

**ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

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

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

Таблица 1.1

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018
1	"Средства акционеров (участников)"	24,26	73 327 173	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73 327 173	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	73 327 173
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации" всего, в том числе	15,16,18,36	3 563 852 027	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	50 913 420	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	45 251 639
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46,47	108 291 898
2.2.1			113 010 107	из них: субординированные кредиты	x	104 097 168
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе	10	7 077 312	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	303 014	x	x	x
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	x	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	0

	налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	303 014	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	(303 014)
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	303 014	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	1 656 020	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	1 656 020	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	256 020	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0

7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	1 696 339 773	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	2 371 000	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	446 614	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	(446 614)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	29 385 445	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	28 228 132
9	Резервный фонд	27	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
10	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	x	3	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	26	(3)

Пояснительная информация к данным таблицы 1.1:

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

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1.) должен составлять не менее 4.5%, основного (Н1.2.) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (Н 1.0) – 8%

В течение первых трех кварталов 2018 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовали законодательно установленным уровням.

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

По состоянию на 01.10.2018 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка составляла 58,3%. По состоянию на 01.07.2018 - 58,9%.

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

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка отсутствовали как по состоянию на 01.10.2018, так и на 01.07.2018.

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

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

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

Банк в отчетном периоде соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П. В составе собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2018 г. отсутствуют субординированные облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал и подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода.

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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (30.09.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (30.06.2018)	данные на отчетную дату (30.09.2018)
1	2	3	4	5
1	<b>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе</b>	<b>1 050 615 849</b>	<b>1 076 9 49 560</b>	<b>84 049 268</b>
2	при применении стандартизированного подхода	1 050 615 849	1 076 949 560	84 049 268
3	при применении ПВР	-	-	-
4	<b>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе</b>	<b>7 751 443</b>	<b>8 332 412</b>	<b>620 115</b>
5	при применении стандартизированного подхода	7 751 443	8 332 412	620 115
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	<b>Инвестиции в долевыми 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</b>	-	-	-
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	<b>Риск расчетов</b>	-	-	-
12	<b>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе</b>	<b>12 178 411</b>	<b>12 178 411</b>	<b>974 273</b>
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	12 178 411	12 178 411	974 273
16	<b>Рыночный риск, всего, в том числе</b>	<b>24 071 500</b>	<b>22 695 338</b>	<b>1 925 720</b>
17	при применении стандартизированного подхода	24 071 500	22 695 338	1 925 720
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	<b>Операционный риск, всего, в том числе</b>	<b>112 738 900</b>	<b>112 738 900</b>	<b>9 019 112</b>
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	112 738 900	112 738 900	9 019 112
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	<b>Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%</b>	<b>10 067 550</b>	<b>11 320 744</b>	<b>805 404</b>

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 217 423 653	1 244 215 365	97 393 892

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

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

В 3-м квартале 2018 г. существенных изменений требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, не произошло.

### 3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

За 3-ий квартал 2018

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	104 296 837	-	1 709 968 547	110 111 400
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:	104 296 837	-	107 199 257	44 729 790
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	2 619 797	-	4 252 464	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 619 797	-	4 205 775	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	46 689	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	101 677 040	-	102 946 793	44 729 790
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	101 296 067	-	83 118 242	44 729 790
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	380 974	-	19 828 551	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 827 268	-

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	26 998 377	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 485 147 726	65 381 610
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	79 955 827	-
8	Основные средства	-	-	6 728 980	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

\*информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

### Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:

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

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

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

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

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

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

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

Без существенных изменений в 3-м квартале 2018 г.

## 4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

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



тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2018 г.	Данные на 01.01.2018 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	522 766	4 170 705
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	209 045 832	175 245 172
2.1	банкам-нерезидентам	1 646 071	18 525 375
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	206 351 837	155 084 097
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 047 924	1 635 700
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	63 185 599	32 031 568
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	57 180 465	31 598 622
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 005 134	432 946
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	264 268 424	187 387 902
4.1	банков-нерезидентов	61 307 426	27 236 631
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	201 777 152	159 017 058
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 183 846	1 134 213

\*информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

#### Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

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

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

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

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

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

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

**6. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П**

Таблица 4.1.2

На 01.10.2018

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №283-П		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	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:

- Строка 4 («Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков»):  
Уменьшение объема сформированного резерва на возможные потери по решению уполномоченного органа обусловлено преимущественно принятием в учет высоколиквидного обеспечения по ссудной задолженности.
- 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 Положения Банка России № 590-П и № 283-П, обусловлено предоставлением в отчетном периоде банковских гарантий отдельным крупным контрагентам. По комплексной всесторонней оценке Банка, признаки носят формальный характер, фактическая деятельность данных контрагентов является реальной.

#### 7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.10.2018 по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, информация об обязательных нормативах - по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 по адресу [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) в разделе «Раскрытие информации»/ «Отчетность и финансовые показатели Банка»/ «Отчетность по РСБУ».

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага Банка за период, включающий 4-ый квартал 2017 года и 3 квартала 2018:

	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.8%	5.6%	5.7%	5.4%

Представленные выше данные показывают, что существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период (9 месяцев 2018) не происходило.


Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.10.2018 года представлена ниже:

	тыс.руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (данные формы отчетности 0409813)	2 116 877 529
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (данные формы отчетности 0409808)	2 596 177 936

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

Обязательные нормативы ежедневно контролируются на предмет соответствия требованиям установленным Банком России. Нарушения в течение девяти месяцев 2018 года отсутствовали.

Председатель Правления



Чубарь В.А.

Главный бухгалтер



Сасс С.В.

