

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за 2018 год**

Оглавление.

<i>Основы предоставления информации</i>	<i>3</i>
<i>Сведения общего характера о деятельности банковской группы.</i>	<i>4</i>
1. Информация о структуре собственных средств (капитала).	6
2. Информация о системе управления рисками.....	18
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора. ..	27
4. Кредитный риск.....	36
5. Кредитный риск контрагента	53
6. Риск секьюритизации	65
7. Рыночный риск	73
8. Информация о величине операционного риска.....	76
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	79
10. Информация о величине риска потери ликвидности	81
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.	96
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе).....	97
13. Способ и место раскрытия информации.	110

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.

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
Закрытое акционерное общество Ипотечный агент МКБ	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, стр.1, этаж 8	0	0	Привлечение финансирования
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
Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН"	105005, г. Москва, наб. Академика Туполева, д.15, корп.22	100	1 811 000	Инкассация
Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-СЕРВИС"	115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	99.6	3 735	Предоставление транспортных услуг
Открытое акционерное общество "Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева"	152321, Ярославская обл., Тутаевский р-он, пос. Константиновский	88.7203	395	Производство
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»	121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4	0	0	Привлечение финансирования
Общество с ограниченной ответственностью «Атиль Климовский»	142180, Московская обл., г. Подольск, м-он Климовск, ул. Ленина, д.1, пом. 298	100	628 877	Операции с недвижимостью

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 7% валюты баланса Банка. По состоянию на 01.01.2019 г. отчетные данные Общества с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (далее – Банк «СКС» (ООО))¹ 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.

Для целей консолидации, представляемой в целях надзора, отчетные данные других участников признаны несущественными и в отчетность не включаются. ОАО «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева» не является юридическим лицом, перечисленным в п.1.2 Положения №509-П от 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

В таблице 2 приведена величина активов участников Банковской группы.

Таблица 2. Участники группы в разрезе величины активов.

По состоянию на 01.01.2019

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	2 134 599 165	92.07
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	3 995 217	0.17
ЗАО "ИА МКБ"	3 619	0.00
ООО "Атиль"	8 078	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	8 153 353	0.35
ООО "Инкахран-Сервис"	1 032 316	0.04
СВОМ	161 823 020	6.98
Банк СКС	6 479 924	0.28
ООО "ИА МКБ-2"	2 006 729	0.09

¹ По состоянию на 01.01.2019 г. валюта баланса Банк «СКС» (ООО) составляла менее 7% валюты баланса Банка. Несмотря на это, влияние данного участника на консолидированную отчетность Группы признано Банком существенным и данные отчетности Банк «СКС» (ООО) включены в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 01.01.2019 г.

ООО "Атиль Климовский"	494 897	0.02
ИТОГО	2 318 596 318	100.00

По состоянию на 01.10.2018:

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1 943 341 641	91.21
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	4 496 447	0.21
ЗАО "ИА МКБ"	1 490 281	0.07
ООО "Атиль"	8 267	0.00
ООО "Атиль Харитоньевский"	73 740	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	5 257 459	0.25
ООО "Инкахран-Сервис"	904 586	0.04
СВОМ	165 852 215	7.78
Банк СКС	6 483 962	0.31
ООО "ИА МКБ-2"	2 274 963	0.11
ООО "Атиль Климовский"	467 875	0.02
ИТОГО	2 130 651 436	100.00

1. Информация о структуре собственных средств (капитала).

1.1. *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.

1.2. *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.

1.3. *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 01.01.2019

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	73 330 753	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73 330 753	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	73 330 753
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" 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 кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего, в том числе	17,18,20	3 138 767 405	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	46 690 280	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	46 690 280
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	115 290 663
2.2.1			106 635 518	из них: субординированные кредиты	x	106 635 518
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	6 349 768	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	291 003	x	x	x
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 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	291 003	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(291 003)
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	291 003	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	12.1	1 656 631	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	1 656 631	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: обязательство, всего, из них:	21.1	256 020	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0			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)"	27	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:	3,6,7,8,9	1 847 478 041	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x		Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	4 085 851	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19, 41.1.3	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	514 570	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	88 952	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	39 251	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	(39 251)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	29 684 648	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	29 684 648
9	Резервный фонд	27	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
10	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	x	0	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	26	0

11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	33	3 798 482	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	2.2	3 798 482
----	--	----	-----------	--	-----	-----------

По состоянию на 01.10.2018

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	73 330 553	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73 330 553	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	73 330 553
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" 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 кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего, в том числе	17,18,20	2 861 146 275	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	45 251 639	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	45 251 639
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	108 959 490
2.2.1			109 248 486	из них: субординированные кредиты	x	104 097 168
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	7 283 867	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	507 583	x	x	x
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	198 348	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	(198 348)
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка	x	309 235	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	9	(309 235)

	5.2 настоящей таблицы)			вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	507 583	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	12.1	1 656 530	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	1 656 530	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: обязательство, всего, из них:	21.1	256 164	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0			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)"	27	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:	3,6,7,8,9	1 679 598 972	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x		Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	1 811 000	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19, 41.1.3	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	485 131	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	767 487	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	46 614	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	(46 614)

8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	29 684 547	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	28 527 234
9	Резервный фонд	27	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
10	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	x	0	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	26	0

1.4. 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 из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.

По состоянию на 01.01.2019:

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	102 034 424	1,2	82 361 161
2	Средства в кредитных организациях	1,2	1 073 810 754	3	7 697 823
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	5	12 909 071	4	79 281 985
3.1	производные финансовые инструменты	5	4 636 428	4.1	4 665 275
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	8 272 643	4.2	10 625 552
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	13 182 438	6.1	25 396 504
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	709 045 198	6.2	1 741 852 615
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	2 576 202	5	83 727 503
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	174 960 500	7	32 149 316
8	Текущие и отложенные налоговые активы	15	2 426 441	12	3 518 565
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13,16	5 407 937	13,14	10 423 113
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	41 796 709	9	35 572 073
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	8	4 809 710
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	16	417 383	11	291 003
12.1	гудвил	16	-	11.1	-
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	16	417 383	11.2	291 003
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	16	-	11.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	14	7 181 748	10	6 058 765

14	Всего активов	17	2 145 928 805	15	2 113 140 136
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	-	-	16	-
16	Средства кредитных организаций	19	552 929 695	17	533 701 655
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	20	1 228 602 986	18	1 222 451 102
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	19	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25	6 328 531	19	6 162 282
19.1	производные финансовые инструменты	25	6 328 531	19.1	6 162 282
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	19.2	-
20	Выпущенные долговые обязательства	23	61 134 152	20	63 565 644
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	25	7 417 573	22,23	30 148 623
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	24	4 453 699	21	256 020
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	-	-	21.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	21.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	21.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	19,20,23	87 742 378	18,20	133 094 798
24	Резервы на возможные потери	25	6 142 423	24	4 621 301
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	23.1	-
26	Всего обязательств	26	1 954 751 437	25	1 994 001 425
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	28,29,30	120 879 382	26,27	73 330 753
27.1	базовый капитал	28	27 941 640	26,27	73 330 753
27.2	добавочный капитал	29,30	92 937 742	26,27	-
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	34	71 641 274	33	41 475 376
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	31,32	(1 343 288)	29,30,31,32,34	4 332 582
30	Всего источников собственных средств	35	191 177 368	(36-35)	119 138 711

По состоянию на 01.10.2018

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.10.2018, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.10.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	83 413 217	1,2	73 604 592
2	Средства в кредитных организациях	1,2	960 285 093	3	1 287 222

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	5	9 434 954	4	75 889 367
3.1	производные финансовые инструменты	5	2 801 417	4.1	2 610 850
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	6 633 537	4.2	6 589 197
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	11 067 442	6.1	40 424 757
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	660 858 972	6.2	1 574 663 096
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	4 219 801	5	66 873 535
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	156 397 017	7	31 986 326
8	Текущие и отложенные налоговые активы	15	1 890 065	12	3 779 913
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	16	22 012 047	13,14	12 867 725
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	30 783 649	9	27 948 737
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	8	3 288 834
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	16	434 478	11	507 583
12.1	гудвил	16	-	11.1	198 348
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	16	434 478	11.2	309 235
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	16	-	11.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	14	8 056 609	10	6 776 284
14	Всего активов	18	1 948 853 344	15	1 919 897 971
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	15	-	16	-
16	Средства кредитных организаций	20	547 486 969	17	528 038 832
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	21	1 042 157 162	18	1 041 441 239
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	19	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	26	2 445 550	19	2 283 108
19.1	производные финансовые инструменты	26	2 445 550	19.1	2 283 108
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	19.2	-

20	Выпущенные долговые обязательства	24	65 066 098	20	68 365 134
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	26	9 034 848	22,23	23 886 821
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	25	2 717 165	21	256 164
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	-	-	21.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	21.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	21.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	19,20,23	91 111 385	17,18,20	134 269 126
24	Резервы на возможные потери	26	5 321 298	24	9 117 234
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	23.1	-
26	Всего обязательств	27	1 765 340 475	25	1 807 657 658
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27,28,29	119 440 743	26,27	73 330 553
27.1	базовый капитал	24	27 941 640	26,27	73 330 553
27.2	добавочный капитал	28	91 449 103	26,27	-
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	35	65 475 483	33	34 437 646
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	30,31	(1 403 357)	29,30,31,32,34	4 472 114
30	Всего источников собственных средств	31	183 512 869	(36-35)	112 240 313

Пояснительная информация к данным разделов 1-2:

В течение 2018 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Группы соответствовали законодательно установленным уровням.

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

По состоянию на 01.01.2019 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Группы составляла 57,8%. По состоянию на 01.10.2018 - 58,1%

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 01.01.2019, так и на 01.10.2018.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

В банковской группе применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), зафиксированные в Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Целью управления рисками и оценки достаточности капитала является обеспечение устойчивости и надежности банковской группы в процессе осуществления ей основной деятельности и достижения поставленных результатов в т.ч. за счет выполнения следующих задач:

- обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов риска;
- соблюдение Стратегии Банка, направленной на совершенствование линейки продуктов и услуг Банка для максимального соответствия потребностям клиентов;
- увеличение капитализации и рентабельности Банка за счет сбалансированных по риск-доходности решений с целью достижения запланированных показателей;
- поддержание высокой финансовой устойчивости Банка за счет:
- выполнения требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка, а также создания необходимого запаса капитала для обеспечения активного роста Банка в рамках финансовой модели развития, предусмотренной Стратегией Банка;
- обеспечения роста и высокого качества активов Банка вследствие сбалансированной политики по рискам;
- минимизация издержек Банка благодаря эффективному управлению, снижению затрат на развитие инфраструктуры;
- сохранение высокой деловой репутации, повышение уровня доверия клиентов, акционеров, инвесторов, рост инвестиционной привлекательности Банка.

Банк для выполнения показателей финансовой модели развития, в соответствии со Стратегией, осуществляет операции на открытом рынке и стремится минимизировать влияние рисков внешней и внутренней среды путем развития системы риск-менеджмента по следующим стандартам:

- следование рекомендациям и лучшей международной практике управления рисками (в том числе, документам Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов (далее - Basel II-III) и требованиям Банка России);
- классификация направлений и видов рисков;
- раскрытие информации о рисках.

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%.

Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Нормативы достаточности собственных средств (капитала) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Финансовый департамент контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета.

Согласно указанию Банка России от 15 апреля 2016 года № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", Банком разработана и утверждена Наблюдательным советом стратегия управления рисками и капиталом, в рамках которой определяются принципы и подходы к управлению капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе потребность в капитале на основании плановых показателей развития Банка, а также результатов стресс-тестирования. В рамках данной стратегии потребность в капитале выражена в пропорциональном разделении данной потребности по видам риска и внутренним подразделениям и установлении ограничений риска, которые контролируются Банком на ежемесячной основе. Отчёт о соблюдении ограничений риска в рамках ВПОДК предоставляется Правлению и Наблюдательному совету Банка.

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 Группы, и в которых установлена величина антициклической надбавки:

По состоянию на 01.01.2019:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	729 884 791
АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	46 611 292
РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	504 991
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	180 860
БЕРМУДЫ	0	559 749
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	4 420 730
КАНАДА	0	6 215
ОСТРОВА КАЙМАН	0	2 228 639
РЕСПУБЛИКА КУБА	0	48 680
РЕСПУБЛИКА КИПР	0	171 930 041
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1	8 935
ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	297
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	286 926
ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	8 315 648
ИРЛАНДИЯ	0	13 351 721
ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	67 864
ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	11 771
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	4 564
КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 466
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	20 761 446
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	8 420 754
ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	54 462 156
РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	917
УКРАИНА	0	46 783

СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	6 590 729
ДЖЕРСИ	0	12 475 144
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	2 254 687
Совокупная величина требований		1 083 437 796

По состоянию на 01.10.2018

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	639 708 778
РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0	10 407
АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	39 826 268
РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	231 733
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	120 546
БЕРМУДЫ	0	517 568
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	1 477 429
КАНАДА	0	9 057
РЕСПУБЛИКА КУБА	0	49 027
РЕСПУБЛИКА КИПР	0	81 117 522
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1	76 113
ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	293
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	656 481
ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	7 728 900
ИРЛАНДИЯ	0	13 055 016
ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	71 447
ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	11 814
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	10 254
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	47 156 136
РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0	200
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	7 048 625
ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	44 425 620
РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	925
ТУРКМЕНИСТАН	0	6 077
УКРАИНА	0	28 453
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0.5	10 514 582
ДЖЕРСИ	0	145 660
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	7 486 558
РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0	13 084
Совокупная величина требований		901 504 573

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 01.01.2019 г. учтены субординированные облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал и подлежащие поэтапному исключению из состава капитала.

2. Информация о системе управления рисками.

В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке и его дочерних организациях создана и поддерживается система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В рамках ВПОДК ключевыми документами, определяющими вектор развития банковской группы, являются следующие документы:

Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (определяет основных участников системы управления рисками и капиталом, принципы определения значимых рисков в деятельности банковской группы, принципы оценки степени подверженности риску (риск-аппетита), включая перечень ключевых индикаторов риска для оценки степени подверженности риску, принципы стресс-тестирования значимых рисков, включая используемые макроэкономические сценарии, методологию их выбора и перечень корректирующих мероприятий для случаев реализации стрессовых сценариев, принципы количественной оценки рисков, структуру капитала, включая методологию распределения капитала по участникам банковской группы, а также методологию соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении банковской группы капитала, перечень корректирующих мероприятий для случаев нарушения сигнальных значений / лимитов риск-аппетита, принципы формирования отчетности ВПОДК, включая перечень отчетов, состав отчетов, периодичность их формирования, а также получателей отчетности);

Политика управления рисками банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (определяет принципы построения системы риск-менеджмента, перечень значимых видов рисков, функции коллегиальных органов и структурных подразделений в управлении рисками, этапы управления рисками, основные методы и инструменты ограничения, снижения и управления рисками банковской группы).

Данные документы утверждаются Наблюдательным советом и подлежат ежегодному пересмотру.

Также отдельные элементы системы управления рисками формализованы во внутренних нормативных документах Банка и участников банковской группы.

В рамках процедуры идентификации значимых рисков в соответствии с бизнес-моделью по состоянию на отчетный период значимыми рисками были определены следующие: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск баланса, валютный риск баланса, операционный риск (в том числе комплаенс-риск), риск потери ликвидности, риск концентрации, репутационный риск, стратегический риск. Контроль за объемами значимых видов рисков осуществляется посредством Системы склонности к риску (риск-аппетит), включающей как количественные, так и качественные показатели, характеризующие оценку достаточности капитала (как регуляторного, так и внутреннего) и основные индикаторы риска для каждого значимого вида риска. Набор показателей склонности к риску утверждается Правлением Банка и Наблюдательным Советом на ежегодной основе в рамках актуализации Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы, учитывая результаты регулярного пересмотра значимых рисков и стратегии развития бизнеса.

В соответствии с правилами формирования внутренней отчетности отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются:

- Наблюдательному совету Банка - ежеквартально;
- Исполнительным органам Банка - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в рамках ВПОДК Группы доводится до сведения Наблюдательного Совета и органов управления головной кредитной организации Группы по мере выявления указанных фактов. Ответственными за информирование являются подразделения, осуществляющие контроль соблюдения соответствующих лимитов, включая достижение их сигнальных значений, на уровне банковской группы.

Принципы построения системы управления рисками.

Система управления рисками банковской группы следует и соответствует следующим принципам:

– Принцип соблюдения общей стратегии в части наиболее эффективного (сочетание наиболее доходного и наименее рискованного) проведения банковских операций;

– Принцип независимости риск-менеджмента. Подразделения риск-менеджмента не могут являться частью структурного подразделения, осуществляющего принятие рисков и являющегося исполнителем бизнес-плана (risk-takers), а также не могут подчиняться руководителю, курирующему такого рода подразделения;

– Принцип ответственности риск-менеджмента за методологическую, аналитическую, контрольную и координирующую роль в общей системе управления рисками;

– Принцип вовлеченности в процедуры управления и контроля рисков руководства Банка и членов коллегиальных органов;

– Принцип принятия мер для сведения к минимуму вероятности возникновения рисков и / или уменьшения тяжести последствия возможной реализации принятых рисков;

– Принцип присутствия представителей риск-менеджмента в составе всех коллегиальных органов (комитетов, комиссий, советов и пр.), которые рассматривают вопросы принятия любого вида рисков;

– Принцип стандартизации продуктов, услуг, процессов, предоставление услуг по единым стандартам и технологиям, которые наиболее эффективно позволяют решать поставленные задачи и предотвращают возможности возникновения непредсказуемых потерь, вызванных человеческим фактором, вследствие персонального негативного вмешательства в работу;

– Принцип управления рисками на трех уровнях:

- стратегическом – управление рисками на уровне банковской группы в целом;
- тактическом – управление рисками на уровне отдельных бизнес-направлений;
- оперативном – управление рисками на уровне отдельных контрагентов (заемщиков, эмитентов), требований, инструментов, процессов;

– Принцип полной интеграции риск-менеджмента в процедуру корпоративного управления: все процессы должны быть построены с учетом соблюдения политик и стандартов риск-менеджмента. Участие риск-менеджмента является обязательным при принятии решения о развитии или реализации новых или модернизации существующих задач, планов или продуктов, определения приоритетов в работе;

– Принцип построения риск-менеджмента как централизованной структуры, ответственной за управление значимыми видами рисков банковской группы;

– Принцип разделения функций риск-менеджмента по следующим направлениям: определение рисков, их выявление, оценка рисков, мониторинг и информирование (отчетность) о рисках, контроль рисков;

– Принцип осведомленности и вовлеченности всех заинтересованных подразделений в подходы и методы управления рисками банковской группы;

– Принцип анализа рисков: все риски принимаются только после анализа со стороны риск-менеджмента. Банковская группа не принимает риск, который не оценен количественно либо качественно. Банковская группа может принять тот или иной риск без покрытия или без обеспечения, но исключительно после оценки величины риска и вероятности его реализации;

– Принцип влияния качества организации системы управления рисками и уровня принятого риска на размеры вознаграждений и порядок определения размера, форм компенсационных и стимулирующих выплат руководителям кредитной организации и лицам, ответственным за принятие рисков.

Управление рисками осуществляется коллегиальными органами и подразделениями участников банковской группы в рамках выполнения своих функций. Далее приведено описание функций в части управления рисками коллегиальных органов и подразделений ПАО «Московский кредитный банк», как головной кредитной организации Группы. Описание функций в части управления рисками в иных участниках Группы осуществляется ими в собственных внутренних документах, которые утверждаются и вводятся в действие после согласования с головной кредитной организации Группы.

Наблюдательный Совет Банка является органом управления, подотчетным Общему собранию акционеров Банка.

К функциям Наблюдательного Совета Банка относятся:

– общее руководство и определение приоритетных направлений деятельности, стратегических задач риск-менеджмента;

– утверждение Политики управления рисками и Стратегии управления рисками и капиталом головной кредитной организации Группы и банковской Группы, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков по Группе и её участникам, а также в целом по кредитной организации, и по отдельным направлениям его деятельности. Утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками (включая значения верхнеуровневых показателей риск-аппетита) и контроль за реализацией указанного порядка;

– утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования (в случаях, предусмотренных законодательством);

– утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (в случаях, предусмотренных законодательством);

– одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами, в случаях и в порядке, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством;

– рассмотрение отчетов о выполнении Банком требований внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их эффективности, о результатах идентификации значимых рисков, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган головной кредитной организации, который отвечает за ее работу.

К функциям Правления Банка относятся:

– исполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка, организация работы

Банка по управлению рисками и обеспечение условий для эффективной реализации настоящей Политики;

- создание коллегиальных органов Банка, утверждение положений о них, персонального состава, компетенции и делегирование части своих полномочий (согласно положениям о соответствующих органах) в части управления и принятия рисков (в том числе по утверждению внутренних нормативных документов Банка);

- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих процедуры управления значимыми для Банка рисками, в соответствии с иерархией внутренних документов Банка и контроль за реализацией указанных процедур;

- распределение установленных Наблюдательным Советом Банка значений показателей риск-аппетита (склонности к риску) и лимитов капитала по подразделениям, типам продуктов, операций, инструментов Банка;

- установление лимитов, ограничивающих риски Банка на различных уровнях (согласно многоуровневой структуре лимитов) и принятие решений о сделках, выходящих за рамки полномочий подотчетных Правлению уполномоченных органов / лиц Банка;

- рассмотрение отчетов о выполнении Банком требований ВПОДК и их эффективности, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;

- утверждение процентных ставок и тарифов на банковские услуги.

Кредитный комитет Банка является коллегиальным органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области корпоративного кредитования.

К компетенции Кредитного комитета Банка относятся:

- координация кредитной деятельности Банка;
- применение методов и инструментов управления кредитным риском, в том числе ограничение и минимизация риска в рамках принятия решений об установлении, изменении лимитов кредитного риска и о заключении всех видов кредитных и приравненных к ним сделок в рамках своих полномочий, в том числе по лимитам / сделкам, требующим последующего утверждения Правлением Банка;

- контроль качества корпоративного кредитного портфеля Банка на уровне отдельных лимитов на контрагентов, а также кредитных и приравненных к ним сделок;

- принятие решений в рамках своих полномочий о реструктуризации всех видов кредитных и приравненных к ним сделок (в том числе вне установленных лимитов) в области корпоративного кредитования;

- признание в рамках своих полномочий кредитных и приравненных к ним сделок проблемными, безнадежными и нереальными для взыскания, утверждение планов / мероприятий по работе с проблемными кредитными сделками.

Розничный кредитный комитет Банка является коллегиальным органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области розничного кредитования.

К компетенции Розничного кредитного комитета Банка относятся:

- принятие в рамках своих полномочий решений по кредитным сделкам с физическими лицами;

- принятие решений по аккредитации / деаккредитации новых застройщиков / объектов строительства в рамках розничного кредитования;

- принятие в рамках своих полномочий решений о реструктуризации задолженности и других существенных изменений условий кредитного и иных договоров по кредитным сделкам с физическими лицами;

- принятие решений о заключении договоров уступки права требования (цессия);

– принятие решений о классификации ссуды в более высокую категорию качества / признании обслуживания долга хорошим.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП) является коллегиальным органом, подотчетным Правлению, и отвечает за установление стратегии по привлечению и размещению средств, реализацию общей стратегии и политики Банка в области проведения операций на финансовых рынках, а также реализацию политики управления рисками в части риска потери ликвидности, процентного риска по банковскому портфелю и валютного рисков баланса.

К компетенции КУАП относятся:

- одобрение стратегии по привлечению и размещению средств;
- определение общей структуры активов и пассивов Банка, включая распределение активов по рискам, доходности, срочности;
- установление лимитов на отдельных контрагентов, в части операций на финансовых рынках (при установлении / изменении лимитов на контрагентов, одновременно распространяющихся на операции на финансовых рынках и операции кредитования, принятие решение по подобному лимиту относится к компетенции Кредитного комитета или Правления Банка);
- определение структуры портфелей финансовых инструментов, используемых Банком;
- управление рисками, связанными с ухудшением показателей доступного капитала;
- управление рыночным риском, риском потери ликвидности, процентным и валютным рисками баланса;
- управление валютной позицией Банка.

Комитет по рискам Банка является коллегиальным органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию политики по управлению значимыми рисками Банка.

К компетенции комитета относятся:

- утверждение и актуализация базовых принципов, показателей, подходов по управлению рисками;
- разработка рекомендаций, касающихся методов и инструментов снижения риска, оптимизации равновесия между риском и доходностью в направлениях корпоративного и розничного бизнеса Банка в рамках Стратегии развития Банка;
- утверждение, актуализация базовых принципов, подходов по управлению, показателей, а также утверждение положений, порядков, правил, процедур, методик и алгоритмов, регулирующих систему управления рисками Банка, а также выработка рекомендаций по их совершенствованию (в рамках полномочий, делегированных Правлением Банка);
- утверждение и изменение внутренних процессов Банка, связанных с принятием рисков, включая внутренние нормативные документы, регламентирующие кредитный процесс;
- рассмотрение и предварительное одобрение (перед вынесением на рассмотрение вышестоящих органов управления Банка) внутренних документов, регламентирующих цели, принципы и инструменты системы управления рисками Банка, этапы ее развития, а также перечень и описание значимых видов рисков Банка;
- рассмотрение вопросов повышения эффективности и оптимизации кредитного процесса (за исключением вопросов, касающихся выполнения планов бизнес-подразделений Банка и/или их финансовой эффективности), учитывающих особенности различных категорий / сегментов клиентов и особенности банковских продуктов, включая обеспечение конкурентных сроков подготовки и рассмотрения кредитных заявок, процедур принятия решений уполномоченными органами / уполномоченными лицами Банка;
- принятие решений по изменению методологии, технологии и стратегии взыскания взыскания просроченной задолженности физических лиц и утверждению внутренних

нормативных документов Банка, регламентирующих работу с просроченной задолженностью, утверждению соответствующих пилотных проектов, а также утверждению перечня аккредитованных партнеров Банка в части взыскания просроченной задолженности и утверждению типовых дисконтов при уступке/прощению кредитных договоров.

- разработка рекомендаций для вышестоящих органов управления Банка относительно значений предельно допустимого уровня принимаемого Банком кредитного риска для каждого направления бизнеса, сектора экономики, региона, страны и т.д. (аллокации кредитного риска);

- рассмотрение (мониторинг) результатов портфельного риск-менеджмента и регулярных отчетов, содержащих расчет значений показателей риска (риск-метрики), значений лимитов и динамику их изменений, уровней риска по отдельным продуктам / акциям

- мониторинг результатов применения полномочий органов и лиц Банка по принятию и управлению кредитным риском;

- рассмотрение отчетов о качестве кредитного портфеля Банка в целом либо его отдельных сегментов посредством риск-метрик.

Дирекция рисков является независимым профильным подразделением риск-менеджмента, подчиненным Председателю Правления Банка, деятельность которого охватывает все значимые виды рисков и предполагает координацию деятельности подразделений и органов управления Банка в области развития системы риск-менеджмента. Кроме того, Дирекция отвечает за управление кредитным, рыночным, валютным риском баланса Банка и рисками концентрации, а также в качестве второй линии защиты участвует в управлении риском ликвидности и процентным риском банковской книги на стратегическом уровне.

Дирекция рисков осуществляет следующие функции:

- обеспечение эффективности системы управления рисками Банка в соответствии с настоящей Политикой, международными практиками, а также требованиями Банка России и иных государственных органов;

- организация эффективной системы принятия управленческих решений, связанных с принятием рисков Банком;

- осуществление разработки, совершенствования и применения системы количественной (модели внутренних кредитных рейтингов) и качественной (экспертиза кредитоспособности) оценки кредитного (в части финансовых институтов и корпоративных клиентов) и рыночного рисков, а также рисков концентрации и валютного риска баланса;

- осуществление разработки и совершенствования моделей количественной оценки кредитного риска розничных клиентов, а также внутренних документов, описывающих указанные модели, порядок их разработки и применения;

- разработка / согласование и сопровождение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих систему риск-менеджмента, в том числе политик, методик, положений, регламентов, инструкций и иных документов нижнего уровня совместно с другими подразделениями Банка;

- формирование независимого экспертного мнения о кредитном и рыночном риске, а также риске концентрации в кредитном риске, в рамках действующего в Банке кредитного процесса и процесса осуществления операций на финансовых рынках. Участие в выборе способов реагирования на выявленные риски и инструментов управления ими в рамках принятия управленческих решений;

- организация, планирование и контроль показателей риск-аппетита (склонности к риску), в том числе лимитов риск-аппетита и сигнальных значений;

- участие в разработке и реализации стратегии развития Банка по вопросам управления рисками;

- разработка функциональных требований к ИТ-системам Банка (объему и качеству

данных, программным комплексам и т. п.), необходимым для выполнения Дирекцией рисков своих задач, участие в их внедрении и тестировании;

- осуществление разработки, совершенствования и применения системы лимитирования рисков Банка, а также осуществление контроля соблюдения отдельных видов лимитов;

- участие в разработке и внедрении процедур по идентификации потенциально проблемных кредитных требований, а также по взысканию просроченной и проблемной задолженности в области корпоративного кредитования;

- мониторинг экономической ситуации в целом и отдельных отраслей, в частности подготовка отраслевых обзоров и аналитики оценки, прогнозирование потерь Банка в зависимости от отраслевой структуры кредитного портфеля;

- разработка системы отчетности о принимаемых Банком рисках;

- выявление факторов влияния на курируемые риски Банка и информирование подразделений и руководства на постоянной основе, в том числе с использованием комплексной системы ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной отчетности по направлениям деятельности;

- организация регулярной процедуры идентификации значимых рисков;

- организация регулярного проведения стресс-тестирования значимых курируемых видов риска;

- разработка, совершенствование, документирование и сопровождение кредитного процесса корпоративных клиентов Банка.

Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, и отвечает за сопровождение и развитие системы управления операционным (в том числе правовым и комплаенс) и репутационным рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- организация работы по обеспечению соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, а также учредительных и внутренних нормативных документов Банка;

- обеспечение эффективной и надежной системы внутреннего контроля;

- исключение вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также организация своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;

- выявление, оценка (измерение), организация мер по минимизации риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов, в том числе посредством анализа внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации;

- разработка / согласование и сопровождение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих вопросы управления операционным (в том числе правовым и комплаенс) и репутационным рисками;

- реализация мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и контроль за его возникновением;

- организация получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска (в том числе правового и комплаенс);

- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска и

мониторинг риск-индикаторов и контроль соблюдения лимитов по операционному (в том числе правовому и комплаенс) и репутационному рискам;

– информирование Дирекции рисков о результатах оценки риск-индикаторов и соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по операционному (в том числе правовому и комплаенс) и репутационному рискам в рамках ВПОДК.

Финансовый департамент является структурным подразделением Банка, подчиненным Председателю Правления Банка, и отвечает за сопровождение и развитие системы управления риском потери ликвидности, процентным риском баланса и стратегическим риском.

Финансовый департамент выполняет следующие функции:

- разработка и контроль исполнения Стратегии развития Банка;
- планирование и контроль исполнения ключевых операционных показателей деятельности Банка;
- планирование капитала, в том числе в разбивке по видам рисков, установление сигнальных значений и лимитов капитала и мониторинг соответствия показателей аллокации капитала целевым и сигнальным значениям;
- участие в планировании показателей риск-аппетита (склонности к риску);
- контроль регулятивных и управленческих нормативов деятельности Банка;
- контроль прогноза уровня ликвидности;
- прогнозирование изменений процентной маржи Банка;
- анализ прогнозов сроков погашения при неблагоприятных сценариях изменения конъюнктуры рынка;
- предоставление рекомендаций по срокам, суммам и валютной структуре выдаваемых кредитов;
- оценка и мониторинг риск-индикаторов и контроль соблюдения лимитов по риску потери ликвидности, процентному риску баланса и стратегическому риску;
- осуществление независимой валидации внутренних моделей количественной оценки кредитного риска корпоративных и розничных клиентов Банка;
- информирование Дирекции рисков о результатах оценки риск-индикаторов и соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по риску потери ликвидности, процентному риску и стратегическому риску в рамках ВПОДК.

Иные структурные подразделения осуществляют отдельные функции по управлению рисками в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

Функции Департамента внутреннего аудита в системе управления рисками

Департамент внутреннего аудита является независимым структурным подразделением Банка, подотчетным Наблюдательному Совету Банка. Департамент внутреннего аудита осуществляет контроль за выполнением требований, предъявляемых в отношении эффективности оценки и управления рисками деятельности Банка, предоставляет независимую оценку и объективные рекомендации по итогам внутреннего аудита Банка, направленные на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управление рисками и корпоративного управления.

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 (31.12.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (30.09.2018)	данные на отчетную дату (31.12.2018)

1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	1 005 216 899	917 555 102	80 417 352
2	при применении стандартизированного подхода	1 005 216 899	917 555 102	80 417 352
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	156 981 094	114 006 732	12 558 487
5	при применении стандартизированного подхода	156 981 094	114 006 732	12 558 487
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	1 717 646	12 178 411	137 412
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	1 717 646	12 178 411	137 412
16	Рыночный риск, всего, в том числе	27 197 150	20 710 375	2 175 772
17	при применении стандартизированного подхода	27 197 150	20 710 375	2 175 772
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе	113 167 425	113 167 425	9 053 394
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	113 167 425	113 167 425	9 053 394
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	14 299 333	8 668 825	1 143 947
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 318 579 547	1 186 286 870	105 486 364

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

Увеличение уровня кредитного риска контрагента в отчетном периоде на 43,0 млрд. руб. до 157,0 млрд. руб. (строка 4 Таблицы 2.1), главным образом, обусловлено ростом объема операций обратного РЕПО (на 32,3 млрд. руб.). Изменение обусловлено бизнес-потребностями головной кредитной организации Группы и внешней конъюнктурой рынка.

Рост требований к капиталу по рыночному риску за отчетный период (строка 16 Таблицы 2.1) обусловлен ростом объема торгового портфеля ценных бумаг, предназначенного для получения торгового дохода.

Сокращение требований взвешенных по уровню риска по портфелю секьюритизации связано с обратным выкупом в декабре 2018 года 681 договора с общей суммой 1 176 427 566,02 рубля, секьюритизированных в 2014 году.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.

Таблица 3.1. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

По состоянию на 01.01.2019г.:

Номер	Наименование статьи	"Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности"	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	тыс. рублей				
				из них:				
1	2	3	4	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	102 034 424	82 361 161	82 361 161				
2	Средства в кредитных организациях	1 073 810 754	7 697 823	7 635 551	62 272			
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12 909 071	79 281 985	71 797 665	4 665 275		10 625 552	
3.1	производные финансовые инструменты	4 636 528	4 665 275		4 665 275			
3.2	прочие	8 272 643	10 625 552				10 625 552	

	производные финансовые активы, предназначен ные для торговли							
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	13 182 438	25 396 504	20 325 360	5 071 144			
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациям и) и физическим лицам	709 045 198	1 741 852 615	682 153 787	1 059 698 828			
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2 576 202	83 727 503		83 727 503		5 963 176	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	174 960 500	32 149 316	4 827 448	22 425 122		5 927 953	39 251
8	Текущие и отложенные налоговые активы	2 426 441	3 518 565	3 518 565				
9	Активы и группы активов, предназначен ные для продажи, а также прочие активы	5 407 937	10 423 113	10 423 113				
10	Инвестиции, удерживаемы е до погашения	41 796 709	35 572 073	8 464 151	27 107 922			
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	4 809 710	4 809 710				
12	Гудвил и нематериальн ые активы	417 383	291 003					291 003
0	Основные средства и материальные запасы	7 181 748	6 058 765	6 058 765				
13	Всего активов	2 145 928 805	2 113 140 136	902 375 276	1 202 758 066		22 516 681	330 254
Обязател ьства								
14	Депозиты центральных банков	0	0	x	x	x	x	x
15	Средства кредитных	552 929 695	533 701 655	x	x	x	x	x

	организаций							
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	1 228 602 986	1 222 451 102	x	x	x	x	x
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	x	x	x	x	x
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 328 531	6 162 282	x	x	x	x	x
18.1	производные финансовые инструменты	6 328 531	6 162 282	x	x	x	x	x
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	x	x	x	x	x
19	Выпущенные долговые обязательства	61 134 152	63 565 644	x	x	x	x	x
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	7 417 573	30 148 623	x	x	x	x	x
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 453 699	256 020	x	x	x	x	x
0	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	87 742 378	133 094 798	x	x	x	x	x
0	Резервы на возможные потери	6 142 423	4 621 301	x	x	x	x	x
22	Всего обязательств	1 954 751 437	1 994 001 425	x	x	x	x	x

По состоянию на 01.01.2018г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	"Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении"	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или

		банковской группы консолидиро ванной финансовой отчетности	консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидиров анной финансовой отчетности					под вычеты из капитал а
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	942 917 912	95 413 327	95 413 327				
2	Средства в кредитных организациях	8 423 066	7 766 487	5 553 872	2 212 615			
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	95 519 437	64 380 389	35 511 704	8 630 589		20 623 733	
3.1	производные финансовые инструменты	44 296 079	8 630 589		8 630 589			
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенн ые для торговли	51 223 358	20 623 733				20 623 733	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	7 946 130	43 700 371	39 899 617	3 800 754			
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	768 674 974	1 530 103 159	733 217 854	796 885 305			
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	21 762 559	16 014 659		16 014 659		1 017 749	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 065 450	28 144 787	9 897 677	7 812 387		17 949 823	43 558
8	Текущие и отложенные налоговые активы	2 478 563	5 321 898	5 321 898				
9	Активы и группы	6 508 096	13 789 109	13 789 109				

	активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы							
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	974 273	974 273				
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	3 102 149	3 102 149				
12	Гудвил и нематериальные активы	483 760	557 490					557 490
0	Основные средства и материальные запасы	8 409 362	6 244 905	6 244 905				
13	Всего активов	1 888 189 309	1 815 513 003	948 926 385	835 356 309		39 591 305	601 048
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	0	x	x	x	x	x
15	Средства кредитных организаций	639 861 239	629 479 503	x	x	x	x	x
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	901 882 313	854 047 912	x	x	x	x	x
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	x	x	x	x	x
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 551 054	1 297 430	x	x	x	x	x
18.1	производные финансовые инструменты	1 551 054	1 297 430	x	x	x	x	x
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	x	x	x	x	x
19	Выпущенные долговые обязательства	66 648 714	64 133 715	x	x	x	x	x
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а	5 627 113	20 120 299	x	x	x	x	x

	также прочие обязательства							
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 794 897	849 058	x	x	x	x	x
0	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	89 473 820	130 277 749	x	x	x	x	x
0	Резервы на возможные потери	1 763 100	3 198 223	x	x	x	x	x
22	Всего обязательств	1 710 602 250	1 703 403 889	x	x	x	x	x

Сведения об обремененных и необремененных активах.

Таблица 3.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала.

По состоянию на 01.01.2019г.:

тыс. рублей

Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
2	3	4	5	6	7
Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	2 112 809 882	902 375 276	0	1 202 758 066	22 516 681
Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	1 994 001 425	0	0	0	0
Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	118 808 457	902 375 276	0	1 202 758 066	22 516 681
Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	126 923 097	126 923 097			
Различия в оценках	15 272 879				
Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-48 061 548				
...					
Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	1 273 076 554	1 021 493 711	1 145 097	227 921 065	22 516 681

По состоянию на 01.01.2018г.:

тыс. рублей

Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному	включенных в сделки	подверженных кредитному	подверженных
---------------------	----------------	-------------------------	---------------------	-------------------------	--------------

		риск	секьюри тизации	риск контрагента	рыночном у риску
2	3	4	5	6	7
Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 814 911 955	948 926 385	0	835 356 309	39 591 305
Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	1 703 403 889	0	0	0	0
Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	111 508 066	948 926 385	0	835 356 309	39 591 305
Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	95 312 737	95 312 737			
Различия в оценках	-41 087 207				
Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-31 589 099				
...					
Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	1 292 301 385	1 035 952 240	974 273	215 783 567	39 591 305

Пояснительная информация к данным таблиц 3.1 и 3.2:

Расхождения по строкам связаны с тем, что в отчете по МСФО активы и пассивы сгруппированы иначе, чем в форме 0409802, например, реклассификация краткосрочных межбанковских сделок (в основном сделки обратного РЕПО) из статьи Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам в статью Средства в кредитных организациях на сумму, реклассификация незавершенных расчетов (в т.ч. с платежными системами, банками и небанковскими кредитными организациями) из статьи Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы в статью Денежные средства и средства в центральных банках.

Сведения об обремененных и необремененных активах.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

По состоянию на 01.01.2019г.:

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:	121 949 661	-	1 786 131 663	92 122 128
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:	121 949 661	-	91 936 378	45 409 506
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	5 568 973	-	2 991 131	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 568 973	-	2 946 658	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	44 474	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	116 380 688	-	88 945 247	45 409 506
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	116 380 668	-	71 962 321	45 409 506
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	16 982 925	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	10 789 113	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	36 792 320	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 554 356 618	46 712 621
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	85 734 041	-
8	Основные средства	-	-	6 412 082	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

*информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

По состоянию на 01.10.2018г.:

тыс. рублей

Номер н/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:	101 199 153	-	1 699 214 706	110 454 136
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:	101 199 153	-	90 077 151	45 072 526
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	2 619 797	-	4 252 464	-

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 619 797	-	4 205 776	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		-	46 689	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	98 579 357	-	85 824 687	45 072 526
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	98 198 383	-	65 996 136	45 072 526
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	380 974	-	19 828 551	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 852 755	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	27 357 043	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 491 129 946	65 381 610
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	79 955 827	-
8	Основные средства	-	-	6 730 872	-
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 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 Группы, предполагающими обременение активов, являются: операции прямого РЕПО и операции кредитования под залог нерыночных активов (с Банком России).

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 бизнес-потребностями и текущей структурой баланса кредитных организаций – участников Группы.

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

Увеличение объема обремененных активов (ценные бумаги) вызвано ростом объема операций прямого РЕПО, что обусловлено потребностью Группы в финансировании активных операций.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	4 831 494	4 170 706
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	294 179 668	175 251 537
2.1	банкам-нерезидентам	14 506 324	18 531 740
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	277 826 281	155 084 097
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 847 063	1 635 700
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	46 562 609	16 450 081
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	39 880 816	16 017 135
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 681 793	432 946
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	92 103 038	43 795 135
4.1	банков-нерезидентов	73 964 919	27 236 631
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16 988 375	15 424 269
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 149 744	1 134 235

*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:

Объем средств на корреспондентских счетах вырос за счет реализации стратегии развития Банка, в том числе в части кредитования юридических лиц нерезидентов.

По причине реализации стратегии инвестиционного бизнеса Банка, существенно вырос объем долгосрочных ценных бумаг, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности.

4. Кредитный риск

Исходя из специфики деятельности и структуры баланса, основным риском для банковской группы является кредитный риск. Источником данного вида риска является возможность возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями заключенных договоров, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.) т.е. все факторы, способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

К кредитному риску относится:

Кредитный риск дефолта – вероятность возникновения убытков вследствие наступления дефолта должника в связи с неисполнением им условий заключенного договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

Кредитный риск контрагента – риск невыполнения контрагентом контрактных обязательств до завершения расчетов по указанным видам операций. При этом операции с

контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Система управления рисками банковской группы интегрирована в систему управления рисками головной организации банковской группы. Основные подходы к управлению кредитным риском на уровне банковской группы разрабатываются Банком и изложены в Политике управления рисками Банка. Соответствие бизнес-модели Банка и дочерних организаций своему риск-аппетиту и кредитным политикам находится на постоянном контроле подразделений, отвечающих за управление рисками.

Банк применяет внутренние модели количественной оценки вероятности дефолта и других компонентов кредитного риска, используемых для определения величины ожидаемых потерь/убытков, требований к экономическому капиталу и взвешенных по риску активов. Под кредитные операции Банком создаются резервы адекватные риску, принятому на себя Банком строго в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка России.

Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту / кредитному требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу (отраслевые лимиты, лимиты по видам деятельности и типам финансирования, лимиты концентрации крупнейших заемщиков и т.д.).

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). По всем заявкам на установление лимитов кредитования осуществляется независимая оценка рисков Дирекцией рисков, в ходе которой проводится комплексный и всесторонний анализ потенциальных заемщиков. Управление кредитными рисками, в том числе, осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды операций и подразумевает осуществление регулярного мониторинга кредитоспособности заемщиков. Банк также тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку имущества, принимаемого в обеспечение обязательств заемщиков перед Банком, и последующий контроль за наличием и изменением его фактической стоимости на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам кредитования осуществляются кредитным комитетом Банка, в состав которого входят представители всех заинтересованных подразделений, включая риск-менеджмент. Некоторые полномочия Кредитного комитета по принятию решений могут быть делегированы уполномоченным лицам. Координация деятельности по управлению кредитным риском осуществляется специализированным органом управления, подотчетным Правлению Банка – Комитетом по рискам.

Регулярный аудит кредитного процесса и оценка эффективности систем управления кредитным риском осуществляется Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита является независимым структурным подразделением Банка, подотчетным Наблюдательному Совету Банка. Проверки осуществляются регулярно, в соответствии с годовым планом аудиторских проверок.

Принцип разделения обязанностей при управлении кредитным риском отражен в Политике управления рисками и Кредитной политике, а также процедурах принятия решений при выдаче кредитов.

Ключевые элементы управления кредитным риском:

Политика управления рисками, утвержденная Наблюдательным советом Банка, является основополагающим документом Банка в области риск-менеджмента, определяющим цели, принципы и инструменты управления рисками;

Кредитная политика, которая регулярно актуализируется в соответствии с рыночной конъюнктурой, стратегией в области кредитования и сложившимися рисками;

Совершенствование принципов и методов формализованной оценки заемщиков (рейтинговые модели для корпоративных заемщиков, скоринговые системы для розничного бизнеса), применение общих принципов ценообразования, обеспечения, резервирования с учетом величины риска. В отчетном периоде Банком проводились валидация и переработка внутренних рейтинговых и скоринговых моделей, нацеленные на повышение их качества и приближение к передовым стандартам в области количественной оценки кредитного риска;

Контроль за лимитами на заемщиков, группы связанных заемщиков, лимитами концентрации, лимитами полномочий, а также прочими структурными лимитами.

Наряду с вышеизложенным, применяются следующие методы управления риском возникновения негативных последствий в связи с тем, что применяемые методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта, который может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом (Остаточный риск в кредитном риске).

- регулярный мониторинг объектов обеспечения с целью подтверждения ликвидности и стоимости данных объектов, проводимый на основании анализа цен по видам имущества и общей информации о рыночных тенденциях по отраслевым и территориальным признакам с целью выявления признаков изменения стоимости и ликвидности имущества, в соответствии с нормами внутренних нормативных документов, регламентирующих работу с обеспечением;

- применение методики определения ликвидности и определения оценочной стоимости объектов залога в рамках первичной оценки и последующего мониторинга объектов обеспечения, в соответствии с нормами внутренних нормативных документов, регламентирующих алгоритмы стоимостной оценки объектов залога;

- проведение правовой экспертизы предметов принимаемого обеспечения со стороны профильного подразделения, которая, в том числе, предполагает анализ правовых рисков, связанных с ограничениями, затрудняющими реализацию обеспечения;

- применение методики количественной оценки кредитного риска, предполагающей, что предметы обеспечения, не удовлетворяющие критериям по ликвидности и отсутствию существенных правовых рисков, не принимаются в расчет для снижения размера ожидаемых и непредвиденных потерь от кредитного риска, в соответствии с нормами внутренних нормативных документов, регламентирующих алгоритм расчета уровня потерь при дефолте.

Группа не относит к операциям, несущим кредитный риск, сделки купли-продажи активов (обмена активами), предусматривающие, что обязательства участников Группы наступают строго после полного исполнения контрагентом своих встречных обязательств перед ними (то есть сделки по предоплате / по предпоставке).

При расчете показателей кредитного риска по стандартизированному подходу Банк использует рейтинги долгосрочной кредитоспособности, полученные от ведущих международных рейтинговых агентств: S&P Global Ratings, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, а также российских рейтинговых агентств АО "Эксперт РА" и АКРА (АО). Вышеуказанные рейтинговые агентства и их методики были аккредитованы Центральным Банком Российской Федерации, шкалы данных рейтинговых агентств полностью соответствуют требованиям Инструкции 180-И. Рейтинги долгосрочной кредитоспособности используются для следующих портфелей кредитных требований (либо их части): кредитные организации (кроме банков развития) – межбанковские кредиты, депозиты, остатки на корреспондентских счетах, гарантии и поручительства; юридические лица – кредиты, овердрафты, гарантии и поручительства, линии под лимит задолженности,

кредитные линии. Банк применяет данные рейтинговых агентств для целей расчета кредитного риска по стандартизированному подходу в строгом соответствии с правилами соотнесения рейтингов и коэффициентов взвешивания кредитных требований по уровню риска, установленными Центральным Банком РФ в инструкции 180-И с учетом требований информационного сообщения Банка России от 05.09.2017г. «Об установлении перечня национальных рейтинговых агентств, а также минимальных уровней рейтингов кредитоспособности для каждого из включенных в указанный перечень агентств для целей инструкции Банка России N 180-И», а также в Указании 3453-У.

Информация об активах, подверженных кредитному риску

Таблица 4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску.

По состоянию на 01.01.2019 г.:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. рублей Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4) + гр.5(6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Кредиты	0	36 362 210	0	776 120 384	110 245 356	702 237 238
3	Долговые ценные бумаги	0	1 172 561	0	203 045 950	1 199 653	203 018 858
4	Внебалансовые позиции	0	0	0	187 229 967	3 373 843	183 856 124
5	Итого	0	37 534 771	0	1 166 396 301	114 818 852	1 089 112 220

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. рублей Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4) + гр.5(6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Кредиты	0	37 144 291	0	857 259 302	97 485 369	796 918 224
3	Долговые ценные бумаги	0	1 051 720	0	61 190 761	1 061 562	61 180 919
4	Внебалансовые позиции	0	0	0	117 995 177	3 126 223	114 868 954
5	Итого	0	38 196 011	0	1 036 445 240	101 673 154	972 968 097

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1:

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1 не предоставляется, в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

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. 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 01.01.2019 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 01.01.2019 г. (как и по состоянию на 01.10.2018 г.) отсутствовали ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 2732-У.

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 01.01.2019г.:

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	198 783 023	40.24	79 993 973	18.13	36 032 622	-22.12	-43 961 351
1.1	ссуды	192 762 171	39.94	76 981 998	17.90	34 497 261	-22.04	-42 484 737
2	Реструктурированные ссуды	145 719 510	21.97	32 018 042	6.92	10 077 371	-15.06	-21 940 671
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	13 251 197	14.39	1 906 355	14.13	1 872 149	-0.26	-34 206
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	128 990 556	18.72	24 145 665	5.46	7 046 122	-13.26	-17 099 543
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	4 455 338	21.00	935 621	5.00	222 767	-16.00	-712 854
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	11 485 381	50.00	5 742 691	1.30	149 161	-48.70	-5 593 530

	у них реальной деятельности							
--	-----------------------------	--	--	--	--	--	--	--

По состоянию на 01.10.2018г.:

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	103 471 852	41.72	43 170 549	22.18	22 955 192	-19.54	-20 215 357
1.1	ссуды	101 647 444	41.57	42 257 467	22.21	22 574 069	-19.36	-19 683 398
2	Реструктурированные ссуды	127 037 449	19.15	24 324 589	9.06	11 509 233	-10.09	-12 815 356
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	15 176 945	13.83	2 099 023	12.60	1 911 575	-1.24	-187 448
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	94 127 690	16.57	15 597 041	4.25	4 001 241	-12.32	-11 595 800
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	4 602 088	21.00	966 438	5.00	230 104	-16.00	-736 334
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	8 035 704	50.00	4 017 852	1.33	106 501	-48.67	-3 911 351

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:

Строки 1 и 1.1. («Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе ссуды»):

Увеличение суммы требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, обусловлено кредитованием отдельных крупных заемщиков. По комплексной всесторонней оценке Банка, признаки носят формальный характер, фактическая деятельность данных контрагентов является реальной. При этом рост уровня резервирования по задолженности отражает использование взвешенного подхода к оценке кредитного риска, принятого по данным заемщикам.

Строка 4 («Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков»):

Увеличение величины ссудной задолженности по данной строке обусловлено кредитованием отдельных крупных заемщиков, предполагающее экономически оправданное наличие в структуре сделки возможности предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. При этом оценка уровня резервирования по задолженности данных заемщиков осуществляется с использованием консервативных подходов.

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

Увеличение суммы условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, и объема отраженного в таблице сформированного резерва на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями соответствующих Положений Банка России, обусловлено в отчетном периоде увеличением суммы предоставляемых банковских гарантий отдельным контрагентам, в т.ч. крупным. По комплексной всесторонней оценке Банка, признаки носят формальный характер, фактическая деятельность данных контрагентов является реальной.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Таблица 4.2. Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

тыс. рублей		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	38 196 011
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	10 162 515

3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	91 756
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	371 416
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	10 360 584
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	37 534 771

Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3. Информация о методах снижения кредитного риска.

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	545 691 680	156 545 558	108 023 701	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	203 018 858	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	748 710 538	156 545 558	108 023 701	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	914 966	107 428	104 684	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2018 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных	Балансовая стоимость кредитных требований,	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных
-------	---------------------	-------------------------------------	---	--	---

		ых кредитных требований	требований		обеспеченных финансовыми гарантиями		кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	589 649 032	207 269 192	161 139 574	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	61 180 919	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	650 829 951	207 269 192	161 139 574	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	3 563 428	128 659	128 659	0	0	0	0

Пояснительная информация к данным таблицы 4.3:

Объем и структура портфеля ценных бумаг определялись рыночной конъюнктурой и потребностями в ликвидности Группы.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

Таблица 4.4. Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

По состоянию на 01.01.2019 г.:

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффицие нт концентрац ии (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательс тв), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	108 195 909		108 195 909		11 193 595	10
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 192 809	1 810 000	1 192 809	362 000	360 715	23
3	Банки развития	123 222		123 222		123 222	100
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	30 865 220	3 194 582	30 760 728	3 186 412	17 001 341	50
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	3 510 470		3 510 470		3 555 824	101
6	Юридические лица	717 583 589	181 359 774	644 434 695	116 846 208	841 924 957	111
7	Розничные заемщики (контрагенты)	68 733 942	9 551 774	65 620 900	245 822	78 020 946	118
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	14 333 405		13 377 891		16 138 319	121
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	322 431		312 217		288 330	92
10	Вложения в акции	111 162		111 112		111 112	100
11	Просроченные требования (обязательства)	39 469 700		9 252 378		18 207 452	197
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	6 283 479		89 755		139 636	156
13	Прочие	21 052 436		18 151 450		18 151 450	100
14	Всего	1 011 777 774	195 916 130	895 133 536	120 640 442	1 005 216 899	99

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	146 670 397	0	146 670 397	0	29 614 138	20
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 383 745	3 822 461	1 383 745	1 911 230	4 243 120	129
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	28 128 627	2 193 338	28 070 043	2 162 654	13 883 499	46
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0		0	0
6	Юридические лица	749 993 795	119 651 844	685 251 211	74 087 093	746 771 365	98
7	Розничные заемщики (контрагенты)	65 733 266	8 487 584	63 534 407	45 425	70 423 354	111
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	13 290 017	0	12 504 530	0	14 236 674	114
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	249 890	0	87 447	0	100 664	115
10	Вложения в акции	111 162	0	111 112	0	166 668	150

11	Просроченные требования (обязательства)	35 978 748	0	4 372 703	0	4 383 958	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 705 835	0	60 146	0	89 490	149
13	Прочие	13 544 255	0	12 204 171	0	12 204 171	100
14	Всего	1 058 789 737	134 155 227	954 249 913	78 206 402	896 117 100	87

Пояснительная информация к данным таблицы 4.4:

Величина требований, взвешенных по уровню риска, за 2018 г. выросла на 12,2%. Основной причиной увеличения значения показателя стал рост активов, взвешенных по уровню риска по требованиям к юридическим лицам на 12,7%. Также стоит отметить существенное снижение (на 62,2%) величины требований, взвешенных по риску к Центральным банкам и правительствам стран, с учётом требований покрытых государственными гарантиями за счёт снижения сумм требований к ним.

Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Таблица 4.5 Информация о кредитных требованиях (обязательствах) банковской группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130 %	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Проч ие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	97 002 314	0	0	0	0	0	11 193 595	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	108 195 909
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	1 492 617	0	0	0	0	62 192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 192 809
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	123 222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	123 222
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	21 176 721	0	0	0	0	12 770 419	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 947 140
5	Профессиональ ные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	3 056 921	453 549	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 510 470
6	Юридические лица	14 709 683	0	0	0	0	0	419 268 442	106 647 924	128 192 405	0	92 462 449	0	0	0	0	0	0	0	761 280 903
7	Розничные заемщики	0	0	0	0	0	0	36 197	8 807 631	152 009	7 120 325	5 477 505	446 848	120 753	0	2 054 373	139	0	5 489 961	65 620 900

[illegible]

По состоянию на 01.01.2018 г.:

тыс. рублей

[illegible]

[illegible]

	с повышенными коэффициентам и риска																			
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 204 171
14	Всего	189 702 323	23 530 304	172 325	71 514	472 514	0	526 218 821	190 016 161	12 396 796	518 558	88 122 857	1 198	0	0	1 231 277	1 667	0	0	1 032 456 315

Пояснительная информация к данным таблицы 4.5:

Совокупная величина балансовой стоимости кредитных требований за 2018 г. существенно не изменилась. При этом произошло перераспределение требований к юридическим лицам из категории 110% в 130% из-за увеличения регуляторного требования по отдельным операциям (в т.ч. увеличения коэффициентов риска по валютным требованиям).

Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта.

Информация по форме таблицы 4.6 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 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.

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых банковской группой кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.

Информация по форме таблицы 4.7 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 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.

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР).

Информация по форме таблицы 4.10 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 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.

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

Информация по форме таблицы 4.8 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 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.

5. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск невыполнения контрагентом контрактных обязательств до завершения расчетов по указанным видам операций. При этом операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

К операциям, несущим кредитный риск контрагента, до завершения расчетов (предпоставочный риск) относятся:

- операции прямого РЕПО / обратного РЕПО;
- сделки с производными финансовыми инструментами;
- сделки с ценными бумагами;
- аналогичные сделки.

Источником риска в данном случае выступает изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, выступающих базовым активом по сделкам (например, форвардов и свопов, ценных бумаг). Объектом лимитирования выступает величина

контрагентского риска по сделке, соответствующая стоимости замещения сделки при ее неисполнении контрагентом, и определяется размером потенциальной величины требований к контрагенту с заданным уровнем доверия, то есть учитывает рыночный риск переоценки базового актива до момента завершения расчетов по сделке с учетом полученного обеспечения.

На расчет контрагентского риска влияют такие параметры как: тип операций (РЕПО, ПФИ и др.); базовый актив (ценная бумага, валюта, процентные ставки и т.д.), срочность сделки, дополнительные условия заключения сделки, включая: возможность досрочного прекращения сделки, доведения и истребования обеспечения, срок его доведения, пороговые величины. Управление данными параметрами осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

Управление поставочным риском, то есть риском неисполнения контрагентом его обязательств перед Банком после исполнения Банком своих обязательств перед контрагентом, осуществляется с помощью специального вида лимита – расчетного лимита. В операциях с ПФИ, РЕПО и аналогичным сделкам Банк преимущественно использует расчеты по механизму DVP, поэтому в большинстве подобных сделок кредитный риск контрагента равен предпоставочному риску.

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента.

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
2	3	4	5	6	7	8
Стандартизированный подход (для ПФИ)	2 406 417	4 226 359	X	1.4	6 282 655	8 614 414
Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	157 109 416	138 736 434

Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Итого	X	X	X	X	X	147 350 848

По состоянию на 01.07.2018 г.:

тыс. рублей

Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
2	3	4	5	6	7	8
Стандартизированный подход (для ПФИ)	970 305	3 600 464	X	1.4	4 570 769	5 321 797
Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	248 904 719	143 266 737
Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного	X	X	X	X	0	0

риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Итого	X	X	X	X	X	148 588 534

Пояснительная информация к данным таблицы 5.1:

Увеличение величины кредитного риска контрагента в части сделок ПФИ обусловлено увеличением величины потенциального кредитного риска в результате роста номинала проводимых сделок ПФИ. Перечень контрагентов по сделкам ПФИ значительных изменений за период не претерпел.

Сокращение размера кредитного риска контрагента в части сделок РЕПО обусловлено снижением объема проводимых операций прямого РЕПО. Перечень контрагентов по сделкам РЕПО значительных изменений за период не претерпел, при этом наблюдалось улучшение диверсификации проводимых операций между контрагентами.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Таблица 5.2. Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества по внебиржевым сделкам ПФИ.

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		0
2	Стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	Стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке	464 361	5 804 514

--	--	--	--

По состоянию на 01.07.2018 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		0
2	Стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	Стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	242 279	3 028 483
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	242 279	3 028 483

Пояснительная информация к данным таблицы 5.2:

Увеличение риска изменения стоимости кредитных требований в результате увеличения объема кредитного риска контрагента в части сделок ПФИ (подробнее см. комментарий к Таблице 5.1).

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента.

Таблица 5.3. Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода оценки кредитного риска контрагента.

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	4 473 936	0	0	0	4 473 936
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	20 280 416	0	26 283 905	0	0	0	46 564 321
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	100 104 464	0	4 870 067	64 014 633	168 989 164
6	Юридические лица	0	0	0	4 935 447	0	64 494	0	4 999 940
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	2 284 170	0	0	95 174	0	0	0	2 379 344
9	Итого	2 284 170	20 280 416	0	135 892 925	0	4 934 561	64 014 633	227 406 704

По состоянию на 01.07.2018 г.:

тыс. рублей

Н ом ер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	596 372	0	1 112 836	0	0	0	1 709 208
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	2 424 909	11 090 912	0	136 083 273	0	0	99 305 625	248 904 719
6	Юридические лица	0	0	0	401 550	0	2 456 253	0	2 857 803
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	3 758	0	0	0	3 758
8	Прочие	0	0	0		0	0	0	0

9	Итого	0	11 687 284	0	137 601 417	0	2 456 253	99 305 625	251 050 579
---	-------	---	---------------	---	----------------	---	-----------	---------------	----------------

Пояснительная информация к данным таблицы 5.3:

Величина риска, подверженная кредитному риску контрагента, сократилась в результате уменьшения объема проводимых сделок прямого РЕПО (подробнее см. комментарий к Таблице 5.1).

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта.

Информация по форме таблицы 5.4 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 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.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

Таблица 5.5. Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	5 777 508	87 032 786
4	Долговые обязательства правительств и	0	0	0	0	0	0

	центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	1 030 747 172	320 505 639
7	Акции	0	0	0	0	115 254 995	8 045 719
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	8 617 238	166 592 478
9	Итого	0	0	0	0	1 160 396 913	582 176 622

По состоянию на 01.07.2018 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	4 626 328	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	13 152 644	97 702 751
4	Долговые обязательства правительств и	0	0	0	0	0	0

	центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	927 771 846	417 898 184
7	Акции	0	0	0	0	88 569 437	14 952 343
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	19 807 966	156 191 606
9	Итого	0	0	0	0	1 053 928 221	686 744 884

Пояснительная информация к данным таблицы 5.5:

Группой анализируются политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, стратегия управления ориентирована на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.

Объем и структура предоставленного и полученного обеспечения, в том числе определялись рыночной конъюнктурой и потребностями в ликвидности Группы. Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Увеличение размера полученного обеспечения обусловлено ростом объема проводимых сделок обратного РЕПО преимущественно за счет долговых инструментов - облигаций.

Информация о сделках с кредитными ПФИ.

Информация по форме таблицы 5.6 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием на балансе участников Группы кредитных ПФИ.

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 07.08.2017 г. № 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.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Таблица 5.8. Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
2	3	4
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3 825 732
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	63 948 961	3 197 448
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	63 948 961	3 197 448
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	65 672	3 284
Гарантийный фонд	50 000	625 000
Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального	X	0

контрагента, всего,		
в том числе:	0	0
Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
Гарантийный фонд	0	0
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

По состоянию на 01.07.2018 г.:

тыс. рублей

Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
2	3	4
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	5 680 217
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	99 305 625	4 965 281
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0

операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	99 305 625	4 965 281
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 798 718	89 936
Гарантийный фонд	50 000	625 000
Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
в том числе:	0	0
Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
Гарантийный фонд	0	0
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Пояснительная информация к данным таблицы 5.8:

Снижение величины кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, обусловлено уменьшением объема операций прямого РЕПО через АО НКО НКЦ вследствие улучшения диверсификации портфеля контрагентов Группы по операциям прямого РЕПО.

6. Риск секьюритизации

При проведении секьюритизации активов Банк руководствуется следующими целями:

- реализация сделок;
- улучшение показателей финансовой устойчивости за счет большей диверсификации источников финансирования и снижение стоимости финансирования;
- распределение имеющегося риска путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск.

Банк осуществлял сделки на рынке секьюритизации базисного актива - ипотечных кредитов. Сделки осуществлялись в формате прямой продажи активов ипотечному агенту, сопровождаемой выпуском со стороны ипотечного агента долговых ценных бумаг, обращающихся на открытом долговом рынке и обеспечительных. Основными участниками сделок секьюритизации являются:

Продавец/оригинатор/Сервисный агент – ПАО «Московский кредитный банк».

Покупатель/эмитент – ЗАО «Ипотечный агент МКБ» и ООО «Ипотечный агент МКБ2».

Резервный сервисный агент – АИЖК.

Информация по сделкам секьюритизации формирующих портфель секьюритизации на 01.01.2019:

Банк разместил выпуск облигаций в рамках сделки по секьюритизации ипотечного кредитного портфеля 02.12.2016 г.. ООО «Ипотечный агент МКБ2» разместил на Фондовой бирже ММВБ по открытой подписке жилищные облигации с ипотечным покрытием на сумму 3 328 млн. руб. со сроком обращения 27 лет. Рейтинговым агентством Moody's облигациям присвоен рейтинг Ваа3(sf). Одновременно с этим, в пользу Банка выдан субординированный кредит на сумму 781 млн. руб., выполняющий роль обеспечительного займа.

Учёт требований по базисному активу и финансового результата по сделке осуществляется на счетах ипотечного агента и консолидируется в управленческой отчетности Банка. Учёт величины ожидаемых убытков по базисному активу на балансовых счетах Банка осуществляется за счёт создания справедливой величины резерва под возможные потери по счетам обеспечительного пула облигационного займа, находящегося на балансе Банка.

В рамках осуществления указанных сделок Банк выделяет следующие подвиды риска секьюритизации:

Риск амортизации резервного фонда (кредитный риск и риск утраты ликвидности), связанного со сделками секьюритизации и поддержания необходимого рейтинга ценных бумаг, обеспечением по которым является базисный актив. В целях контроля уровня, данного подвида риска, рейтинговым агентством устанавливаются триггеры по основным численным показателям риска, таким как уровень просроченного долга, частота дефолтов, базовое отношение кредит/зalog и др., а также триггеры связанные с уровнем ликвидности Банка, связанным с возможностью исполнения требований по обслуживанию выпуска ценных бумаг, а также осуществления обратного выкупа ценных бумаг, связанного с ухудшением качества базисного актива. Набор численных показателей риска, а также их

триггерные значения устанавливаются индивидуально для каждой сделки секьюритизации, исходя из параметров сделки и внутренних рейтинговых методик рейтингового агентства.

Риск смешения денежных средств. В целях минимизации данного риска Банк перечисляет все средства, поступившие в рамках платежей по кредитам данного пула (путем безакцептного списания), на общий счет поступлений, открытый в Банке на имя эмитента без возможности переноса платежей в какую-либо другую кредитную организацию. Такой перенос может произойти только при расторжении соглашения об обслуживании и поручения обслуживания ипотечных кредитов другой организации (например, в случае дефолта или несостоятельности Банка). Также с целью минимизации данного риска, Банк формирует резервный фонд, а также максимально диверсифицирует продаваемый портфель базового актива.

Риск зачета встречного требования. Статья 412 Гражданского кодекса РФ предусматривает, что в случае уступки требования должник вправе зачесть против требования нового кредитора свое встречное требование к первоначальному кредитору. В данной сделке встречные требования, которые могут быть зачтены против требования ипотечного агента, составляют депозиты заемщиков, открытые в Банке на момент получения ими уведомления о смене владельца закладной. В целях минимизации данного риска, при формировании пула продаваемых активов, Банк, руководствуясь внутренней системой критериев, выбирает клиентов с минимальным соотношением встречных требований, а также лояльных к Банку заемщиков, таких как сотрудники Банка.

Секьюритизационные требования банковского портфеля Банковской группы.

Информация по форме таблицы 6.1 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием на балансе участников Группы секьюритизационных требований банковского портфеля.

Секьюритизационные требования торгового портфеля Банковской группы.

Информация по форме таблицы 6.2 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием на балансе участников Группы секьюритизационных требований торгового портфеля.

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банковской группой в отношении данных требований (обязательств).

Таблица 6.3. Информация о стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований.

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

Н о м е р	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)										Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)						Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов					ПВР, основанн ый на рейтинга х	ПВР с использо нием формулы надзора	Стандартизи рованный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использо ванием формулы надзора	Стандартизи рованный подход	1250 %		
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 125% 0%	125 0%	ПВР, основ анный на рейти нгах	ПВР с использо ванием формулы надзора	Стандартизи рованный подход	1250 %											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19			
1	Требования (обязательства) подверженные риску, всего, в том числе:																				
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																				
3	секьюритизация, всего, в том числе:												1 717 646								
4	по базовому активу, относящемуся к розничному												1 717 646								

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств).

Информация по форме таблицы 6.4 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что Группа не является инвестором.

7. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, включая производные финансовые инструменты (балансовые и внебалансовые), а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. К рыночному риску относятся:

процентный риск инструмента – риск возникновения негативных последствий из-за неблагоприятного изменения процентных ставок по инструментам торгового портфеля (в частности, риск отрицательной переоценки торгового портфеля вследствие изменения ставок по долговым инструментам с фиксированной доходностью);

валютный риск инструмента – риск возникновения негативных последствий в связи с изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов вследствие неблагоприятного изменения стоимости номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов и (или) драгоценных металлов, входящих в состав торгового портфеля. Базой для расчета величины валютного риска торгового портфеля выступает величина процентного и фондового рисков по инструментам, номинированным в иностранной валюте;

фондовый риск – риск возникновения негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе опционы) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процедуры управления рыночным риском Банка предусматривают следующие элементы, отражаемые во внутренних документах:

- перечень и критерии выделения управленческих портфелей ценных бумаг исходя из цели их приобретения (в том числе казначейский, торговый и инвестиционный портфели);

- методики измерения рыночного риска и определения стоимости инструментов торгового портфеля;

- перечень действующих видов лимитов, а также методики определения и порядка установления лимитов, ограничивающих потенциальные потери от рыночного риска (лимит на контрагента, структурные лимиты).

К основным операциям, несущим рыночный риск, относятся:

- операции с долговыми и долевыми инструментами торгового портфеля ценных бумаг, а также операции, осуществляемые с целью хеджирования сделок с указанными инструментами;

- сделки с инструментами, номинированными в иностранной валюте, зависящие от изменений курсов валют.

Количественная оценка рыночного риска производится путем анализа чувствительности финансовых инструментов к неблагоприятным изменениям рыночных параметров посредством оценки стоимости под риском (метод sVaR).

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков

изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Наблюдательным советом.

Управление валютным риском баланса осуществляется путем соотнесения величины открытой валютной позиции с уровнем VaR по соответствующей корзине валют.

Кроме того, Банк использует стресс-тесты для моделирования влияния различных рыночных сценариев. При управлении рыночным риском Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк применяет принципы консервативности к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. На рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России и обладающими низкой дюрацией.

Наблюдательный совет устанавливает лимит потенциальных убытков в связи с возможной негативной переоценкой торгового портфеля (лимит VaR). Соблюдение лимита VaR контролируется на регулярной основе.

В отчеты о рыночном риске включается следующая информация:

- об установленных лимитах и фактических показателях рыночного риска;
- о нарушении установленных лимитов и причинах допущенных нарушений;
- о предложениях по мерам реагирования, направленных на приведение уровня риска к нормальному значению (в случае выявления фактов нарушения лимитов);
- сведения об объеме позиций, подверженных рыночному риску, и результатах измерения рыночного риска;
- результаты бэк- и стресс-тестирования.

Информация о величине рыночного риска ежемесячно предоставляется Правлению, и ежеквартально Наблюдательному Совету.

Таблица 7.1. Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	26 482 750
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	714 400

Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	27 197 150

По состоянию на 01.07.2018 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	9 986 938
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	9 467 788
4	товарный риск	754 438
Опционы:		
5	упрощенный подход	0.00
6	метод дельта-плюс	0.00
7	сценарный подход	0.00
8	Секьюритизация	0.00
9	Всего:	20 209 163

Пояснительная информация к данным таблицы 7.1:

Увеличение величины процентного риска обусловлено ростом объема торгового портфеля Группы, оцениваемого на основании «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 03.12.2015г.

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 07.08.2017 г. № 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.

8. Информация о величине операционного риска

Операционный риск на уровне банковской группы определяется как риск возникновения убытков (в том числе в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов) или негативных последствий в результате нарушения участниками банковской группы или ее контрагентами условий заключенных договоров, допущении правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождении филиалов участников банковской группы, юридических лиц, в отношении которых участники банковской группы осуществляют контроль или значительное влияние, а также контрагентов участников банковской группы под юрисдикцией различных государств, несоответствия характеру и масштабам деятельности банковской группы и (или) требованиям действующего законодательства и его несоблюдения, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими участников банковской группы и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых участниками банковской группы информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Спецификой операционного риска является то, что данный вид риска присущ всей деятельности банковской группы, а не отдельным продуктам / процессам.

Управление рисками, в том числе операционным риском, осуществляется путем идентификации, оценки, мониторинга и контроля риска в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации банковской группы» и с документами Базельского комитета по банковскому надзору. Участники банковской группы используют подход для определения величины капитала, необходимого для покрытия возможных потерь по операционному риску, определенный Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Принципы и структура управления операционным риском, реализуемые банковской группой определены в Политике управления рисками Банка, разработанных с учетом требований национальных и международных регулирующих органов, в частности, Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Нормативные требования в отношении управления операционным риском со стороны Банка России регулярно анализируются, что позволяет обеспечивать соблюдение требований законодательства при разумном и активном подходе к управлению.

Основными целями управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя участниками банковской группы риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами банковской группы, а также обеспечение максимальной сохранности активов и достаточности капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление:

– Процедуры управления операционным риском предусматривают методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности участников банковской группы.

– Система управления операционным риском базируется на четком распределении полномочий и ответственности между органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками.

В рамках процесса управления операционным риском осуществляются следующие процедуры:

– идентификация, оценка, мониторинг, контроль и минимизация операционного риска;

– принятие мер по поддержанию операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости участников банковской группы и интересам кредиторов и вкладчиков;

– обеспечение соблюдения всеми сотрудниками норм действующего законодательства Российской Федерации и положений внутренних нормативных документов участников банковской группы;

– обеспечение соответствия качества управления операционным риском общепризнанным международным практикам.

Принципы:

Организация управления операционным риском осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

– Участники банковской группы обеспечивают выявление, оценку и управление операционным риском по всем направлениям деятельности;

– в целях регламентации технологий совершаемых операций утверждаются положения, инструкции, методики и регламенты с четким описанием технологий бизнес-процессов. Процедуры утверждения внутренних нормативных документов предполагают их обязательное согласование с подразделением, ответственным за оценку операционного риска;

– все сотрудники понимают и соблюдают установленные регламенты и процедуры в части управления операционным риском;

– на руководителей возлагается обязанность по контролю и обеспечению соответствующей компетенции сотрудников в целях исполнения ими своих обязанностей;

– обеспечение регулярной оценки уровня операционного риска, присущих как существующим на момент оценки, так и новым продуктам, бизнес-процессам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам;

– осуществление постоянного мониторинга операционного риска и операционных потерь, по итогам которого соответствующая информация предоставляется в виде отчетов руководству;

– исполнительные органы несут ответственность за создание эффективной системы управления операционным риском, установление порядка взаимодействия и представления отчетности по операционному риску;

– Наблюдательный Совет Банка регулярно информируется об уровне операционного риска и периодически дает оценку результатам работы системы управления операционным риском.

Участники банковской группы постоянно совершенствуют свои подходы к идентификации, анализу и управлению операционным риском и обеспечивает их соответствие требованиям Банка России.

Инструменты и методы:

Определение, измерение, управление и контроль операционного риска осуществляется с помощью различных инструментов и методов:

- Сбор данных об инцидентах операционного риска: сбор и анализ данных об инцидентах операционного риска предоставляет информацию об эффективности механизмов внутреннего контроля.

- Ключевые индикаторы риска – количественные показатели, рассчитываемые или оцениваемые с определенной периодичностью, позволяющие осуществлять мониторинг текущего уровня операционных рисков.

- Использование методики самостоятельной оценки рисков и контрольных мероприятий.

В целях ограничения операционного риска Банк отражает во внутренних документах комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков:

- процедуры совершения операций (сделок), порядок разделения полномочий, подотчетности по проводимым операциям (сделкам) и постконтроля, позволяющие исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска, и контроль за соблюдением установленных процедур;

- требования к системам автоматизации банковских технологий и защиты информации, а также перспективы развития данных систем;

- процедуры страхования, в том числе имущественного страхования (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков) и личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);

- процедуры утверждения внутренних нормативных документов, предполагающие их обязательное согласование с подразделениями, ответственными за оценку операционного риска.

Банк использует автоматизированную систему управления операционными рисками на базе промышленного программного обеспечения SAS EGRC. Во внутренних нормативных документах Банка закреплена обязанность каждого сотрудника проявлять внимание к событиям или обстоятельствам в своей ежедневной работе, которые могут оказать негативное воздействие на Банк. Работники Банка при выявлении в деятельности Банка случаев реализации операционного риска обеспечивают оперативное предоставление информации о таких событиях в Отдел управления операционными рисками Службы внутреннего контроля путем направления сообщений с использованием Автоматизированной системы управления операционными рисками.

Отчетность:

Состав и периодичность формирования отчетов об уровне операционного риска в рамках ВПОДК регламентированы в документе «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Данный документ описывает единые для всех значимых видов риска (в том числе для операционного риска) требования о предоставлении отчетности органам управления Банка. Так же формируется ряд отчетов, используемых для оперативного управления данным видом риска.

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 01.01.2019 г. - 9 053 394 тыс. руб.
- на 01.01.2018 г. - 7 221 980 тыс. руб.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Цель управления процентным риском – ограничение влияния неожиданного изменения рыночных процентных ставок на капитал, доходы и стоимость активов Банка.

Задачами управления процентным риском являются:

- соблюдение требований Банка России в сфере регулирования процентного риска;
- создание системы управления процентным риском, направленной на устранение угрозы возникновения финансовых потерь, превышающих установленные Банком лимиты;
- своевременное предоставление Руководству Банка достоверной информации, необходимой для принятия решений в области управления процентным риском.

Оперативное и стратегическое управление процентным риском осуществляется с учетом требований Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы и Политика управления рисками являются основными нормативными документами регламентирующими процесс управления процентным риском.

Процентный риск является значимым видом риска для Банка. Банк определяет потребность в капитале, необходимом для покрытия процентного риска, с помощью показателей процентного риска.

Количественная оценка процентного риска осуществляется как с помощью показателя изменения процентной маржи (отражает краткосрочный эффект влияния сдвига процентных ставок), так и экономической стоимости капитала (отражает долгосрочный эффект влияния сдвига процентных ставок на доходы Банка).

К возможным инструментам снижения процентного риска относятся:

- заключение хеджирующих сделок с процентными производными финансовыми инструментами на финансовых рынках;
- размещение облигаций;
- использование опционов, встроенных в продукты Банка.

Хеджирование процентного риска осуществляется только после оценки:

- затрат на хеджирование;
- возможного влияния на бухгалтерский финансовый результат и экономическую стоимость капитала Банка;
- анализа финансового положения контрагентов по сделкам;
- определения методики оценки эффективности хеджирования.

Информация о состоянии процентного риска и результатах хеджирующих операций на регулярной основе предоставляется Комитету по управлению активами и пассивами Банка и Наблюдательному совету Банка.

Банк осуществляет регулярное (не реже раза в год) стресс-тестирование с учетом различных сценариев изменения процентных ставок для выявления уязвимостей в системе управления процентным риском.

В Банке устанавливается распределение функций и обязанностей коллегиальных органов и структурных подразделений Банка по управлению процентным риском.

Наблюдательный Совет Банка:

утверждает Стратегию управления рисками и капиталом банковской группы и Политику управления рисками;

- осуществляет контроль за соблюдением установленного риск-аппетита в отношении процентного риска;

– оценивает эффективность системы управления процентным риском посредством рассмотрения отчетности по процентному риску в рамках ВПОДК.

Функции структурных подразделений в процессе управления процентным риском определяются во внутренних документах Банка.

В отчеты о процентном риске включается следующая информация:

- об установленных лимитах и фактических показателях процентного риска;
- о нарушении установленных лимитов и причинах допущенных нарушений;
- о предложениях по мерам реагирования, направленных на приведение уровня риска к нормальному значению (в случае выявления фактов нарушения лимитов);
- сведения об объеме процентной позиции и результатах измерения процентного риска;
- результаты стресс-тестирования;
- сведения о текущем состоянии процентных ставок и об их изменениях, экспертные оценки аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе.

Отчет о процентном риске дополняется сведениями о текущем состоянии процентных ставок на финансовом рынке, об их изменениях и мнениями аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе.

Информация о величине процентного риска ежемесячно предоставляется Правлению и ежеквартально Наблюдательному Совету Банка.

Для количественной оценки используются два взаимодополняющих показателя процентного риска, рассчитываемых для нескольких сценариев изменения процентных ставок:

- оценка влияния сдвига процентных ставок на ожидаемый чистый процентный доход Банка ($\Delta\Pi$).

Все финансовые инструменты подразделяются на чувствительные и нечувствительные к изменению процентных ставок. Чувствительными к изменениям процентной ставки считаются финансовые инструменты, которые:

- имеют выплаты в счет погашения основной суммы долга;
- в соответствии с условиями контракта меняют, или могут изменить процентную ставку, или зависят от рыночной процентной ставки и пересматриваются с заданной периодичностью.

К активам, чувствительным к изменениям процентной ставки относятся:

- Нostro-счета в банках;
- выданные межбанковские кредиты и обратное РЕПО;
- портфели облигаций ;
- кредиты корпоративным и розничным клиентам;
- прочие активы, чувствительные к изменениям процентных ставок.

К активам, не чувствительным к изменениям процентной ставки относятся:

- касса;
- обязательные резервы в Банке России;
- просроченная задолженность;
- инвестиции и долевое участие, вложения в долевые инструменты;
- прочие активы, не чувствительные к изменениям процентных ставок.

К пассивам, чувствительным к изменениям процентной ставки относятся:

- Лоро-счета банков;
- корпоративные и розничные счета до востребования;
- привлеченные МБК и прямое РЕПО;
- корпоративные и розничные депозиты;
- выпущенные облигации, векселя и сертификаты;
- прочие обязательства, чувствительные к изменениям процентных ставок.

К пассивам, не чувствительным к изменениям процентной ставки относятся:

- капитал и счета прибылей/убытков;
- резервы;
- прочие пассивы, не чувствительные к изменениям процентных ставок.

Внебалансовые инструменты, чувствительные к процентной ставке:

- внебалансовые обязательства условного характера, чувствительные к изменениям процентных ставок;
- производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок.

В составе процентного риска подлежат оценке, в том числе, следующие виды процентного риска:

- риск разрывов в срочной структуре, обусловленный несовпадением активов (требований) и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам погашения или пересмотра процентных ставок;
- базисный риск, обусловленный влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками погашения, чувствительным к изменению различных ставок;
- опционный риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базовым активом которых являются процентные ставки, а также встроенными в договор опционами, в том числе предусматривающими право Банка и/или его клиента/контрагента изменить сроки погашения и/или процентные ставки.

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:

на 01.01.2019 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	6 586 380	-6 051 517	363 847	-397 307
в % от собственных средств	2,41%	-2,22%	0,13%	-0,15%
в рублях	2 973 033	-1 885 108	243 801	-15 666
в долларах США	4 501 534	-3 563 506	60 473	-418 713
- 200 базисных пунктов	-6 586 380	6 051 517	-363 847	397 307
в % от собственных средств	-2,41%	2,22%	-0,13%	0,15%
в рублях	-2 973 033	1 885 108	-243 801	15 666
в долларах США	-4 501 534	3 563 506	-60 473	418 713

на 01.01.2018 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	3 585 519	-1 219 460	-2 867 029	-345 169
в % от собственных средств	1,38%	-0,47%	-1,11%	-0,13%
в рублях	1 770 728	-115 608	-644 035	-6 779
в долларах США	2 171 866	-1 180 938	-2 120 228	-345 670
- 200 базисных пунктов	-3 585 519	1 219 460	2 867 029	345 169
в % от собственных средств	-1,38%	0,47%	1,11%	0,13%
в рублях	-1 770 728	115 608	644 035	6 779
в долларах США	-2 171 866	1 180 938	2 120 228	345 0

10. Информация о величине риска потери ликвидности

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления

сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Группа выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

Риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

Риск непредвиденных требований ликвидности - риск последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

Риск рыночной ликвидности - риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;

Риск фондирования - риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Группы.

Группа на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), норматив краткосрочной ликвидности (Н26), норматив долгосрочной ликвидности (Н4) и норматив чистого стабильного фондирования (Н28). Нормативы Н26 и Н28 рассчитываются с 2018 года. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года данные нормативы Группы соответствуют установленному законодательством уровню.

Управление риском потери ликвидности в Группе базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

Анализ риска производится в несколько этапов:

на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;

на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;

с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Группы в стрессовых ситуациях;

на последнем этапе выявляются излишки / недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения (в случае излишков) или источники привлечения (в случае недостатков).

Окончательное решение относительно степени риска ликвидности принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над риском ликвидности.

В Группе разделяется управление рисками мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью - основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Группы, проведения расчетов по поручениям клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Группы и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

В таблицах ниже представлена разбивка активов и пассивов по договорным срокам, оставшимся до погашения, а также таблица денежных потоков с указанием разрывов, представляющих собой разницу между притоками и оттоками денежных средств в течение определенного временного интервала, а также накопленных разрывов.

Проведенный анализ показывает, что объем активов, удерживаемых для управления риском ликвидности (легкорезализуемые финансовые активы и активы, от которых ожидается поступление денежных средств в срок до 1 месяца) существенно превышают объем краткосрочных обязательств Группы. Кроме того, собственный портфель ценных бумаг Группы в основном состоит из активов, принимаемых в обеспечение по сделкам прямого РЕПО (ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России), что позволяет Группе использовать данный инструмент привлечения в целях компенсации незапланированных оттоков денежных средств.

Основной задачей управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Группы, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. Выполнение данной задачи в Группе достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления внутренних нормативов ликвидности (нормативов ликвидных и высоколиквидных активов, норматива величины ликвидного портфеля ценных бумаг). Результаты прогноза долгосрочной ликвидности представляются Комитету по управлению активами и пассивами.

В Группе проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Группы по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности. Такая методика обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов в случае чрезвычайных ситуаций и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

Приведенная ниже таблица денежных потоков показывает, что структура баланса Группы на 1 января 2019 года обеспечивает наличие положительных накопленных разрывов на каждом временном интервале. Кроме того, доступ к ряду депозитных аукционов, проводимых Государственными органами и крупными корпорациями, дает дополнительный источник финансирования с целью управления отрицательными разрывами среднесрочной ликвидности.

В целях анализа потребности в фондировании и планирования/диверсификации структуры пассивов в разрезе инструментов и валют в рамках ежегодного бюджетного процесса разрабатываются соответствующие планы фондирования с горизонтом – до конца следующего года.

Концентрация риска ликвидности равномерно распределена между основными источниками финансирования, такими как:

- средства Банков: МБК, РЕПО, корсчета «лоро» Банков-корреспондентов, средства в расчетах;
- средства юридических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- средства физических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- ценные бумаги: выпущенные векселя, облигации;
- международное финансирование.

Меры по поддержанию ликвидности предусматривают необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Группа в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- ухудшение ситуации с ликвидностью в Группе;

- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Группа осуществляет разработку и последующий пересмотр на регулярной основе Плана восстановления финансовой устойчивости в целях преодоления кризисных ситуаций, связанных с существенным ухудшением финансового состояния Группы.

План восстановления финансовой устойчивости определяет перечень критериев утраты финансовой устойчивости, одним из которых является реализация риска потери ликвидности, а также меры по ее восстановлению.

В рамках Плана восстановления финансовой устойчивости определяются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Группы.

Группа осуществляет следующие мероприятия по преодолению кризиса ликвидности:

- организационные мероприятия;
- мероприятия по управлению размещенными средствами (активами);
- мероприятия по управлению заемными средствами (пассивами).

Перечень и последовательность применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств и возможности удовлетворить эту возрастающую потребность на момент наступления кризиса.

Решение о переходе Группы к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления в случае возникновения событий, угрожающих ликвидности Группы, принимается Председателем Правления Банка.

По факту принятия решения о переходе Группы к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления уполномоченное подразделение готовит и представляет на КУАП доклад, содержащий:

- определение факторов, обусловивших кризисную ситуацию с ликвидностью;
- детальный анализ структуры активов и пассивов в разрезе разных показателей, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Группы на ближайшие 3 месяца;
- рекомендации по восстановлению показателей ликвидности.

На основе данного доклада КУАП утверждает план мероприятий, направленный на восстановление ликвидности Группы, обязательный для выполнения всеми структурными подразделениями Группы в рамках возложенных на них задач и полномочий.

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:

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 4-м квартале 2018г. значение НКЛ для целей раскрытия определяется как среднее арифметическое значение соответствующих показателей за каждый операционный день отчетного квартала.

С 1 января 2018г. минимально допустимое числовое значение НКЛ, установленное Банком России, составляет 90%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя с достаточным запасом. На 1 января 2019 года значение НКЛ для целей раскрытия составило 166,84%; на 1 октября 2018 года 135,39%.

По состоянию на 1 января 2019г. 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:	99 299 895	28,8%
наличная валюта	14 122 028	4,1%
средства в Банке России	50 211 423	14,6%
государственные долговые ценные бумаги	34 966 444	10,1%
Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-1), в том числе:	245 629 449	71,2%
ВЛА-2А	103 118	0,0%
ВЛА-2Б	245 526 331	71,2%
ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России	344 929 344	

По состоянию на 1 октября 2018г. 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:	87 448 265	29,3%
наличная валюта	13 266 563	4,4%
средства в Банке России	42 479 637	14,2%
государственные долговые ценные бумаги	31 702 066	10,6%
Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-1), в том числе:	211 048 062	70,7%
ВЛА-2А	105 491	0,0%
ВЛА-2Б	210 942 571	70,7%
ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России	298 496 327	

По состоянию на 1 января 2019г. структура ожидаемых оттоков и притоков денежных средств Группы с учетом коэффициентов взвешивания представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	817 903 968	100,0%
Денежные средства физических лиц,	34 669 653	4,2%

Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	153 591 843	18,8%
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	220 663 961	27,0%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в т. ч.	306 060 116	37,4%
<i>по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения</i>	<i>279 564 264</i>	<i>34,2%</i>
<i>по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности</i>	<i>26 495 852</i>	<i>3,2%</i>
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	102 918 395	12,6%
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	669 797 268	100,0%
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	264 790 306	39,5%
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	28 085 962	4,2%
Прочие притоки	376 921 000	56,3%
Чистый ожидаемый отток денежных средств	206 746 449	

По состоянию на 1 октября 2018г. структура ожидаемых оттоков и притоков денежных средств Группы с учетом коэффициентов взвешивания представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	828 865 740	100,0%
Денежные средства физических лиц,	33 892 088	4,1%
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	155 594 931	18,8%
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	235 035 629	28,4%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в т. ч.	274 396 203	33,1%
<i>по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения</i>	<i>248 186 173</i>	<i>29,9%</i>
<i>по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности</i>	<i>26 210 030</i>	<i>3,2%</i>
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	129 946 889	15,7%
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	628 179 839	100,0%
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	229 772 036	36,6%
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	26 590 059	4,2%
Прочие притоки	371 817 743	59,2%
Чистый ожидаемый отток денежных средств	220 478 956	

Суммарные ВЛА, а также ожидаемые оттоки и притоки денежных средств по состоянию на 1 января 2019г. по видам валют представлены ниже:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ВЛА	344 929 344	100,00%

Российский рубль	334 507 159	97,0%
Доллар США	8 477 774	2,5%
Прочие валюты	1 944 412	0,6%
Ожидаемый отток денежных средств	817 903 968	100,00%
Российский рубль	538 565 654	65,8%
Доллар США	236 332 712	28,9%
Прочие валюты	43 005 603	5,3%
Ожидаемый приток денежных средств	669 797 268	100,00%
Российский рубль	237 336 852	35,4%
Доллар США	411 482 723	61,4%
Прочие валюты	20 977 693	3,1%

Суммарные ВЛА, а также ожидаемые оттоки и притоки денежных средств по состоянию на 1 октября 2018г. по видам валют представлены ниже:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ВЛА	298 496 327	100,0%
Российский рубль	287 242 766	96,2%
Доллар США	9 514 516	3,2%
Прочие валюты	1 739 045	0,6%
Ожидаемый отток денежных средств	828 865 740	100,0%
Российский рубль	528 422 037	63,8%
Доллар США	250 292 882	30,2%
Прочие валюты	50 150 821	6,1%
Ожидаемый приток денежных средств	628 179 839	100,0%
Российский рубль	267 091 496	42,5%
Доллар США	349 186 727	55,6%
Прочие валюты	11 901 617	1,9%

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, на 1 января 2019г 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	109 410 964	102 918 395

Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	3 085 779	154 289
Ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	3 956 754	395 675
Ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	102 368 430	102 368 430
Прочие притоки	376 921 000	376 921 000
Ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	279 246 213	279 246 213
Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные контрактные притоки денежных средств)	97 674 787	97 674 787

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, на 1 октября 2018г 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	136 420 662	129 946 889
Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	2 881 362	144 068
Ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	4 151 643	415 164
Ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	129 387 657	129 387 657
Прочие притоки	371 817 743	371 817 743
Ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	247 259 408	247 259 408
Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные контрактные притоки денежных средств)	124 558 335	124 558 335

Информация о величине позиций, а также ожидаемых оттоков и притоков денежных средств по ПФИ в разрезе валют на 1 января 2019г. представлена следующим образом:

	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Российский рубль	-237 932 797	38 335 997	-199 596 801
Доллар США	-30 879 020	234 688 719	203 809 699
Прочие валюты	-10 752 447	6 221 497	-4 530 950
Итого	-279 564 264	279 246 213	-318 052

Информация о величине позиций, а также ожидаемых оттоков и притоков денежных средств по ПФИ в разрезе валют на 1 октября 2018г. представлена следующим образом:

	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Российский рубль	- 172 101 092	71 530 021	- 100 571 071
Доллар США	- 54 994 727	172 713 727	117 719 000
Прочие валюты	- 21 090 354	3 015 660	- 18 074 694
Итого	- 248 186 173	247 259 408	- 926 765

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)

Таблица 10.1 Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями их консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	46 690 280	0	0	226 417 760	273 108 040
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	46 690 280	0	0	226 417 760	273 108 040
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	0	0	0	0	0
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	373 524 558	0	0	0	336 172 102
5	стабильные депозиты	0	0	0	0	0
6	нестабильные депозиты	373 524 558	0	0	0	336 172 102
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	79 906 137	1 151 848 161	108 754 702	59 322 605	441 470 087
8	операционные депозиты	0	0	0	0	0

9	прочие депозиты и привлеченные средства	79 906 137	1 151 848 161	108 754 702	59 322 605	441 470 087
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	9 439 200	200 741 692	8 518 605	67 987 868	72 247 171
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	3 903 531			X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	9 439 200	200 741 692	8 518 605	67 987 868	72 247 171
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	1 122 997 399
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	18 870 289
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	16 454	0	0	0	8 227
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	21 436 286	1 272 148 698	134 342 291	451 154 933	720 799 430
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0	5 561 276	0	0	556 128
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	13 938 874	1 073 200 636	5 127 228	20 976 742	188 290 804

20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	7 497 412	171 408 088	128 022 825	337 068 435	441 266 642
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	0	0	0	0
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	487 378	379 032	13 450 543	11 823 263
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	19 368	16 611	430 445	297 779
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	0	21 491 320	813 206	79 659 213	78 862 594
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	21 971 841	196 636 724	1 227 665	1 035 836	20 889 648
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	0	X	X	X	0

28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	50 000			42 500
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	2 405 828			2 405 828
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	0			0
31	иные активы	21 971 841	196 636 724	1 227 665	1 035 836	18 441 320
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	188 746 058			9 437 303
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	770 004 897
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	145,84

По состоянию на 01.10.2018 г.:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	45 251 639	0	0	214 859 370	260 111 009
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	45 251 639	0	0	214 859 370	260 111 009
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	0	0	0	0	0
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	349 358 711	0	0	0	314 422 840
5	стабильные депозиты	0	0	0	0	0
6	нестабильные депозиты	349 358 711	0	0	0	314 422 840

7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	192 250 179	909 310 957	83 672 462	47 696 907	355 587 052
8	операционные депозиты	0	0	0	0	0
9	прочие депозиты и привлеченные средства	192 250 179	909 310 957	83 672 462	47 696 907	355 587 052
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:		191 357 699	8 521 735	60 122 980	64 383 848
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	2 283 108			X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	4 381 772	191 357 699	8 521 735	60 122 980	64 383 848
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	994 504 748
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	11 064 860
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	468 152	0	0	0	234 076
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	12 556 819	1 134 852 740	123 258 772	443 551 919	677 752 457
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0	6 395 608	0	0	639 561
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	3 975 931	956 833 972	5 103 328	20 072 143	166 745 292

20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	8 580 888	159 666 142	109 398 715	341 378 472	430 295 374
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	0	0	0	0
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	398 063	294 070	11 148 495	9 751 535
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	20 858	17 051	466 490	322 173
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	0	11 558 955	8 462 659	70 952 809	70 320 695
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	17 996 869	172 720 879	1 566 798	1 040 601	18 706 815
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	0	X	X	X	0
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	50 000			42 500

29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	2 610 850			2 610 850
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	0			0
31	иные активы	17 996 869	172 720 879	1 566 798	1 040 601	16 053 465
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	149 302 128			7 465 106
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	715 223 314
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	139,05

Пояснительная информация к данным таблицы 10.1:

Минимально допустимое числовое значение НЧСФ, установленное Банком России, составляет 100%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя с достаточным запасом. На 1 января 2019г значение НЧСФ составляет 145,84%.

В отчетном периоде значение НЧСФ существенно не изменилось. В таблице ниже представлено поквартальное изменение взвешенной величины требований/обязательств, входящих в расчет норматива, в рамках 4 квартала 2018г.

Активы, связанные с обязательствами, возникшими в рамках участия в отдельных государственных программах, у банковской группы отсутствуют.

Наименование статьи	Изменение взвешенной величины требований (обязательств)
Сумма источников собственных средств (капитала)	12 997 031
Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса	21 749 262
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	85 883 035
Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0
Прочие обязательства	7 863 323
Итого Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)	128 492 651
Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	7 805 429
Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	-225 849
Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней	43 046 974
Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0
Прочие активы (требования)	2 182 833

Внебалансовые требования (обязательства)	1 972 197
Итого Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)	54 781 583
Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), %	6,79

II. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2019 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 для регулятивных целей» в составе представленного документа.

Сопроводительная текстовая информация к данным Раздела:

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2019 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 для регулятивных целей» в составе представленного документа.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага Банка за период, включающий 1 - 4 кварталы 2018 года:

	31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.8%	5.87%	5.6%	5.8%

Представленные выше данные показывают, что существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период (4-ий квартал 2018) не происходило.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 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)	2 275 848 866
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (данные формы отчетности 0409808)	2 725 859 531

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.

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Информация о специальном органе кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, задач, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.

ПАО МКБ

В составе Наблюдательного Совета Банка действует Комитет по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям (далее – Комитет). Комитет является консультативно-совещательным органом Наблюдательного Совета Банка и осуществляет подготовку решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Персональный состав Комитета на 31 декабря 2018 года

- Уильям Форрестер Оуэнс – Председатель;
- Эндрю Серджио Газитуа;
- Лорд Дарсбери (Питер).

Количество заседаний в 2018 году – 9.

Из них по вопросам стратегии управления персоналом, мотивации, назначения и вознаграждения – 7.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного членам Наблюдательного Совета по состоянию на 31 декабря 2018 г. – 93 107 тысяч рублей, включая вознаграждение членам Наблюдательно Совета за работу в составе различных комитетов Наблюдательного Совета, в т.ч. Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям.

Банк СКС

В соответствии с Уставом Банка, к органам управления Банка, контролирующим вопросы, связанные с организацией системы оплаты труда, относятся Общее собрание участников Банка и Совет директоров Банка.

К компетенции Общего собрания участников Банка в части системы оплаты труда относится:

- определение размера вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка, а также определение размеров, выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

К компетенции Совета директоров в части системы оплаты труда относится:

- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего контроля Банка, иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам), а также размер фонда оплаты труда Банка;

- утверждение организационной структуры Банка и политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка по системе оплаты труда Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа Банка и членов коллегиального исполнительного органа Банка (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих порядок определения фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированной части оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких

предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

Состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2019:

- Чубарь Владимир Александрович (Председатель Совета директоров);
- Авдеев Роман Иванович (член Совета директоров);
- Степаненко Алексей Анатольевич (член Совета директоров);
- Швед Елена Владимировна (член Совета директоров);
- Виричев Антон Олегович (член Совета директоров);
- Петрова Екатерина Игоревна (член Совета директоров).

Обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложены на члена Совета директоров Банка Швед Елену Владимировну, которая обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющим принимать решения по возложенному функционалу и которая не является членом исполнительных органов Банка.

В 2018 году по вопросам системы оплаты труда было проведено 5 (Пять) заседаний Совета директоров.

Выплата вознаграждений членам Совета директоров не предусмотрена.

Независимые оценки системы оплаты труда кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки.

ПАО МКБ

Для получения заключений по вопросам, требующим специальных профессиональных знаний, Комитет по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям вправе привлекать независимых консультантов (экспертов). Порядок их привлечения и оплаты оказываемых услуг осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

В течение 2018 года независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

Банк СКС

В 2018 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства.

Действующая система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка.

Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков (члены исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), иные работники, осуществляющие функции принятия рисков), и их численность по категориям.

ПАО МКБ

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков в Банке относятся 27 чел., из них – 12 чел. – члены исполнительных органов Банка, 15 чел. – иные работники, осуществляющие функции принятия рисков.

Банк СКС

Коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим функцию принятия рисков, является Правление.

Состав Правления по состоянию на 01.01.2019:

- Корнилов Денис Васильевич (Председатель Правления);
- Петрова Екатерина Игоревна (член Правления);
- Бахметьева Наталья Анатольевна (член Правления);
- Расчупкина Яна Владимировна (член Правления).

К категории иных сотрудников, принимающих риски в Банке, относятся:

- начальник Управления операций на финансовых рынках;
- начальник Отдела управления ресурсами;
- начальник Отдела операций на рынке ценных бумаг;
- начальник Отдела операционного обслуживания.

Ключевые показатели, политика и цели системы кредитной организации (банковской группы) в области вознаграждения (в том числе указывается информация о применении политики в области вознаграждения участниками банковской группы, включая нерезидентов).

ПАО МКБ

Система оплаты труда Банка призвана повысить мотивацию к труду работников Банка, обеспечить материальную заинтересованность работников в улучшении качественных и количественных результатов труда, в проявлении дисциплинированности и ответственности, а также способствует установлению прозрачных и справедливых условий оплаты труда для всех категорий работников Банка.

Система оплаты труда Банка разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством, регулирующим трудовые отношения, налогообложение, общей стратегией Банка в отношении управления персоналом, а также с учетом предложений и/или рекомендаций соответствующих подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и функции управления рисками, и утверждается Наблюдательным Советом Банка.

Организация оплаты труда в Банке основывается на принципах:

Установление уровня вознаграждения, конкурентного на рынке труда.

Соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Базирование порядка расчета (определения) вознаграждения на развитой культуре разумного принятия рисков и эффективном корпоративном управлении.

Стимулирование работников Банка к разумному принятию рисков.

Централизованное принятие решений с целью разумного ограничения перечня работников, принимающих риски.

Установление возможности корректировки размеров вознаграждений в зависимости от результатов деятельности и/или показателей Банка.

Осуществление регулярного внутреннего и внешнего мониторинга системы оплаты труда.

Осуществление контроля за выплатой крупных вознаграждений.

В Банке действуют единые принципы построения системы вознаграждений, обеспечивающие создание эффективных стимулов для управления рисками и обеспечения положительной динамики финансовых показателей, а также определяющие требуемый уровень качества выполняемых работ.

В основе данных принципов лежит каскадирование стратегических задач Банка до уровня конкретных подразделений, что в обязательном порядке учитывается при планировании и оценке ключевых показателей эффективности (КПЭ) деятельности подразделения, членов Исполнительных органов и Работников, принимающих риски.

КПЭ, используемые для определения вознаграждений, связанных с результатами деятельности, могут включать в себя:

- 1) чистую прибыль;
- 2) показатели маржи;
- 3) операционные доходы;
- 4) объем привлеченных средств юридических лиц:
 - срочных;
 - до востребования;
- 5) объем привлеченных средств физических лиц:
 - срочных;
 - до востребования;
- 6) объем размещенных средств:
 - физических лиц;
 - юридических лиц;
- 7) объем документарных операций.

Банк СКС

Основными целями системы оплаты труда в Банке «СКС» (ООО) являются:

- установление уровня вознаграждения, конкурентного на рынке труда;
- соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- базирование порядка расчета (определения) вознаграждения на развитой культуре разумного принятия рисков и эффективном корпоративном управлении;

- стимулирование работников Банка к разумному принятию рисков;
- централизованное принятие решений с целью разумного ограничения перечня работников, принимающих риски;
- установление возможности корректировки размеров вознаграждений в зависимости от результатов деятельности и/или показателей Банка;
- осуществление регулярного внутреннего и внешнего мониторинга системы оплаты труда и контроля за выплатой крупных вознаграждений.

Система оплаты труда в Банке базируется на принципах обеспечения материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда, в проявлении дисциплинированности и ответственности, а также способствует установлению прозрачных и справедливых условий оплаты труда для всех категорий работников Банка.

Информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия, включая причины и влияние этих изменений на систему оплаты труда.

ПАО МКБ

Наблюдательный Совет Банка не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда в Банке. Такой пересмотр был осуществлён в декабре 2018 года: список компенсационных доплат дополнен доплатой за период временной нетрудоспособности работника. Иных существенных изменений в системе оплаты труда не произошло.

Банк СКС

Советом директоров 30.03.2018 была утверждена новая редакция Политики вознаграждения, внесенные изменения касались актуализации, в связи с наличием ссылок на документы утратившие силу, данные изменение не повлияли на систему оплаты труда.

В течение 2018 года система оплаты труда в Банке не пересматривалась.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

ПАО МКБ

Фонд оплаты труда каждого подразделения Банка формируется как сумма целевых размеров вознаграждения по всем штатным единицам данного подразделения (снизу-вверх), тем самым обеспечивается независимость ФОТ подразделения от результатов деятельности других подразделений, в том числе независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитываются качественные и количественные параметры выполнения ими функциональных задач (например, поддержание определенного уровня NPL и т.п.)

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Банк СКС

См. комментарии к пункту ниже.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, а также порядок их оценки и ее влияние на размер вознаграждений.

ПАО МКБ

В системе оплаты труда для целей определения нефиксированной части оплаты труда используются показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка текущие и будущие риски, доходность деятельности Банка, а также величину собственных средств, необходимую для покрытия принимаемых Банком рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Основным способом учета текущих и будущих рисков Банка для целей определения системы оплаты труда являются мотивационные карты, отражающие количественные и качественные параметры.

К значимым рискам, учитываемым при определении размера вознаграждений относятся:

- Соблюдение установленных Наблюдательным Советом и иными органами управления Банка лимитов по агрегированной оценке рисков (капиталу на их покрытие) с использованием внутренних методик кредитной организации, в том числе в рамках реализации процедур ВПОДК;
- Доходность вложений в акции Банка за отчетный год;
- Объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником;
- Независимые оценки финансовой устойчивости Банка;
- Снижение рейтингов Банка на 1 ступень, не связанное с изменением методологии и шкалы рейтингования;

Нарушения, выявленные в результате внутренних и внешних проверок.

Банк СКС

Система оплаты труда в Банке состоит из фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

К фиксированной части оплаты труда относятся - должностные оклады, ежемесячные (регулярные) премии, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности исполнительных органов и/или работников, принимающих риски, и/или работников, осуществляющих внутренний контроль, и/или работников, осуществляющих управление рисками, и/или иных работников Банка.

Порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда, форм, принципов и начислений для персонала Банка регламентируется внутренними нормативными документами Банка по системе оплаты труда.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- внутренними документами Банка предусматривается и применяется к членам Правления и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 (Сорока) процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 (Трех) лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;
- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Описание того, каким образом обеспечивается зависимость уровня оплаты труда от результатов деятельности в отчетном периоде (при применении), включая информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).

В данном пункте кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) также приводит критерии определения низких показателей работы.

ПАО МКБ

Значение финансовых показателей Банка, используемых для расчета нефиксированного вознаграждения членов исполнительных органов определяется исходя из реально достигнутых финансовых показателей за отчетный год в виде процента от планового показателя, установленного на этот год. При этом установлены минимальное и максимальное значение уровня достижения плановых финансовых показателей за отчетный год. Если выполнение финансовых показателей ниже минимального значения, то нефиксированное вознаграждение членов исполнительных органов по такому показателю приравнивается к нулю. В случае выполнения финансовых показателей выше максимального значения, нефиксированное вознаграждение членов исполнительных органов по такому показателю устанавливается на уровне, соответствующем максимальному значению, и далее не увеличивается.

За 2018 год значение финансовых показателей Банка, используемых для расчета нефиксированного вознаграждения членов исполнительных органов, установлено на уровне 112% от планового показателя. При этом нефиксированное вознаграждение членов исполнительных органов установлено на уровне 105% от их целевого нефиксированного вознаграждения.

Банк СКС

В Банке действуют единые принципы построения системы вознаграждений, обеспечивающие создание эффективных стимулов для управления рисками и обеспечения положительной динамики финансовых показателей, а также определяющие требуемый уровень качества выполняемых работ.

В основе данных принципов лежит каскадирование стратегических задач Банка до уровня конкретных подразделений, что в обязательном порядке учитывается при планировании и оценке ключевых показателей эффективности (КПЭ) деятельности подразделения, членов Исполнительных органов и Работников, принимающих риски.

КПЭ, используемые для расчета премиального фонда, могут включать в себя:

- 1) чистую прибыль;
- 2) показатели маржи;
- 3) операционные доходы;
- 4) объем привлеченных средств юридических лиц;

- срочных;
- до востребования;
- 5) объем привлеченных средств физических лиц:
 - срочных;
 - до востребования;
- 6) объем размещенных средств:
 - физических лиц;
 - юридических лиц;
- 7) объем документарных операций.

Общая оценка достижения результатов членов Правления производится после закрытия отчетного периода, как только становятся доступными показатели результатов деятельности Банка в целом.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных (рассроченных) вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки, обоснование их использования (в случае установления различной отсроченной части нефиксированной части вознаграждения для отдельных сотрудников или групп сотрудников кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) указывает факторы, определяющие эту часть, и их относительную значимость) (до и после налоговых выплат).

ПАО МКБ

В отношении членов исполнительных органов Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, применяется отсрочка (рассрочка) не менее 40% от общего размера ежегодного нефиксированного вознаграждения. Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения подлежит рассрочке и может выплачиваться тремя равными долями в течение трех лет.

Сумма отсроченной части нефиксированного вознаграждения подлежит ежегодной корректировке и перерасчету в последующие периоды в течение трех лет, исходя из анализа показателей деятельности Банка и конкретного работника за предыдущий отчетный год. Пересмотр отсроченной части нефиксированного вознаграждения может осуществляться также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по её выплате.

В целях корректировки учитываются количественные и качественные показатели, как по Банку в целом, так и в разрезе курируемых подразделений:

Соблюдение установленных Наблюдательным Советом и иными органами управления Банка лимитов по агрегированной оценке рисков (капиталу на их покрытие) с использованием внутренних методик кредитной организации, в том числе в рамках реализации процедур ВПОДК.

Доходность вложений в акции Банка за отчетный год.

Объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником.

Независимые оценки финансовой устойчивости Банка.

Снижение рейтингов Банка на 1 ступень, не связанное с изменением методологии и шкалы рейтингования.

Нарушения, выявленные в результате внутренних и внешних проверок.

Планируемая рентабельность капитала.

Планируемая рентабельность активов

Планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением

Стабильность доходов в целом по Банку, в том числе: по сравнению с предыдущими отчетными периодами.

Выполнение плана по чистым доходам подразделений

Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением

Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения полностью выплачивается в денежной форме.

Таблица 12.1 Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

ПАО МКБ					Банк СКС				
Ном ер	Виды вознаграждений		Члены исполнител ьных органов	Иные работники, осуществля ющие функции принятия рисков	Ном ер	Виды вознаграждений		Члены исполнител ьных органов	Иные работники, осуществля ющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
1	Фиксирован ная часть оплаты труда	Количество работников	14	18	1	Фиксирован ная часть оплаты труда	Количество работников	5	4
2		Всего вознагражд ений, из них:	285 429	88 250	2		Всего вознагражд ений, из них:	16 411	6 487
3		денежные средства, всего, из них:	285 429	88 250	3		денежные средства, всего, из них:	16 411	6 487
4		отсроченны е (рассроченн ые)	-	-	4		отсроченн ые (рассрочен ные)	-	-
5		акции или иные долевые инструмент ы, всего, из них:	-	-	5		акции или иные долевые инструмент ы, всего, из них:	-	-
6		отсроченны е (рассроченн ые)	-	-	6		отсроченн ые (рассрочен ные)	-	-
7		иные формы вознагражд ений, всего, из них:	-	-	7		иные формы вознагражде ний, всего, из них:	-	-
					8		отсроченны е	-	-

8		отсроченные (рассроченные)	-	-			(рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	10	17			Количество работников	-	-
10		Всего вознаграждений, из них:					Всего вознаграждений, из них:	-	-
11		денежные средства, всего, из них:	323 553	42 457			денежные средства, всего, из них:	-	-
12		денежные средства, всего, из них:	323 553	42 457			денежные средства, всего, из них:	-	-
12		отсроченные (рассроченные)	22 122	1 367			отсроченные (рассроченные)	-	-
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-			акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-			отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-			иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-			отсроченные (рассроченные)	-	-
Итого вознаграждений			608 982	130 707			Итого вознаграждений	16 411	6 487

Таблица 12.2 Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. рублей

ПАО МКБ									Банк СКБ								
Но ме р	Получат ели выплат	Гарантиро ванные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении			Но ме р	Получат ели выплат	Гарантиров анные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		коли честв о работ нико в	об ща я су мм а, ты с. ру б.	коли честв о работ нико в	об ща я су мм а, ты с. ру б.	коли честв о работ нико в	общая сумма, тыс. руб.	су мм а			из них: макси мальн ая сумма выпла ты	коли честв о работ нико в	общая сумма, тыс. руб.	су мм а	из них: макси мальн ая сумма выпла ты		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполни тельных органов	14	28 5 42 9	-	-	-	-	-	1	Члены исполни тельных органов	5	16 21 9	-	-	1	19 2	192
2	Иные работни ки, осущест вляющи е функци и приняти я рисков	4	6 31 2	-	-	-	-	-	2	Иные работни ки, осущест вляющи е функци и приняти я рисков	4	6 31 2	-	-	2	17 5	134

2	Иные работники, осуществляющие функции и принятия рисков	18	88 250	-	-	3	7 245	5 245	
---	--	----	--------	---	---	---	-------	-------	--

Таблица 12.3 Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс. рублей

ПАО МКБ							Банк СКС
Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных отсроченных (рассроченных) вознаграждений	Отсроченные вознаграждения не выплачивались
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Членам исполнительных органов:	169 769	-	-	-	22 122	
1.1	денежные средства	169 769	-	-	-	22 122	
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-		
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-		
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-		
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	19 733	-	-	27	1 367	
2.1	денежные средства	19 733	-	-	27	1 367	
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-		
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-		
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-		
3	Итого вознаграждений	189 502				23 489	

13. 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.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Полунин М.В.

Сасс С.В.

Банковская отчетность			
Код территории (код кредитной организации (филиала) по ОКАТО)		регистрационный номер	
		145	
		109318943	
		1978	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(привилегированная форма)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации
УСЛОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
/ ПАО УСЛОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
27045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКВД 0409808
(квартальная/годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (сумма показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (сумма показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	73330753.0000	73330141.0000	26.27
1.1	Обыкновенные акции (долями)		73330753.0000	73330141.0000	26.27
1.2	Привилегированные акции		0.0000	0.0000	
2	Перераспределенная прибыль (убыток):		33483130.0000	25345886.0000	33
2.1	Прошлых лет		29644648.0000	18740270.0000	33
2.2	Отчетного года		3798482.0000	6605618.0000	
3	Резервный фонд		4313214.0000	4313214.0000	34
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		111127097.0000	102989243.0000	
Показатели, учитываемые в источниках базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
8	Корректировка (судовли) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	198348.0000	11.1
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		291003.0000	287313.0000	11.2
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 ссудификации		0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и филиалов организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Исчезнувшие вложения в инструменты базового капитала кредитной организации		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, уменьшающих процент от величины базового капитала			0.0000	0.0000
23	Существенные 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	2.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала			0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	291003.0000	485663.0000	11	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	110836094.0000	102593580.0000		
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	Классифицируемые как капитал	46690280.0000	40320140.0000	18, 20	
32	Классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000		
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	46690280.0000	40320140.0000	18, 20	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
35	Подлежащие добавочному исключению из расчета собственных средств (капитала) дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	46690280.0000	40320140.0000	18, 20	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000		
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного 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	496049.0000		
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000		
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	496049.0000		
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	46690280.0000	39824091.0000		
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	157526374.0000	142327671.0000		
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	115290663.0000	110374444.0000	18, 20	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	600000.0000	20	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	115290663.0000	110374444.0000		
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000		
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой				

	Организации, в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	FS08BG	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		39251.0000	34847.0000	7	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	8711.0000		
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0000	0.0000	
56.2	применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, полученных от контрагентов, признанных недолжниками (субъектами) и инсайдерами, над ее максимальный размер			0.0000	0.0000	
56.3	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приходящейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		39251.0000	43558.0000	7	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		115251412.0000	110930886.0000		
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		272777786.0000	263258557.0000		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	необходимое для определения достаточности базового капитала		1317490525.0000	1204466765.0000		
60.2	необходимое для определения достаточности основного капитала		1317490525.0000	1203970718.0000		
60.3	необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)		1318579547.0000	1205202763.0000		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		8.4130	8.5100		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.9570	11.8220		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 45 : строка 60.3)		20.6870	21.0140		
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		7.0300	6.1030		
65	надбавка поддержки достаточности капитала		1.8750	1.2500		
66	антициклическая надбавка		0.0050	0.0030		
67	надбавка за системную значимость банков		0.6500	0.3500		
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.9130	4.0103		
Норматив 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		
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшение источников капитала						
72	не превышающие в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		4085851.0000	2121128.0000		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000		
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1400611.0000	1399720.0000		
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых установлен риск по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо		
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо		
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо		
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного		не применимо	не применимо		

	Капитала суми резервов на возможное потери при использовании подхода на основе внутренних моделей								
В0	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000					
В1	Часть инструментов, включенная в состав источников базового капитала, подлежащая поэтапному исключению		0.0000	0.0000					
В2	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000					
В3	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000					
В4	Дополнительное ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000					
В5	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000					

Примечание.

Ведения о данных бухгалтерского баланса, являвшихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в таблице раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о примененных процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей", www.pkb.ru

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года			Тыс. руб.
			Стоимость (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость (инструментов), взвешенных по уровню риска			
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах. Всего		0	0	0	0	0	0	9		
1.1	активы с коэффициентом риска <= 0 процентов		0	0	0	0	0	0	0		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		0	0	0	0	0	0	0		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		0	0	0	0	0	0	0		
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)		0	0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего.		0	0	0	0	0	0	0		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0		
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0		
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0	0		
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	0		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0	0		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0	0		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0		

D.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности							0			0
D.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери							0			0
D.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитными, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах							0			0
D.4	под операции с резидентами офшорных зон							0			0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 580-П и № 283-П			Сформированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа			Изменение объема сформированных резервов		
			тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Требования по кредитным обязательствам, признанным действительными, всего, в том числе:	0	0.00		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
D.1	ссуды	0	0.00		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
D.2	реструктурированные ссуды	0	0.00		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
D.3	ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
K.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
B	ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
B	ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	ссуды, возникшие в результате прекращения ранее отступным обязательств по кредитным обязательствам, признанным действительными, займам, займам с отступным	0	0.00		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
B	условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П			Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У			Итого	
				тыс. руб.	процент	тыс. руб.	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7					
D.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	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 в Банк России		
1	2	3	4	5	6		
1	Всего активов, в том числе:						
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	кредитных организаций						

3	ПАО "ИСТЕЯНАЯ КОМПАНИЯ "РОСНЕВЬ" (ОГРН без номера - 1027700043502)	643(РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной ося (субординированный ове и уровне банковск и кредит оя группы	20841180	300000 (840-ДОЛЛАР США)
4	СВООМ Finance P.L.C. (НР)	826(СОЕДИНЕН НОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И ОУРОВНЕ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной ося (субординированный ове и уровне банковск и облигационный заем оя группы	385563338	557000 (840-ДОЛЛАР США)
5	СВООМ Finance P.L.C. (НР)	826(СОЕДИНЕН НОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И ОУРОВНЕ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной ося (субординированный ове и уровне банковск и облигационный заем оя группы	41090280	670000 (840-ДОЛЛАР США)
6	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 1047796046138)	643(РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной ося (субординированный ове и уровне банковск и кредит оя группы	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
7	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 1047796046138)	643(РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной ося (субординированный ове и уровне банковск и кредит оя группы	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
8	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 1047796046138)	643(РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной ося (субординированный ове и уровне банковск и кредит оя группы	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
9	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 1047796046138)	643(РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной ося (субординированный ове и уровне банковск и кредит оя группы	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
10	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 1047796046138)	643(РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной ося (субординированный ове и уровне банковск и кредит оя группы	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
11	СВООМ Finance P.L.C. (НР)	826(СОЕДИНЕН НОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И ОУРОВНЕ	не применимо	базовый капитал	на уровне банковск ой группы	3580	40.000 (378-ЕВРО)
12	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "САМОТРОРНЕВЕГАЗ без номера " (ОГРН - 1028600940576)	643(РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной ося (субординированный ове и уровне банковск и кредит оя группы	11000000	11000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
13	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РН-НГАНЬНЕВТЕГА 3" (ОГРН - 1028601496725)	643(РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной ося (субординированный ове и уровне банковск и кредит оя группы	11000000	11000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
14	РОССИЙСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (рег.номер - 415019788)	643(РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной ося (субординированный ове и уровне банковск и облигационный заем оя группы	5000000	5000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)

Н.п.п.	Наименование характеристик инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход					Договор		
		Дата выкупа (размещения) инструмента	Наличие права выкупа инструмента	Наличие права погашения инструмента	Наличие права выкупа инструмента	Последующая дата (даты) выплаты вознаграждения (погашения) инструмента, купла (погашения) инструмента	Ставка	Наличие условий выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа по инструменту в случае выплаты дивидендов к дате погашения инструмента	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа по инструменту в случае выплаты дивидендов к дате погашения инструмента	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа по инструменту в случае выплаты дивидендов к дате погашения инструмента	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа по инструменту в случае выплаты дивидендов к дате погашения инструмента
1	Акционерный капитал	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
		18.08.1999	Бессрочный	Без ограничения срока	Нет	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
		04.11.1999											
		23.05.2000											
		18.10.2001											
		12.11.2003											
		07.07.2005											
		22.05.2006											
		02.07.2007											
		17.06.2009											
		14.07.2011											
		24.08.2012											
		25.09.2013											
		26.02.2015											
		02.07.2015											
		25.12.2015											
		27.10.2017											
2	Облигационное по амортизированной стоимости	30.12.2014	Срочный	26.05.2025	Да	Досрочное погашение возможно по истечении срока погашения (даты возможного досрочного погашения - 26 мая 2020); предусматривается досрочное погашение в случае досрочного внесения изменений в нормативные акты РФ, если же не выдает подтверждения	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
						Досрочное погашение возможно по истечении срока погашения (даты возможного досрочного погашения - 26 мая 2020); предусматривается досрочное погашение в случае досрочного внесения изменений в нормативные акты РФ, если же не выдает подтверждения	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
						Досрочное погашение возможно по истечении срока погашения (даты возможного досрочного погашения - 26 мая 2020); предусматривается досрочное погашение в случае досрочного внесения изменений в нормативные акты РФ, если же не выдает подтверждения	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
						Досрочное погашение возможно по истечении срока погашения (даты возможного досрочного погашения - 26 мая 2020); предусматривается досрочное погашение в случае досрочного внесения изменений в нормативные акты РФ, если же не выдает подтверждения	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Облигационное по амортизированной стоимости	29.12.2015	Срочный	24.12.2025	Да	Досрочный возврат субординированного займа (срок погашения - 5 лет с даты включения субординированного займа в источники дополнительного капитала и в случае досрочного возврата займа - 395-П)	См. пункт 15	Фиксированная ставка 14.90%	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
						Досрочный возврат субординированного займа (срок погашения - 5 лет с даты включения субординированного займа в источники дополнительного капитала и в случае досрочного возврата займа - 395-П)	См. пункт 15	Фиксированная ставка 14.90%	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
						Досрочный возврат субординированного займа (срок погашения - 5 лет с даты включения субординированного займа в источники дополнительного капитала и в случае досрочного возврата займа - 395-П)	См. пункт 15	Фиксированная ставка 14.90%	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
						Досрочный возврат субординированного займа (срок погашения - 5 лет с даты включения субординированного займа в источники дополнительного капитала и в случае досрочного возврата займа - 395-П)	См. пункт 15	Фиксированная ставка 14.90%	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Облигационное по амортизированной стоимости	13.04.2017	Срочный	05.10.2027	Да	Досрочное погашение возможно по истечении срока погашения (даты возможного досрочного погашения - 5 лет с даты включения субординированного займа в источники дополнительного капитала и в случае досрочного возврата займа - 395-П)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
						Досрочное погашение возможно по истечении срока погашения (даты возможного досрочного погашения - 5 лет с даты включения субординированного займа в источники дополнительного капитала и в случае досрочного возврата займа - 395-П)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
						Досрочное погашение возможно по истечении срока погашения (даты возможного досрочного погашения - 5 лет с даты включения субординированного займа в источники дополнительного капитала и в случае досрочного возврата займа - 395-П)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
						Досрочное погашение возможно по истечении срока погашения (даты возможного досрочного погашения - 5 лет с даты включения субординированного займа в источники дополнительного капитала и в случае досрочного возврата займа - 395-П)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

[illegible]

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

3 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	полностью и постоянно	ли частично	ли 4) части 1 стат ли 2 Закона об ук репления стабильн ости банковской с истемы.
4 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	полностью и постоянно	ли частично	ли 4) части 1 стат ли 2 Закона об ук репления стабильн ости банковской с истемы.
5 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	полностью и постоянно	ли частично	ли 4) части 1 стат ли 2 Закона об ук репления стабильн ости банковской с истемы.
6 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	полностью и постоянно	ли частично	ли 4) части 1 стат ли 2 Закона об ук репления стабильн ости банковской с истемы.

[illegible]

3) некумулятивный	Банка России	плану участия займодателя в осуществлении мер по предупреждению банкротства заемщика, оказание займодателем финансовой помощи, предоставление гарантий и поручительств (банкротстве).	полностью или частично	п. 24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	не применимо	не применимо	не применимо
10) некумулятивный	конвертируемый	в случае наступления любых событий по которым предоставлены субординированные займы, значительная часть которого составляет базового капитала (ч. 1), рассчитываемое в соответствии с законодательством Российской Федерации от 03.12.2012 № 139-ФЗ "Об обязательных нормативах банков" (банкротстве).	полностью или частично	п. 24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	не применимо	не применимо	не применимо
11) некумулятивный	неконвертируемый	в случае наступления любых событий по которым предоставлены субординированные займы, значительная часть которого составляет базового капитала (ч. 1), рассчитываемое в соответствии с законодательством Российской Федерации от 03.12.2012 № 139-ФЗ "Об обязательных нормативах банков" (банкротстве).	полностью или частично	п. 24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	не применимо	не применимо	не применимо

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

[illegible]

1.1. выдачи ссуд

и.о. Председателя Правления
Главный бухгалтер



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
ЮСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Форм (целью нахождения) кредитной организации
Содовой кредитной организации банковской группы)
07045, г. Москва, Луков пер. д. 2, стр. 1

Часть 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение,			
				на отчетную дату	на начало отчетного года	на начало отчетного года	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % банковской группы (Н10.1)	10	4.5	8.4	8.5		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), % банковской группы (Н20.2)		6.0	12.0	11.8		
3	Норматив достаточности собственных средств банковской группы (Н20.0)		8.0	20.7	21.0		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, не связанной с кредитными организациями, с учетом средств без оттока банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	1					
5	Норматив финансового риска банка (Н1.4), % банковской группы (Н10.1)		3.0	5.8			
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)						
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)						
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)						
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)						
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), % банковской группы (Н22)		800.0	227.6	211.7		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (эмитентам) (Н9.1)						
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)		25.0	1.1	0.5		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), % норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)						
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов и обязательств по кредитам и займам (Н15)						
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление банковских операций с кредитными организациями, с банковскими счетами и связанными с ними иными банковскими операциями (Н15.1)						
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитных и депозитных обязательств (Н16)						
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
19	Норматив максимального размера риска		25.0				

Банковская отчетность	Код территории (код кредитной организации) (Финкд)	по ОКТО	по ОКТО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
145	09318941				1978

№ п/п	наименование показателя	Ф81.88G			
		значение	нарушений	значение	нарушений
1	Ид. одного заемщика или группы связанных заемщиков банковской группы (N21)	21.6		20.2	
20	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных с банком лиц (N23)	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений
					длительность

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

раздел 2.1 расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2113140136
2	Поправка в части вложения в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, в том числе в уставный (складочный) капитал, на долю которых выданы ценные бумаги, являющиеся финансовою отчетностью, но не включенными в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп		0
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включенных в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (лем)		1966559
5	Поправка в части операций кредитования		49007473
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		126290387
7	Прочие поправки		14555689
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		227584866

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показания	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		897987535.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, принадлежащих в уменьшение величин источников основного капитала		291003.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		897989522.00
	Риск по операциям с пэм		
4	Текущий кредитный риск по операциям с пэм (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		2405826.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с пэм, всего		4226006.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с пэм, подлежащая списанию в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с правилами учета и списания. Неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной в обеспечение суммы в случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным пэм		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных пэм		0.00
11	Величина риска по пэм с учетом поправки (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		6951834.00

Итого	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	16462383115.00
13	Поправка на величину неттинга (кредитовые требования и обязательства) по операциям кредитования ценными бумагами	12295499.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	61302972.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	1695240788.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего	188340053.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	62049666.00
19	Риск по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (безность строк 17 и 18), итого	126290387.00
	Капитал риска	
20	Основной капитал	157526374.00
21	Дополнительный капитал	2725859531.00
	Требования под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	
	Показатель финансового рычага	
22	Показатель финансового рычага по "Базели III" (строка 20 / строка 21), процент	5.78

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

[illegible]

16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	764022626.00	X	795629526.00	X	828865740.00	X	817903988.00
ОМАДЫ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	820144551.00	152178489.00	884968742.00	197090891.00	920413859.00	229772036.00	941680043.00	264790306.00
18	По операциям без обеспечения контрактных сроков исполнения обязательств	54720511.00	36509177.00	30908642.00	20885252.00	48312786.00	26590059.00	41613211.00	28085962.00
19	Прочие притоки	382365183.00	382365183.00	374204140.00	374204140.00	371817743.00	371817743.00	376921000.00	376921000.00
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	1257230225.00	571052849.00	1290081524.00	592180283.00	1340544378.00	638179838.00	1306214234.00	669797288.00
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТУРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	Баланс на начало периода, скорректированный с учетом ограничений на максимальную величину БЛА-3Б и ВЛА-2	X	227237544.00	X	2639860954.00	X	298490327.00	X	344929344.00
22	Чистый омадаемый отток денежных средств	X	207783915.00	X	210447672.00	X	220478936.00	X	206746449.00
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н2Б), кредитной организации (Н27), процент	X	109.36	X	125.44	X	135.39	X	106.84

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

