

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом на 1 июля
2018 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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018
1	"Средства акционеров (участников)"	24,26	73 327 173	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73 327 173	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	73 327 173
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации" всего, в том числе	15,16,18,36	3 570 499 339	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	43 929 550	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	43 929 550
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46,47	105 355 632
2.2.1			112 376 904	из них: субординированные кредиты	x	104 321 251
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе	10	6 766 553	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	316 725	x	x	x
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	x	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	0

	налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	316 725	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	(316 725)
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	316 725	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	1 847 170	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	1 847 170	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	447 170	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	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, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0

7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	1 676 990 763	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	2 681 128	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19, 41.1.3	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	401 595	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	720 732	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	48 475	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	(48 475)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	29 385 445	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	29 385 445
9	Резервный фонд	27	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
10	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	x	3	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	26	(3)

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 2014 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 первого полугодия 2018 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовали законодательно установленным уровням.

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

По состоянию на 01.07.2018 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка составляла 58,9%. По состоянию на 01.04.2018 - 58,6%.

- 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 01.07.2018, так и на 01.04.2018.

- 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.

- Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П:

Банк в отчетном периоде соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П. При этом в составе собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2018 г. учтены субординированные облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал и подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода на сумму 100 000 тыс. руб.

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

Таблица 2.1

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (30.06.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2018)	данные на отчетную дату (30.06.2018)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	1 076 949 560	1 003 464 763	86 155 965
2	при применении стандартизированного подхода	1 076 949 560	1 003 464 763	86 155 965
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	8 332 412	18 029 446	666 593
5	при применении стандартизированного подхода	8 332 412	18 029 446	666 593
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	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 рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	12 178 411	12 178 411	974 273
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	12 178 411	12 178 411	974 273
16	Рыночный риск, всего, в том числе	22 695 338	10 206 138	1 815 627
17	при применении стандартизированного подхода	22 695 338	10 206 138	1 815 627
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе	112 738 900	89 963 588	9 019 112
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	112 738 900	89 963 588	9 019 112
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	11 320 744	11 401 118	905 659
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при	-	-	-

	применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 244 215 365	1 145 243 464	99 537 229

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

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

Снижение Кредитного риска контрагента в указанном периоде на 53,9% обусловлено сокращением объема валютных ПФИ (СВОП контракты и форвардные контракты). Снижение обусловлено бизнес-потребностями Банка и внешней конъюнктурой валютного рынка.

Рост величины рыночного риска во 2-м квартале 2018 года в 2,2 раза был обусловлен почти двукратным увеличением объема торгового портфеля ценных бумаг. Рост обусловлен внешней конъюнктурой долгового рынка.

3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

За 2-ой квартал 2018

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:	84 304 840	-	1 687 715 632	132 695 018
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	111 112	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	111 112	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	84 304 840	-	107 434 030	63 733 181
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	10 429 248	7 037 732
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	10 380 228	7 037 732
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	49 019	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	84 304 840	-	97 004 782	56 695 449
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	84 304 840	-	87 521 520	56 695 449
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-	9 483 262	283 868

	кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	6 712 306	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	23 236 229	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 467 344 232	68 961 837
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	76 496 338	-
8	Основные средства	-	-	6 381 384	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

*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 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.

Рост объема обремененных активов (ценные бумаги), вызвано ростом объема операций прямого РЕПО с рыночными контрагентами и обусловлено потребностью Банка в финансировании активных операций в рамках текущих бизнес-потребностей.

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

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018 г.	Данные на 01.01.2018 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	627 141	4 170 705
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	186 979 778	175 245 172
2.1	банкам-нерезидентам	1 417 266	18 525 375
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	184 527 060	155 084 097
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 035 452	1 635 700
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	49 514 541	32 031 568
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	49 110 776	31 598 622
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	403 765	432 946
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	217 816 308	187 387 902
4.1	банков-нерезидентов	40 152 956	27 236 631
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	176 550 135	159 017 058
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 113 217	1 134 213

*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.

Сокращение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах вызвано бизнес потребностями Банка.

Сокращение объема ссуд банкам-нерезидентам вызвано погашением краткосрочного кредита со стороны одного из контрагентов в 1-м квартале 2018 года.

Рост объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов вызвано увеличением инвестиционного портфеля ценных бумаг за счет приобретения еврооблигаций эмитентов высокого кредитного качества. Рост обусловлен внешней конъюнктурой долгового рынка.

Рост объема средств нерезидентов обусловлен необходимостью привлечения краткосрочного и среднесрочного финансирования в рамках текущих бизнес потребностей Банка.

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 283-П

Таблица 4.1.2

На 01.07.2018

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:	101 428 068	45.15	45 793 149	22.52	22 845 754	-22.62	-22 947 395
1.1	ссуды	99 740 280	45.07	44 948 263	22.55	22 489 983	-22.52	-22 458 280
2	Реструктурированные ссуды	158 007 345	19.92	31 469 136	7.52	11 885 447	-12.39	-19 583 689
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	14 869 009	14.21	2 113 461	13.38	1 989 800	-0.83	-123 661
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	89 063 725	19.91	17 733 343	6.03	5 367 430	-13.88	-12 365 913
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для	0	0.00	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	3 849 673	50.00	1 924 836	1.39	53 476	-48.61	-1 871 360

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 1 («Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе ссуды»):
Повышение величины процента сформированного резерва на возможные потери по решению уполномоченного органа за отчетный период обусловлено применением более консервативной оценки качества ссудной задолженности отдельных заемщиков.
- Строка 3 («Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам»):
Сокращение объема ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, по состоянию на 31.03.18 и, соответственно, объема сформированного по ним резерва, обусловлено уточнением правил классификации данных кредитных сделок с физическими лицами.
Учитывая условия кредитных предложений рынка, произведена оценка выдач Банка. Кредиты, выданные в рамках и на условиях действующих кредитных предложений, связанные с рефинансированием кредитов в Банке, имеющие отличия в порядке погашения, срочности или процентной ставке по сравнению с погашаемым кредитом, отнесены на 31.03.2018г. в категорию реструктурированных.
- Строка 8 («Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности»):
Снижение суммы требований по условным обязательствам кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, и объема сформированных резервов, обусловлено окончанием в отчетном периоде сроков действия ранее предоставленных банковских гарантий отдельным контрагентам.

7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2018 по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, информация об

обязательных нормативах - по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» 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 период, включающий 2-ое полугодие 2017 года и 1-ое полугодие 2018:

	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017	30.09.2017
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.6%	5.7%	5.4%	5.3%

Представленные выше данные показывают, что существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период (1-ое полугодие 2018) не происходило.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 года представлена ниже:

	тыс.руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (данные формы отчетности 0409813)	2 087 491 152
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (данные формы отчетности 0409808)	2 679 342 701

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 первого полугодия 2018 года отсутствовали.

И. о. Председателя Правления



Полунин М.В.

Главный бухгалтер



Сасс С.В.

