

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом**

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

за 2-ый квартал 2020 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 (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24,26	88 039 673	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	88 039 673	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	88 039 673
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего.	16,17,18, 36	3 896 328 412	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	42 773 702	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как обязательства"	32	39 243 738
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	104 837 779
2.2.1		x	98 994 962	субординированные кредиты	x	94 337 195
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	8 345 972	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	801 204	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	801 204	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(801 204)
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	10	0	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	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них	20	7 702 309	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	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", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» всего	3,5,6,7,4,8	2 611 839 746	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	9 049 388	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	2 970 671	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	1 274 330	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	(1 274 330)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	35	89 372 471	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	47 430 986
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	35	89 372 471	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года	2.2	0
10	Резервный фонд	27	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
11	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	x	0	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	26	0

Пояснительная информация к данным таблицы 1.1:

- Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу:

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 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 2 кв. 2020 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовали законодательно установленным уровням.

- Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка:
По состоянию на 01.07.2020 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка составляла 63,2%. 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) Банка отсутствовали как по состоянию на 01.07.2020, 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:

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

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

Таблица 2.1

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (30.06.2020)	данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2020)	данные на отчетную дату (30.06.2020)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	1 156 081 619	1 179 087 702	92 486 529
2	при применении стандартизированного подхода	1 156 081 619	1 179 087 702	92 486 529
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 (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	99 694 408	92 582 416	7 975 553
7	при применении стандартизированного подхода	99 694 408	92 582 416	7 975 553
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	10 692 674	21 397 630	855 414
11	Инвестиции в доле ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по риску ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-

14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе	98 156 713	102 434 538	7 852 537
21	при применении стандартизированного подхода	98 156 713	102 434 538	7 852 537
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	103 628 063	103 628 063	8 290 245
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	22 566 599	12 432 756	1 805 328
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10+ 11 +12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26)	1 490 820 076	1 511 563 105	119 265 606

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

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

Снижение стоимости кредитных требований по внебиржевым сделкам ПФИ обусловлено макроэкономическими факторами, в том числе изменением обменного курса рубля по отношению к основным мировым валютам.

Совокупная сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по сравнению с предыдущей отчетной датой, существенно не изменилась

3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

За 2-ой квартал 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:	58 913 591	-	2 415 628 424	387 765 117

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	19 490 520	-
2.1	кредитных организаций	-	-	868 532	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	18 621 988	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	58 913 591	-	356 273 330	241 426 486
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	7 534 158	-	114 072 315	62 538 472
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 534 158	-	114 047 985	62 538 472
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		-	24 330	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	51 379 433	-	242 201 016	178 888 013
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	51 379 433	-	234 392 334	178 888 013
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 808 681	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	13 422 119	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	54 053 335	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 863 354 713	146 338 631
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	101 838 612	-
8	Основные средства	-	-	7 195 795	-
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.

Увеличение балансовой стоимости долговых ценных бумаг обусловлено, главным образом, приобретением в втором квартале облигаций эмитированных Банком России и Министерством финансов РФ.

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	1 355 433	11 824 896
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	303 318 324	302 659 055
2.1	банкам-нерезидентам	5 975 866	10 199 607
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	296 998 617	292 093 584
2.3	физическим лицам-нерезидентам	343 841	365 864
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	63 135 747	50 591 323
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	61 288 317	50 046 258
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 847 430	545 065
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	288 272 515	256 255 622
4.1	банков-нерезидентов	21 505 243	27 212 651
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	264 771 439	227 580 913
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 995 833	1 462 058

*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.

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

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

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).

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 01.07.2020

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:	173 243 418	44.95	77 868 441	19.29	33 420 317	-25.66	-44 448 125
1.1	ссуды	166 478 807	44.82	74 621 273	19.64	32 694 871	-25.18	-41 926 402
2	Реструктурированные ссуды	162 418 448	21.21	34 443 808	7.62	12 373 554	-13.59	-22 070 254
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	21 228 035	5.56	1 180 470	7.42	1 575 670	1.86	395 200
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	196 379 748	19.44	38 181 032	6.57	12 908 223	-12.87	-25 272 809
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	1 461 970	21.00	307 014	5.00	73 098	-16.00	-233 915
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	20 772 761	49.49	10 281 019	5.67	1 177 905	-43.82	-9 103 114

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»):
Изменение сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №283-П, обусловлено проведенной индивидуальной оценкой отдельного ряда заемщиков.
- Строка 8 («Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности»):
Увеличение объема условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующими о возможном отсутствии у них реальной деятельности, и, соответственно, объема резерва обусловлено предоставлением в отчетном периоде кредитных продуктов отдельным крупным контрагентам. По комплексной всесторонней оценке Банка, признаки носят формальный характер, фактическая деятельность данных контрагентов является реальной.

7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2020 по форме раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, информация об обязательных нормативах - по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» формы 0409813 по адресу www.mkb.ru в разделе «Раскрытие информации»/ «Отчетность и финансовые показатели Банка»/ «Отчетность по РСБУ».

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага Банка за период, включающий 2 квартала 2019 и 2 квартала 2020:

	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019
Показатель финансового рычага по Базелю III	4.7%	5.0%	5.4%	5.6%

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.07.2020 года представлена ниже:

	тыс.руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	2 997 710 919
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 796 409 238

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 2019 и 2020 годов отсутствовали.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.