

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за 3-й квартал 2019 года**

Оглавление.

<i>Основы предоставления информации</i>	3
1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.	4
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	6
3. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.	22
4. Сведения об обремененных и необремененных активах.	23
5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	25
6. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".....	26
7. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.....	26
8. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.	29
9. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.....	29
10. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.....	29
11. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в банковской группе подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).	29
12. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской группы в разрезе видов валют.	30
13. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.	30
14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.	35
15. Способ и место раскрытия информации.	35

Основы предоставления информации.

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

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

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

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

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

Таблица 1. Состав участников Банковской Группы.

Наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.)	Вид деятельности
Публичное акционерное общество "Московский кредитный банк"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	Головная кредитная организация	-	Банковский бизнес
Общество с ограниченной ответственностью "МКБ-Инвест"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	0	0	Финансовое посредничество
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"	115201, г. Москва, ул. Котляковская д.8	100	2 161 000	Инкассация
Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-СЕРВИС"	115201, г. Москва, ул. Котляковская, д.8, стр.2	100	1 320 415	Предоставление транспортных услуг
Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)	121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4	100	560 000	Банковский бизнес
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2»	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, стр.1, этаж 8	0	0	Привлечение финансирования
ELECSNET HOLDING LIMITED	Kallipoleos 44, 3 rd floor, 1071, Nicosia, Cyprus	49.78	2 274 851	Вложения в ценные бумаги
АО «Элекснет»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	281 232.5	Аренда и лизинг вычислительных машин
НКО «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АО)	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	8 097	Клиринговая деятельность
ООО «Аренда-Элекснет»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	100	Аренда и лизинг вычислительных машин

АО «Элекснет СПб»	196084, Санкт-Петербург, Лиговский пр.270, к.2,лит.6	72	1 080	Аренда и лизинг прочих машин
АО «Элекснет-Регионы»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	7 000	Аренда и лизинг вычислительных машин
АО «Элекснет-Казань»	420021 г. Казань, ул. Сары Садыковой д.30	100	1 000	Аренда и лизинг вычислительных машин
ООО «Элекснет СПб»	196084, Санкт-Петербург, Лиговский пр.270, к.2,лит.6	75	7.5	Аренда и лизинг прочих машин
ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	50	Аренда вычислительных машин
ООО «Центр-Процессинг»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	50	Деятельность, связанная с вычислительной техникой

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

Для целей составления консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года « 462-П «О порядке составления отчетности необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» ПАО «Московский кредитный банк» определяется степень влияния каждого из участников. Критерии существенности для включения участников в консолидированную отчетность определяются «Учетной политикой банковской группы ПАО «Московский кредитный банк». Влияние участника признается существенным, если валюта баланса участника группы составляет более 5% валюты баланса Банка. По состоянию на 01.10.2019 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.

В таблице 2 приведена величина активов участников банковской группы.

Таблица 2. Участники группы в разрезе величины активов.

По состоянию на 01.10.2019:		
	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	2 195 559 297	89.91
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	53 880	0.00

¹ По состоянию на 01.10.2019 г. валюта баланса Банк «СКС» (ООО) составляла менее 5% 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 01.10.2019 г.

ЗАО "ИА МКБ"	3 486	0.00
ООО "Атиль"	7 608	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	13 403 872	0.55
ООО "Инкахран-Сервис"	1 559 452	0.06
СВОМ	220 146 740	9.02
Банк СКС ООО	6 667 313	0.28
ООО "ИА МКБ-2"	1 491 590	0.06
ELECSNET HOLDING LIMITED	1 161 237	0.05
АО «Элекснет»	572 388	0.02
НКО «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АО)	1 273 275	0.05
ООО «Аренда-Элекснет»	13 416	0.00
АО «Элекснет СПб»	14 271	0.00
АО «Элекснет-Регионы»	18 714	0.00
АО «Элекснет-Казань»	6 343	0.00
ООО «Элекснет СПб»	10 712	0.00
ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»	503	0.00
ООО «Центр-Процессинг»	61 433	0.00
ИТОГО	2 442 025 530	100.00

По состоянию на 01.07.2019

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	2 140 503 594	89.51
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	54 555	0.00
ЗАО "ИА МКБ"	3 497	0.00
ООО "Атиль"	8 534	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	22 359 125	0.93
ООО "Инкахран-Сервис"	1 512 368	0.06
СВОМ	215 395 750	9.01
Банк СКС ООО	6 591 400	0.28
ООО "ИА МКБ-2"	1 599 542	0.07
ELECSNET HOLDING LIMITED	1 140 630	0.05
АО «Элекснет»	605 946	0.03
НКО «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АО)	1 474 771	0.06
ООО «Аренда-Элекснет»	14 420	0.00
АО «Элекснет СПб»	13 608	0.00
АО «Элекснет-Регионы»	20 626	0.00
АО «Элекснет-Казань»	6 974	0.00
ООО «Элекснет СПб»	□□ 565	0.00
ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»	440	0.00
ООО «Центр-Процессинг»	60 469	0.00
ИТОГО	2 391 379 814	100.00

2. Информация о структуре собственных средств (капитала).

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

Требуемая информация представлена в составе Приложения к настоящему Документу.

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

Требуемая информация представлена в составе Приложения к настоящему Документу.

2.3. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого 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 01.10.2019

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	22,23	73 330 492	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	73 330 492	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	73 330 492
1.2	отнесенные в добавочный капитал	х	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	х	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Безотзывные обязательства кредитной организации",	15,16	3 167 702 003	х	х	х

	отраженные на счете 91314 всего,					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	43 083 405	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как обязательства"	32	43 083 405
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	112 513 832
2.2.1		x	102 256 738	субординированные кредиты	x	102 256 738
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	5 828 753	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	500 964	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	x	500 964	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(500 964)
4	Отложенные налоговые активы, всего, в том числе:	11.1	2 243	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	2 243	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них	17.1	1 291 094	x	x	x

5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3,4.1,5,6	1 990 118 316	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	4 435 851	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	531 051	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых	x	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала"	40	0

	организаций			финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	97 299	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	22 458	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	(22 458)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	76 794 235	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	38 677 923
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	33	0	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года		0
10	Резервный фонд	32	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
11	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	x	0	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	26	0

По состоянию на 01.07.2019

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	22,23	73 330 423	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73 330 423	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	73 330 423
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0

2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего,	15,16	3 129 467 619	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	42 385 791	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как обязательства"	32	42 385 791
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	104 952 534
2.2.1		x	101 269 759	субординированные кредиты	x	101 269 759
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	5 970 936	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	497 160	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	x	497 160	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(497 160)
4	Отложенные налоговые активы, всего, в том числе:	11.1	1 794	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	1 794	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них	17.1	2 787 840	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3,4.1,5,6	1 943 607 253	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	4 435 851	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	501 592	"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	94 394	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	17 632	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	(17 632)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	66 746 395	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	38 677 871
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	33	0	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года		0
10	Резервный фонд	32	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
11	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	x	0	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	26	0

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

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

По состоянию на 01.10.2019:

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.10.2019, тыс.руб
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	145 930 228	1,2	124 218 193

2	Средства в кредитных организациях	1,2	700 141 755	3	14 392 473
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	12 271 238	6	84 552 452
3.1	производные финансовые инструменты	5	6 519 883	6	6 518 376
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	5 751 355	6	5 767 121
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	346 348 769	4.1.1	25 398 623
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	735 468 331	4.1.2	1 693 505 466
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	757 831	6.1.1,6.2.1	758 148
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	171 524 422	5	171 511 154
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	15,16	1 173 464	11	540 421
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13,16	5 852 597	12,13	8 703 372
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10,13	54 241 799	4.2	35 463 582
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	7	5 917 278
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	16	629 882	10	500 964

12.1	Деловая репутация (гудвил)	16	-	10.1	0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	16	629 882	10.2	500 964
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	16	-	10.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	14	9 861 268	9	5 327 789
14	Всего активов	17	2 184 201 584	14	2 170 789 915
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	18	-	15.1, 15.2	0
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	535 202 118	15.3	522 341 704
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	20	1 227 229 683	15.4, 15.5	1 234 877 120
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	16	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25	5 237 561	16	3 162 405
19.1	производные финансовые инструменты	25	4 014 381	16	3 162 405
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	16	-
20	Выпущенные долговые обязательства	23	117 646 359	15.6, 16.4	122 100 810
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	25	8 468 137	18, 19	3 013 481
22	Налоговые обязательства, в том числе:	24	5 505 394	17	1 291 094
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	-	17.2	-

22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	17.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	17.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	19,20,23	83 947 052	15,16	125 109 143
24	Резервы на возможные потери	25	1 891 946	20	2 893 653
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	54 991
26	Всего обязательств	26	1 985 128 250	21	2 014 844 401
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27,28,29	117 272 507	22, 23	73 330 492
27.1	базовый капитал	27	27 941 640	22.1, 23	73 330 492
27.2	добавочный капитал	28,29	89 330 867	22.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	34	80 526 151	33	76 794 235
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	30,31	1 274 676	25,26,27,28,29,30,31,32	5 820 787
30	Всего источников собственных средств	35	199 073 334	(35-34)	155 945 514

По состоянию на 01.07.2019:

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.07.2019, тыс.руб
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	129 315 247	1,2	107 929 789
2	Средства в кредитных организациях	1,2	588 717 948	3	10 503 274
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	16 520 547	6	86 647 629

	справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
3.1	производные финансовые инструменты	5	6 763 503	6	6 727 637
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	9 757 044	6	9 682 446
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	466 781 727	4.1.1	3 744 530
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	666 479 284	4.1.2	1 658 004 016
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	942 415	6.1.1,6.2.1	938 984
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	183 818 966	5	183 768 820
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	15,16	1 191 975	11	2 377 064
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13,16	4 494 724	12,13	6 085 585
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10,13	49 369 887	4.2	35 209 173
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	7	4 777 278
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	16	626 056	10	497 160
12.1	Деловая репутация (гудвил)	16	-	10.1	0
12.2	нематериальные активы (за	16	626 056	10.2	497 160

	исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)				
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	16	-	10.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	14	9 970 071	9	5 473 776
14	Всего активов	17	2 118 228 847	14	2 105 957 078
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	18	-	15.1, 15.2	0
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	553 489 073	15.3	530 917 145
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	20	1 162 995 077	15.4, 15.5	1 178 089 366
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	16	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25	676 840	16	607 714
19.1	производные финансовые инструменты	25	676 840	16	607 714
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	16	-
20	Выпущенные долговые обязательства	23	114 439 190	15.6, 16.4	116 953 002
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	25	8 465 814	18, 19	3 043 393
22	Налоговые обязательства, в том числе:	24	3 930 076	17	2 787 840
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	-	17.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства,	-	-	17.3	-

	связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)				
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	17.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	19,20,23	82 313 934	15,16	123 424 550
24	Резервы на возможные потери	25	2 249 734	20	4 016 747
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	73 562
26	Всего обязательств	26	1 928 559 738	21	1 959 913 319
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27,28,29	116 574 895	22, 23	73 330 423
27.1	базовый капитал	27	27 941 640	22.1, 23	73 330 423
27.2	добавочный капитал	28,29	88 633 255	22.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	34	72 218 498	33	66 746 395
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	30,31	875 716	25,26,27,28,29,30,31,32	5 966 941
30	Всего источников собственных средств	35	189 669 109	(35-34)	146 043 759

Пояснительная информация к данным разделов 1-2:

В течение 3-го квартала 2019 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Группы соответствовали законодательно установленным уровням.

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

По состоянию на 01.10.2019 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Группы составляла 58,6%. По состоянию на 01.07.2019 – 60.1%.

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 01.10.2019, так и на 01.07.2019.

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

По состоянию на 01.10.2019:

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	696 956 888
40	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	15 363 014
51	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	324 526
56	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	833 474
112	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	7 585 237
124	КАНАДА	0	4 957
156	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	15 086
192	РЕСПУБЛИКА КУБА	0	47 535
196	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	183 316 835
203	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.5	43
276	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	143 613
300	ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	7 153 949
372	ИРЛАНДИЯ	1	11 196 267
376	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	63 703
380	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	9 430
398	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	13 467
417	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 753
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	16 511 972
528	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	3 776 878
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	72 134 654
762	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	1 119
792	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	535 148
795	ТУРКМЕНИСТАН	0	2 130
804	УКРАИНА	0	53 101
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	3 216 341
832	ДЖЕРСИ	0	10 692 384
840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	2 259 790
860	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0	327
	Совокупная величина требований		1 032 213 621

По состоянию на 01.07.2019:

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	683 753 064
ПЕРЕХОДНОЕ ИСЛАМСКОЕ ГОСУДАРСТВО	0	1 508

АФГАНИСТАН		
РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0	2 977
АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	25 304 524
РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	511 355
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	837 100
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	5 833 028
КАНАДА	0	517
ОСТРОВА КАЙМАН	0	2 306 054
КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 472
РЕСПУБЛИКА КУБА	0	47 913
РЕСПУБЛИКА КИПР	0	176 783 908
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.25	8 940
ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	290
ГРУЗИЯ	0	421
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	146 258
ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	6 625 840
ИРЛАНДИЯ	0	14 149 769
ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	60 180
ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	6 333
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	5 495
КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 755
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	18 017 775
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	8 123 953
ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	76 340 610
РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	897
ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	637 083
ТУРКМЕНИСТАН	0	402
УКРАИНА	0	81 206
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	4 186 518
ДЖЕРСИ	0	11 211 036
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	2 259 003
Совокупная величина требований		1 037 247 184

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России 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 N 646-П. При этом в составе собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.10.2019 г. учтены субординированные облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал и подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода.

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (30.09.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (30.06.2019)	данные на отчетную дату (30.09.2019)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	1 056 069 906	988 986 071	84 485 592
2	при применении стандартизированного подхода	1 056 069 906	988 986 071	84 485 592
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	147 520 404	134 894 792	11 801 632
7	при применении стандартизированного подхода	147 520 404	134 894 792	11 801 632
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	5 407 533	7 355 112	432 603
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по риску ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	1 059 275	1 195 323	84 742
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	1 059 275	1 195 323	84 742
20	Рыночный риск, всего, в том числе	21 870 500	20 984 988	1 749 640
21	при применении стандартизированного подхода	21 870 500	20 984 988	1 749 640

22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего, в том числе	104 711 600	104 711 600	8 376 928
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	11 038 364	11 037 241	883 069
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10+ 11 +12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26)	1 347 677 582	1 269 165 127	107 814 206

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

Увеличение уровня кредитного риска контрагента в отчетном периоде на 9,4% (строка 6 Таблицы 2.1) обусловлено сокращением объема валютных ПФИ (СВОП контракты и форвардные контракты). Увеличение обусловлено за счет успешной реализации стратегии развития и диверсификации бизнеса, с увеличением объемов инвестиционного портфеля.

Требований к капиталу по операционному риску остались на прежнем уровне (строка 24 Таблицы 2.1).

Рост требований к капиталу по рыночному риску за отчетный период на 4,2% (строка 20 Таблицы 2.1) обусловлен ростом объема инвестиционного бизнеса.

4. Сведения об обремененных и необремененных активах.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

По состоянию на 01.10.2019г.:

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:	53 023 871	-	1 948 674 674	153 558 650
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	14 263 135	-
2.1	кредитных организаций	-	-		-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	14 263 135	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	53 023 871	-	183 508 432	112 633 200
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	5 943 985	-	63 812 083	52 120 946
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 943 985	-	63 791 341	52 120 946

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		-	20 742	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	47 079 887	-	119 696 349	60 512 254
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	47 079 887	-	114 296 816	60 031 043
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	5 399 533	481 212
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	5 157 078	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	17 508 739	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 627 993 042	40 925 450
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	94 974 430	-
8	Основные средства	-	-	5 269 818	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

По состоянию на 01.07.2019г.:

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:	58 671 117	-	1 906 503 974	147 957 855
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 872 434	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	3 872 434	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	58 671 117	-	194 579 652	106 768 373
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	5 354 203	-	49 451 383	38 428 406
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 354 203	-	49 428 786	38 428 406
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	22 597	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	53 316 914	-	145 128 269	68 339 966
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	53 316 914	-	140 403 275	68 204 853
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 724 994	153 114

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	7 561 749	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	18 468 848	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 585 046 357	41 189 483
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	91 465 566	-
8	Основные средства	-	-	5 509 369	-
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:

Изменение объема обремененных активов (ценные бумаги) связано с изменением объема операций прямого РЕПО, что обусловлено потребностью Группы в финансировании активных операций.

5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		Данные на 01.10.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	3 090 861	4 831 494
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	270 745 437	294 179 668

2.1	банкам-нерезидентам	7 266 276	14 506 324
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	261 630 855	277 826 281
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 848 306	1 847 063
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	34 781 102	46 562 609
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	34 537 490	39 880 816
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	243 612	6 681 793
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	41 297 889	92 103 038
4.1	банков-нерезидентов	23 033 138	73 964 919
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16 888 766	16 988 375
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 375 985	1 149 744

*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:

Существенное сокращение средств на корреспондентских счетах, а также объема ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам, обусловлено погашением ссудной задолженности со стороны контрагентов.

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

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

7. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

По состоянию на 01.10.2019г.:

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:	187 228 122	40.33	75 499 884	19.06	35 693 522	-21.26	-39 806 362
1.1	ссуды	179 955 719	39.91	71 820 173	19.01	34 206 713	-20.90	-37 613 460
2	Реструктурированные ссуды	148 020 870	23.51	34 805 549	7.73	11 439 040	-15.79	-23 366 509
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	17 399 876	10.57	1 838 599	8.92	1 551 377	-1.65	-287 222
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	119 852 613	20.07	24 054 370	7.91	9 480 564	-12.16	-14 573 806
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	3 950 000	21.00	829 500	5.00	197 500	-16.00	-632 000
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	12 040 886	49.43	5 951 721	3.29	395 848	-46.14	-5 555 873

По состоянию на 01.07.2019г.:

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,	189 774 177	49.00	92 997 493	18.02	34 200 894	-30.98	-58 796 599

	имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	176 508 175	48.87	86 251 985	16.89	29 813 058	-31.98	-56 438 928
2	Реструктурированные ссуды	137 182 886	21.85	29 969 461	6.13	8 411 770	-15.71	-21 557 691
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	15 578 517	10.91	1 699 711	9.47	1 475 945	-1.44	-223 766
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	119 106 886	20.07	23 902 895	5.39	6 414 624	-14.68	-17 488 271
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	3 997 605	21.00	839 497	5.00	199 880	-16.00	-639 617
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	8 334 506	50.00	4 167 253	0.88	73 474	-49.12	-4 093 779

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:

- Строка (2) «Реструктурированные ссуды» и Строка (4) «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков».
- Увеличение процента резерва, отраженного в графе «Сформированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа», преимущественно обусловлено применением более консервативного подхода к оценке кредитного риска, принятого по отдельному ряду заемщиков.

- 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.

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

Информация по форме таблицы 4.8 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 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.

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

Информация по форме таблицы 5.7 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 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.

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

Информация по форме таблицы 7.2 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 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.

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

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

- на 01.10.2019 г. – 8 376 928 тыс. руб.

- на 01.01.2019 г. – 9 053 394 тыс. руб.

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

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

на 01.10.2019 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	10 792 457	-1 147 572	-2 084 742	-1 431 726
в % от собственных средств	3,98%	-0,42%	-0,77%	-0,53%
в рублях	5 145 392	322 762	-559 921	-209 654
в долларах США	5 785 726	-597 995	-1 255 565	-1 247 161
- 200 базисных пунктов	-10 792 457	1 147 572	2 084 742	1 431 726
в % от собственных средств	-3,98%	0,42%	0,77%	0,53%
в рублях	-5 145 392	-322 762	559 921	209 654
в долларах США	-5 785 726	597 995	1 255 565	1 247 161

на 01.07.2019 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	3 307 685	1 130 276	895 777	-1 219 747
в % от собственных средств	1,26%	0,43%	0,34%	-0,46%
в рублях	2 786 366	700 116	822 154	-297 956
в долларах США	538 274	1 458 379	136 581	-999 685
- 200 базисных пунктов	-3 307 685	-1 130 276	-895 777	1 219 747
в % от собственных средств	-1,26%	-0,43%	-0,34%	0,46%
в рублях	-2 786 366	-700 116	-822 154	297 956
в долларах США	-538 274	-1 458 379	-136 581	999 685

13. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

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

Сопроводительная текстовая информация к данным Раздела 13:

Норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) регулирует риск потери ликвидности, под которой понимается способность банковской группы обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств и возможность продолжить деятельность в течение ближайших 30 календарных дней.

Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у Группы минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для

незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина высоколиквидных активов должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам.

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

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

В соответствии с требованиями Банка России в 3-м квартале 2019г значение НКЛ для целей раскрытия определяется как среднее арифметическое значение соответствующих показателей за каждый операционный день отчетного квартала.

С 1 января 2019г минимально допустимое числовое значение НКЛ, установленное Банком России, составляет 100%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя. На 1 октября 2019 года значение НКЛ для целей раскрытия составило 100,00%; на 1 июля 2019 года 100,00%;

По состоянию на 1 октября 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:	208 866 165	51,5%
наличная валюта	9 227 877	2,3%
средства в Банке России	61 315 688	15,1%
государственные долговые ценные бумаги	138 322 601	34,1%
Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-2), в том числе:	196 665 175	48,5%
ВЛА-2А	0	0,0%
ВЛА-2Б	196 665 175	48,5%
ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России	382 241 914	

По состоянию на 1 июля 2019г структура 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:	193 065 209	45,1%
наличная валюта	10 080 276	2,4%
средства в Банке России	60 227 608	14,1%
государственные долговые ценные бумаги	122 757 325	28,7%
Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-2), в том числе:	234 586 226	54,9%
ВЛА-2А	0	0,0%
ВЛА-2Б	234 586 226	54,9%
ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России	367 045 787	

По состоянию на 1 октября 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	928 589 200	100,0%
Денежные средства физических лиц,	43 886 478	4,7%
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	183 328 351	19,7%
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	131 131 922	14,1%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в т. ч.	417 615 560	45,0%
<i>по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения</i>	380 742 965	41,0%
<i>по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности</i>	36 872 595	4,0%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	152 626 889	16,4%
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	546 347 382	100,0%
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	5 077 150	0,9%
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	18 945 877	3,5%
Прочие притоки	522 324 355	95,6%
Чистый ожидаемый отток денежных средств	382 241 818	

По состоянию на 1 июля 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	956 374 549	100,0%
Денежные средства физических лиц,	41 674 888	4,4%
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	147 232 727	15,4%
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	159 248 847	16,7%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в т. ч.	469 697 188	49,1%
<i>по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения</i>	430 089 467	45,0%
<i>по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности</i>	39 607 721	4,1%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	138 520 899	14,5%
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	589 329 166	100,0%
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	4 970 104	0,8%
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	17 817 340	3,0%
Прочие притоки	566 541 722	96,1%
Чистый ожидаемый отток денежных средств	367 045 383	

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

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ВЛА	382 241 914	100,00%
Российский рубль	350 745 876	91,8%
Доллар США	30 927 176	8,1%
Прочие валюты	568 862	0,1%
Ожидаемый отток денежных средств	928 589 200	100,00%
Российский рубль	627 914 844	67,6%
Доллар США	277 214 518	29,9%
Прочие валюты	23 459 838	2,5%
Ожидаемый приток денежных средств	546 347 382	100,00%
Российский рубль	117 727 193	21,5%
Доллар США	409 697 659	75,0%
Прочие валюты	18 922 530	3,5%

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

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ВЛА	367 045 787	100,00%
Российский рубль	339 189 439	92,4%
Доллар США	26 868 085	7,3%
Прочие валюты	988 263	0,3%
Ожидаемый отток денежных средств	956 374 549	100,00%
Российский рубль	638 114 698	66,7%
Доллар США	295 274 459	30,9%
Прочие валюты	22 985 392	2,4%
Ожидаемый приток денежных средств	589 329 166	100,00%
Российский рубль	166 004 038	28,2%
Доллар США	399 943 504	67,9%
Прочие валюты	23 381 624	4,0%

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, на 1 октября 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	149 999 618	144 897 153
Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	2 027 727	101 386

Ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	3 529 026	352 903
Ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	144 442 864	144 442 864
Прочие притоки	522 324 355	522 324 355
Ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	381 740 709	381 740 709
Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные контрактные притоки денежных средств)	140 583 646	140 583 646

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, на 1 июля 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	143 976 107	138 520 899
Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	1 805 290	90 264
Ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	4 155 759	415 576
Ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	138 015 059	138 015 059
Прочие притоки	566 541 722	566 541 722
Ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	431 500 732	431 500 732
Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные контрактные притоки денежных средств)	135 040 991	135 040 991

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

	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Российский рубль	-279 540 964	90 456 073	-189 084 891
Доллар США	-96 265 268	275 717 902	179 452 634
Прочие валюты	-4 936 733	15 566 733	10 630 000
Итого	-380 742 965	381 740 709	997 744

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

	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Российский рубль	-268 063 622	139 266 572	-128 797 051
Доллар США	-149 945 481	276 874 679	126 929 198
Прочие валюты	-12 080 363	15 359 481	3 279 118
Итого	-430 089 467	431 500 732	1 411 265

14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.10.2019 по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по адресу www.mkb.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в составе представленного документа.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага Банка за период, включающий 4-ый квартал 2018 года и 3 квартала 2019:

	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.69%	5.90%	5.76%	5.78%

Представленные выше данные показывают, что существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период (3-ий квартал 2019) не происходило.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.10.2019 года представлена ниже:

	тыс.руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	2 340 157 034
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 792 546 028

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

15. Способ и место раскрытия информации.

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.

Банковская отчетность			
код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318941		1978

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

на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (Головной кредитной организации банковской группы) / ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

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

код формы по ОКД 0409808
квартальная(годовая)

Раздел 1. информация об уровне достаточности капитала					
номер строки	наименование инструмента (показателя)	номер пометки	стоимость инструмента (средняя цена показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	стоимость инструмента (средняя цена показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	2	73330492.0000	73330753.0000	22.23
в том числе сформированный:					
1.1	обыкновенными акциями (долями)		73330492.0000	73330753.0000	22.23
1.1.1	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
1.1.2	нераспределенная прибыль (убыток):		38677923.0000	33483130.0000	33
2	прошлых лет		38677923.0000	29684648.0000	33
2.1	отчетного года		0.0000	3798482.0000	
3	Резервный фонд		4313214.0000	4313214.0000	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Источники базового капитала дочерних организаций, принадлежащих к той же группе компаний		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, Итого (Строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		116321629.0000	111127097.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (судбил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		500964.0000	291003.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
23	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	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	500964.0000	291003.0000	10
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	115820665.0000	110836094.0000	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	43083405.0000	46690280.0000	15
31	Классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
32	Классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	43083405.0000	46690280.0000	15
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	43083405.0000	46690280.0000	
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	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	43083405.0000	46690280.0000	15
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	158904070.0000	157526374.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	112513832.0000	115290663.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
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 49)	112513832.0000	115290663.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				

	Дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо		
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, с поправкой для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000		
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000		

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в таблице раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в Разделе "Раскрытие информации и доля регулятивных целей", www.mkb.ru

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
подраздел 2.1. Кредитный риск

номер строки	наименование показателя	номер погашения	данные на отчетную дату, тыс. руб.				данные на начало отчетного года, тыс. руб.			
			стоимость (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), сформированных резервов на возможные потери	стоимость (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость (инструментов), вычетов средств по резервам на возможные потери	стоимость активов (инструментов), вычетов средств по резервам на возможные потери	стоимость (инструментов), вычетов средств по резервам на возможные потери	стоимость активов (инструментов), вычетов средств по резервам на возможные потери
1	кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, с поправкой на риск в том числе:	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов									
1.1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов									
1.1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов									
1.1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов									
1.5	активы: кредитные требования и другие Требования к контрагентам, не являющимся странами, имеющим страновую оценку "1" (2), с коэффициентом риска 130 процентов									
2	активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов									
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов									
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов									
1.5	требования участников клиринга									

в том числе:	
7.1	процентный риск
7.2	фондовый риск
7.3	валютный риск
7.4	товарный риск

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	данные на начало отчетного года
тыс. руб.					
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, в том числе по кредитным инструментам, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации 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 минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П			изменение объемов сформированных резервов		
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

одраздел 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			тыс. руб.
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого	
1	2	3	4	5	6	7	
1.	ценные бумаги, всего,						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2.	Долевые ценные бумаги, всего,						

	в том числе:			F008B6
2.1.	права на которые уступаются иностранным депозитариям			
3.	долговые ценные бумаги, всего,			
3.1.	права на которые уступаются иностранным депозитариям			

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах						тыс. руб.
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 залогового обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	
1	Всего активов, в том числе:					
2	Долевые ценные бумаги, всего,					
2.1	в том числе:					
2.1	кредитных организаций					
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	Долговые ценные бумаги, всего,					
3.1	в том числе:					
3.1	кредитных организаций					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

раздел 4. основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристик инструмента	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход					
		Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Надлежащая ставка по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная стоимость (сумма)	Последующая реализация права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность дивидендов	Наличие условий увеличения платежа по инструментам или иных стимулов к досрочному купону (премиальному инструменту)
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	нет	полностью по Уставу и (или) решению участника базисной группы	
		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	область, учитываемое по амортизированной стоимости	30.12.2014	срочный	26.05.2025	да		досрочное погашение производится в соответствии с условиями договора займа до наступления даты досрочного погашения – 26 мая 2020; предусматривается возможность досрочного погашения при внесении изменений в нормативные акты РФ, касающиеся валюты, не требует подтверждения	не применимо	фиксированная ставка	16,50% не применимо	не применимо	нет	
3	область, учитываемое по амортизированной стоимости	29.12.2015	срочный	24.12.2025	да		касательно одобрения займа как средства финансирования деятельности о займе для целей и включения в состав источников собственных средств (капитала) кредитора, а также качества дополнительного капитала; в случае нарушений или возросших издержек.	см. пункт 15 Т. субординированный	фиксированная ставка 14,90%	не применимо	не применимо	нет	

[illegible]

Страница 11

[illegible]

2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(1) Норматив достаточности базового капитала составляет менее 2 процентов по состоянию на 31.12.2014 г. (Ф.И.О. у ЦБ РФ, или (б) о уведомление от Агентства по страхованию вкладов, принятое в отношении него решения о реализации соглашения о рефинансировании ЦБ РФ	полностью и частично
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	ре план мер по ликвидации банкротства заемщика, предусматривающий осуществление мер в соответствии с пунктами 3) и 4) части 1 статьи 2 Закона об урегулировании стабильности банковской системы.	полностью и частично
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В случае наступления одного из двух обстоятельств, указанных в п. 1: знание норматива достаточности базового капитала, рассчитанного по состоянию на 31.12.2014 г. в соответствии с инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 (два) процентов от совокупности за шесть и более операционных дней с 31.12.2014 г. (традиции полевых операций) и - Комитетом банка - Комитетом по надзору Банка России, утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по урегулированию стабильности банковской системы.	полностью и частично
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	предусматривающий меры по страхованию вкладов финансово-вой помощи в соответствии с Федеральным законом от 02.12.2007 N 306-ФЗ "О неустойчивости" (банкротстве)	полностью и частично

8	некумулятивный	конвертируемый	<p>Уровня, определено Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения договора составляет 2%, за период, установленный Положением для мены субординированного займа, решение Комитетом Банка России</p> <p>Плана участия займодателя в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающих предоставление займодателем финансовой помощи, предусмотренной федеральным законом о банкротстве)</p>	полностью или частично	см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	не применимо	не применимо	не применимо
9	некумулятивный	конвертируемый	<p>Уровня, определено Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения договора составляет 2%, за период, установленный Положением для мены субординированного займа, решение Комитетом Банка России</p> <p>Плана участия займодателя в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающих предоставление займодателем финансовой помощи, предусмотренной федеральным законом о банкротстве)</p>	полностью или частично	см. п.24	базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	не применимо	не применимо	не применимо

[illegible]

13	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	да	<p>В случае наступления одного из двух следующих событий: — значение номинала, рассчитанное по базовому капиталу, рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.06.2017 № 33-И, достигло уровня ниже 2 (двух) процентов за шесть и более операционных дней в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней или — утверждение Советом директоров Банка России плана участия в банкротстве, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации по предупреждению банкротства Банка или утверждению плана участия в банкротстве Банка, — Банк обязан уведомить Банк России о наступлении любого из указанных событий в течение операционных дней, следующих за днем наступления события.</p>	полностью и постоянно
14	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	да	<p>В случае наступления одного из двух следующих событий: — значение номинала, рассчитанное по базовому капиталу, рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.06.2017 № 33-И, достигло уровня ниже 3,125 (трех и четверти) процентов за 6 и более операционных дней в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней или — утверждение Советом директоров Банка России плана участия в банкротстве, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации по предупреждению банкротства Банка или утверждению плана участия в банкротстве Банка, — Банк обязан уведомить Банк России о наступлении любого из указанных событий в течение операционных дней, следующих за днем наступления события.</p>	полностью и постоянно

— + —
N n . n .

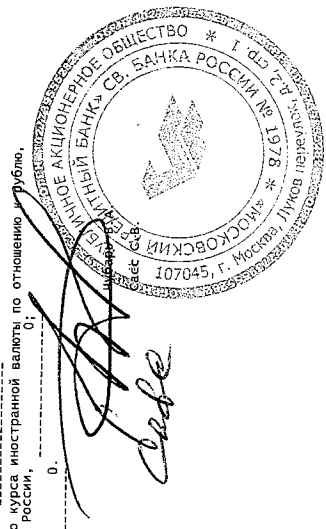
[illegible]

8	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
9	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
10	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
11	не применимо	нет	нет	не применимо	не применимо
12	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
13	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
14	не применимо	не применимо	не определено	да	не применимо

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.
Согласно утверждению (доначислению) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
сего 0, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

председатель правления
главный бухгалтер



Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(Головной кредитной организации банковской группы) 107045, Г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

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

Номер строки	Наименование показателя	Показатель	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Базовый капитал					8
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		115820665.000	115824348.000	110836954.000	105845416.000
2	Основной капитал					
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		158904070.000	158210139.000	16289608.000	150915057.000
3	Собственные средства (капитал)					
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		271391444.000	263145041.000	27277786.000	259827933.000
4	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.		297870875.000	300749388.000		
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н10.1)		1269165127.000	1264804571.000	1318579547.000	1186286870.000
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8.230	8.765	9.073	8.916
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		11.801	12.477	12.842	12.735
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.292	11.972	12.379	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц.Н1.3, Н20.0)		20.138	20.734	21.109	21.903
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21.131	21.695	22.922	
8	Надбавка к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент		2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.014	0.004	0.005	0.004
10	Надбавка за системную значимость		0.650	0.650	0.650	0.650
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8-стр. 9+стр. 10)		2.789	2.654	2.530	2.529
12	Базовый капитал, доступный для формирования на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.101	4.034	3.913	4.416
13	Итого финансовый капитал		2792546028.000	2683088362.000	2725859531.000	2572523657.000
13a	Итого балансовых активов и внеб-...					

расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		5.690		5.897		5.759		5.780		5.870	
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), балансовой группы (Н2.4), процент										
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	5.589									
Норматив краткосрочной ликвидности											
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	382211914.000									
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	382211818.000									
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	100.000									
Норматив чистой ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования)											
18	Имеющиеся стабильные фонирования (Н28), тыс. руб.	1223110244.100									
19	Требуемое стабильное фонирование (Н29), тыс. руб.	791387840.000									
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н28, (Н29), процент	154.230									
Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков, процент											
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2										
22	Норматив текущей ликвидности Н3										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н11)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н12)	20.240	22.380		20.380	21.600	20.700	227.633	20.700	203.110	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	222.386	224.773		218.330						
27	Норматив показателя собственных средств (капитала) для приобретения Н12 (Н13)	7.328	5.282		0.980	1.099	0.569				
28	Норматив максимального размера риска (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н36										
30	Норматив достаточности ликвидного клирингового обеспечения центрального контрагента Н36										
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н37										
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н38										
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1										
34	Норматив максимальной совокупной величины риска по клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16										
35	Норматив предоставления РКО от своего имени и за свой счет кредитов и расчетов Н16.1										
36	Норматив максимальной величины обязательств расчетных и кредитных организаций Н15.2										
37	Норматив минимального соотношения размера ликвидности к размеру обязательств с кредитными организациями Н16										

под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)				
номер строки	наименование показателя	2	3	сумма тыс. руб. 4
1	Размер актива в соответствии с бухгалтерским балансом (включая форму), всего			2170789915
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых и страховых организаций, в том числе в уставный капитал, в части вложений в ценные бумаги, в части вложений в средства (капитал), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской организации, всего			0
3	Поправка в части финансовых активов, отражаемых по балансу, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага			0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (пери)			53464701
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами			41861041
6	Поправка в части приведения к кредитному характеру условных обязательств кредитного характера			140255442
7	Прочие поправки			18095894
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований к контрагентам по состоянию на дату расчета норматива финансового рычага, всего			2340157034

Раздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)				
номер	наименование показателя	2	номер показателя	сумма тыс. руб. 4
1	Риск по балансовым активам		3	
1	Величина балансовых активов, всего			1045368832.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала			500964.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего			1041867868.00
Риск по операциям с пени				
4	Текущий кредитный риск по операциям с пени (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего			5608175.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с пени, всего			6255670.00
6	Поправка на размер номинальной суммы кредитных обязательств по операциям с пени, подлежащая списанию с баланса			неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму вариационной маржи в установленных случаях			0.00
8	Поправка в части требований банка к клиенту клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов			0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выкупным кредитным пени кредитных пени			0.00
10	Уменьшающая поправка в части вступивших кредитных пени			0.00
11	Величина риска по пени с учетом поправки, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)			11864845.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего			1556696832.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами			16955487.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами			58816528.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами			0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (с учетом неттинга), всего (сумма строк 12, 13, 14, 15 за вычетом строки 14)			1598557873.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (УКР)				
17	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего			197783870.00
18	Поправка в части лимитирования коэффициентов кредитного эквивалента			57530428.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки, всего (разность строк 17 и 18)			140255442.00
Капитал и риски				
20	Основной капитал			158904070.00
21	Поправка в части требований и обязательств финансового рычага, всего (сумма строк 19 и 20)			2792546028.00
норматив финансового рычага				
22	норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковская группа (Н1.4), процент (строк 21 / строк 20)			5.69

строки	пояснения	величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ							
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополни- тельных требований (активов), включенных в список (списки) (п. 1.1.1)	X		390353273.00	X	47651435.00	X	40511340.00
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
2	Денежные средства физических лиц, всего,							
3	в том числе:							
3	стабильные средства	38277977.00		3827798.00	416748875.00	41674888.00	438864783.00	43886478.00
4	нестабильные средства	38277977.00		3827798.00	416748875.00	41674888.00	438864783.00	43886478.00
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе	314521049.00		169167359.00	260413104.00	147323272.00	359687032.00	183328351.00
6	операционные депозиты	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	депозиты, не относящиеся к операционным (сроком депозита)	310742584.00		165388894.00	252562922.00	139382546.00	353051659.00	176696978.00
8	необеспеченные долговые обязательства	200184.00		200184.00	2202000.00	2202000.00	932939.00	932939.00
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		216525006.00	X	159448847.00	X	131131922.00
10	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	75061279.00		463501334.00	752064992.00	469697188.00	684968365.00	424345296.00
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении	428595899.00		428595899.00	430089407.00	430089467.00	388472701.00	388472701.00
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	по обязательствам, возникшим по договорам и линиям ликвидности	322017081.00		34905435.00	321975525.00	39607721.00	296493668.00	36677595.00
14	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	166478686.00		159084081.00	143976107.00	138520899.00	149959618.00	144897153.00
15	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15)	X		1047106178.00	X	956374549.00	X	928589200.00
17	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	398093932.00		137061730.00	7512331.00	4970204.00	8180143.00	5077150.00
18	по договорам без нарушения контрактных сроков	42550658.00		27547591.00	25966898.00	17152906.00	27828759.00	18693164.00
19	прочие притоки	580635207.00		580635207.00	567206156.00	567206156.00	521575068.00	522575068.00
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	1021605187.00		745224528.00	600895185.00	589329166.00	556583970.00	546342382.00
21	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	вала за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		402713504.00	X	367045787.00	X	382243914.00
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		36010175.00	X	367045383.00	X	382241818.00
23	норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (н2Б), кредитной организации (н27), процент	X		114.99	X	100.00	X	100.00



Председатель правления
Генеральный директор