297870875.000		289237526.000	300749388.000
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1480279664.000		1550345440.000		134767582.000	126480471.000
5	Норматив достаточности капитала, процент к капиталу Н1.1 (Н20.1)		9.430		9.020		8.601	9.412
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.902		10.368		8.730	9.071
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		11.832		11.464		11.801	12.842
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.272		12.689		11.292	12.379
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н20.1.1)		18.520		17.255		20.734	21.109
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.750		18.349		21.151	22.922
8	Модальность к базовому капиталу (в процентах от суммы активов)		2.500		2.220		2.125	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.017		0.012		0.014	0.007
10	Набавка за системную значимость		1.009		0.650		0.650	0.650
11	Норматив достаточности капитала, процент к собственным средствам (капиталу), всего (стр.6+стр.9+стр.10)		3.517		2.912		2.789	2.532
12	Базовый капитал, доступный для покрытия рисков		4.850		4.520		4.101	4.312

[illegible][illegible]